



Szabolcs Takarékszövetkezet
A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

**Bankhitel- és bankkölcsön ügyletek
- általános szerződési feltételeket magába foglaló -
üzletszabályzata**

Hatálybalépés időpontja:

2010. 12. 30.

A Szabolcs Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerint meghatározott aktív ügyletek körében az 1997. november 27-én kelt APTF 910/1997. F. sz. határozat számú működési engedélye, illetve szerzett jogosultsága alapján saját- és saját rendelkezésű idegen forrásai (elhelyezett betétek), valamint refinanszírozott források terhére az ügyfelei részére hitelműveleteket végez, így különösen:

- éven belüli és éven túli lejáráttal hitel - /kölcsonügyleteket köt,
- garanciát és kezességet vállal
- követeléseket vásárol meg.

Jelen üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírásai alapján a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő hitel- és kölcsön ügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelezőek, hacsak a felek másként nem állapodnak meg.

A Szabolcs Takarékszövetkezet 2010. október 06-án csatlakozott a Banki Magatartás kódexet aláírók sorához, a Kódexben foglaltakat tudomásul vette, és alkalmazza.

Jelen üzletszabályzat nem vonatkozik, az ügynöki tevékenység kereteiben továbbított kölcsönügyletek esetére. Azon ügyleteknél az irányadó üzletszabályzat a terméktulajdonos pénzintézet.

I. Értelmező rendelkezések

Adós

Az a természetes személy ügyfél, akivel a hitelintézet hitelszerződést vagy kölcsönszerződést köt, mely szerződés alapján, a hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget a rendelkezésére bocsátja, és aki ezen kölcsön összegét és annak járulékait a szerződés szerint visszafizetni köteles.

Adóstárs

Az a természetes személy, aki a kölcsön és járulécai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az adóssal. A hitelintézet a hitelezés feltételül előírhatja adóstársként különösen házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekötött ingatlan tulajdonosainak bevonását. Az adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat.

Az adóstárs olyan hitel vagy hiteljellegű kölcsönszerződést aláíró természetes személy, akit az adóssal közösen illetnek meg a szerződés szerinti jogosultságok és terhelnek a szerződés szerinti kötelezettségek, és akinek a jövedelme a hitel elbírálásánál (a kölcsön nagyságának megállapításánál) figyelembe vehető.

Annuitás

Olyan törlesztési mód, mely esetén az adós minden törlesztési periódusban azonos összegű törlesztőrészt fizet, adott perióduson belül folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal.

Banki munkanap

Minden olyan naptári nap, melyen a Hitelintézet bankműveletet végez.

Biztosíték

Az Adós vagy valamely harmadik személy (Biztosítékot Nyújtó) által az Adós Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, a Szerződésben felsorolt, vagy a Szerződés mellékleteként megkötött, ill. azzal összefüggésben megkötött biztosítéki szerződéseket jelenti.

BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate):

A budapesti bankok által jegyzett, különböző futamidőkre vonatkozó, referencia jellegű bankközi pénzüpiaci kínálati oldali kamatlábak elnevezése. A bankok forint hitelezéseinek elsődlegesen alkalmazott kamatbázisa a hazai piacon,

CHF LIBOR: A londoni bankközi piacon irányadó svájci frank-hitelkamatláb, ami azt jelenti, hogy a bankok mennyiért kaphatnak egymástól svájci frankban hitelt, adott futamidőre. Referencia kamatként is szolgál.

Devizahitel

Az a hitel, melynek kölcsönösszege a kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.

Deviza kockázat

Deviza alapú hiteleknél (pl.: CHF, EURO) az idegen deviza, és a forint átváltási aránya (árfolyam) a napi piaci mozgások hatására változhat, ezért egy esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozás/emelkedés többletköltséget okozhat. Fordított esetben, ha a forinttal szemben esik az árfolyam, úgy csökken a finanszírozás Ft "ellenértéke": vagyis a tőkeösszeg és kamatai visszafizetését szolgáló törlesztő részeket fedező deviza megvásárlása kevesebbe kerül az ügyfélnek, ahhoz kevesebb Ft szükséges.

Devizabelföldi

Az a természetes személy, aki rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolvánnyal (személyi igazolvánnyal).

Devizakülföldi

Az a természetes személy, aki nem rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolvánnyal, és azzal nem is rendelkezhet.

Dologi adós

Az a személy, aki a hitel-visszafizetés biztosítékaként a tulajdonát képező ingatlant felajánlja. Az ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyezésre. Jelentése megegyezik a zálogkötelezett jelentésével.

Egyedi hitelkamat

A felek által a Szerződésben egyedileg megállapított hitelkamatláb.

Előtörlesztés

Nagyobb összegű, a hitel törlesztését részben, vagy egészében csökkentő befizetés (minimum értékét a Hitelintézet határozza meg, de általában többhavi törlesztőrészletnek megfelelő összeg, az előtörlesztési szándékot a Hitelintézet felé írásban jelezni kell) így az adott futamidő megtartása mellett csökkenteni lehet a havi törlesztőrészletek nagyságát, illetve a teljes összeg visszafizetésével megszüntethető a hitelszerződés.

Esedékesség

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Adósnak a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

Eltartottak

Eltartottnak minősülnek az igénylő vér szerinti és örökbe fogadott gyermeke, legalább egy éve gyámsága alá tartozó gyermeke, ha 16. életévét még nem töltötte be, ha a 16. életévét betöltötte, de oktatási intézmény nappali tagozatán tanul és a 25. évét még nem érte el; a 16. évét már betöltötte, de testi vagy szellemi fogyatékoság miatt munkaképességét min. 67 %-ban elvesztette, és ezen állapot legalább egy éve tart, és előreláthatóan egy éven belül nem szűnik meg.

Éven belüli kölcsön

A Hitelintézet által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

Éven túli kölcsön

A Hitelintézet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

Értékbecslés

Az ügyfelek által biztosítékul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. Hitelintézet az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálatához.

EURIBOR

A londoni bankközi piacon irányadó euro-hitelkamatláb, ami azt jelenti, hogy a bankok mennyiért kaphatnak egymástól euróban hitelt, adott futamidőre. Referencia kamatként is szolgál.

Fedezet

Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Hitelintézet nem szerződésszerű adós/adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz kinnlevősége megtérülhet.

Fedezetsere

Ha, a hitel biztosítékául szolgáló ingatlant/betétet/ingóságot kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant/betétet/ingóságot ajánlanak fel hitel fedezetként.

Folyósítási díj

A hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése a folyósítással egyidejűleg esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére a hatályos Hirdetmény az irányadó.

Fogyasztó

Az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Fogyasztó által fizetendő teljes összeg

A hitel teljes összege és a hitel teljes díja.

Forrásköltség

Azt az összesített költségintet jelenti (ideértve a kamat-, swap- és egyéb járulékos költségeket), amely mellett az adott időszakban, adott lejáratban a Takarékszövetkezet refinanszírozatni tudja magát.

Futamidő

Az a szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja. Rövid lejáratú hitelek, az éven belüli, közleplejratú az 1-5 év közötti, míg hosszú lejáratú az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek.

Hitel

A hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás.

Hitelbírálat

Összetett Hitelintézeti kockázatelemzési munkafolyamat, mely a konkrét hiteligenyülés kapcsán állapítja meg a Hitelintézet által folyósítható hitel nagyságát. A Hitelintézet saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálja az igénylő vagyoni - jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékául szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét.

Hitel előkészítési díj

Az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a hitel százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, vagy a kettő kombinációjaként. A hitelbírálati díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Hitel kérelem: a pénzügyi intézmény által kért információk írásos formája, melyben elsősorban a kérelmező bemutatja önmagát, vagyoni, pénzügyi helyzetét, előtárja hitel igényét (cél, összeg, futamidő, ...) és bemutatja a visszafizetés biztosítékait. A hitelkérelem mellékleteiként további iratok kerülhetnek bekérésre.

Hitelezhetőségi limit

A hitelnyújtó belső szabályzata alapján forintban meghatározott maximális havi hiteltörlesztési képességet kifejező összeg.

Hirdetmény

A Hitelintézet üzlethelyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét.

Hitelszerződés

A hitelszerződéssel a Hitelintézet arra vállal kötelezettséget, hogy - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – meghatározott hitelt (hitelkeretet) bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Írásba foglalt megállapodás, melynek elválaszthatatlan részét képezi a Hitelintézet Üzletszabályzata.

Hiteldíj

Magába foglalja az ügyleti kamat, valamint a futamidő alatt szerződésszerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét

Hitel (hitelkeret) lejárata

A hitel lejárata az a nap, amikor az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Hitel összege (hitelkeret)

Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Hitelintézet az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

Ingtalan forgalmi értéke

Az az érték, amelyen eladási szándék esetén az ingatlan az értékelés időpontjában értékesíthető lenne, vagy tulajdonost cserél, feltételezve a megfelelő hirdetést, a felek jól értesültségét és körültekintését.

Jelzálog

A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a hitelező által nyújtott kölcsönt, és ezeknek járulékait visszakapja. A tartozás nemfizetése esetén a jelzálogjoggal terhelt ingatlan a meghatározott szabályok szerint eladható, és a vételár a tartozás rendezésére fordítható. Az elzálogosított ingatlan a tulajdonos birtokában marad, a jelzálogjog fennállása alatt rendeltetésszerűen használhatja, de gondoskodnia kell értékének megőrzéséről.

Kamat

Az adós által az igénybe vett kölcsön használatáért a kölcsönnyújtónak fizetendő, rendszerint időarányosan térítendő pénzösszeg. A kölcsönadott pénz ára. A kamat az egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra.

Kamatperiódus

A kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó, a kölcsönszerződés szerint nem változhat. A hitel teljes futamideje alatt a választott kamatperiódus nem változtatható meg.

Kamattámogatás

Olyan támogatási forma, melyet az állam bizonyos kölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az ügyfeleknek csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

Késedelmi kamat

A hitel késedelmes törlesztése esetén a bank által felszámított, a kölcsönszerződésben is rögzített kamat.

Készfizető kezes

Ha a Hitelintézet kevésnek tartja a biztosítékul felajánlott ingatlant/betétet/ingóságot és a felvevő(k) hitelképességét, akkor rendszerint kezes bevonását is kérheti a hitelügyletbe. Kezes az, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Hitelintézet csak készfizető kezességvállalást fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Hitelintézet a követelést először az adóstól vagy az adóstárstól hajtsa be.

Kezelési költség

A banki adminisztrációért felszámított költség.

KHR

A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) /korábbi nevén: Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer (BAR)/ olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja, hogy támogassa a pénzügyi intézmények üzleti tevékenységét, hitelezési és ügyfél-minősítési munkáját, csökkentse a hitelnyújtás kockázatát.

A KHR nyilvántartásában minden természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező társaság bekerülhet, ha hitelviszony alanyává válik hitelkerőként, illetve a hitel felvevőjeként.

Kevesen tudják, hogy hitelszerződés megkötése nélkül is bekerülhet valaki az adósnílvántartásba, amennyiben hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ és mindez okirattal bizonyítható.

2006-tól csak az kerülhet fel a listára, aki legalább a minimálbért kitevő összeg megfizetésével folyamatosan, több mint 90 napon át késlekedik.

Évente egyszer minden adós ingyenesen tájékoztatást kérhet arról, hogy szerepel-e az adatbázisban.

Ha valaki úgy gondolja, indokolatlanul került fel a listára, kifogással élhet a hitelintézetnél vagy a BISZ Zrt-nél, a panaszt az adatközpontnak tizenöt napon belül ki kell vizsgálnia, s az eredményről írásban tájékoztatnia az ügyfelet. Ha a beadványnak helyt adnak, két napon belül törölni kell az adatokat a listáról.

Kölcsonfolyósítás

A Hitelintézet a folyósított kölcsön összegét, a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adós által megjelölt bankszámlán írja jóvá.

Kölcsonszerződés

Kölcsonszerződés alapján a Hitelintézet meghatározott pénzüsszeget nyújt az Adós részére, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

Kölcson futamideje

A kölcsön folyósítása és a - hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott – kölcsön lejáratá közötti időszak.

Kölcson lejáratá

Az a nap, amikor az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes kölcsöntartozását a Hitelintézetnek a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Rendelkezésre tartási idő

Az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

Közjegyzői díj

A hitel-, és jelzálog szerződés tartalmának, feltételeinek, és a hitel tartozás elismerésének közjegyző által készített okiratba foglalásáért kifizetett díj.

Közjegyzői okirat

Olyan a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró közokirat, mely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket, illetve, hogy azok a valóságnak megfelelnek. Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A kölcsönszerződés kerülhet közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezük kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az ügyfél és a bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot.

Önerő

Ingatlan/termék/gépjármű vásárlásakor, a hitel és a vételár közötti érték az önerő.

Referencia kamatláb

A kölcsön ügyleteknél a szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló báziskamatláb. A forint hitelek esetében alkalmazott referencia kamatláb a belföldi bankközi pénzpiacra hivatalosan elfogadott referencia kamatláb, amely minden kamatperiódus első napját megelőző második munkanapon érvényes, a kamatperiódusok időtartamának megfelelő futamidejű BUBOR kamatláb.

THM (Teljes Hiteldíj-Mutató)

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a biztosítási és garanciadíjak, az átutalási díjak kivételével - fizetett összes költségekkel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításnál az Ügyfél által a pénzügyi intézménynek fizetett költségeket, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül az Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját és lakásépítésknél a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni. A THM számításának képletét az erről szóló jogszabály tartalmazza.

Tőketartozás Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztőrészeket tőketartalmával csökkentett összege.

Törlesztőrészlet

A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes, meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg.

Tulajdoni lap

A Földhivatal által nyilvántartott, kiadott tanúsítvány, mely adott ingatlanra vonatkozóan közhitelesen igazolja az ingatlan nyilvántartás által bejegyezhető jogok és feljegyezhető tények fennállását, a bejegyzés, feljegyzés iránti eljárás megindulását, valamint az adott ingatlan földhivatal által nyilvántartott adatait.

Türelmi idő

A hitel folyósításától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni.

Ügyleti év

Egy teljes év, úgy, hogy az első ügyleti év kezdete a folyósítást követő azon számú nap, amely számszerűen megfelel a mindenkori törlesztés napjának

Üzletszabályzat

Azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől.

Változó kamatozás

Változó kamatozású hitelek esetén a hitel futamideje alatt, a meghatározott kamatperiódusok végén a Hitelintézet, a pénzügyi, devizapiaci és jogszabályi feltételek változását követve, illetve ahhoz igazodva megváltoztathatja az ügyleti kamatlábat.

Végrehajtási jog

Az ingatlanokat terhelő követelések kielégítését biztosító jogi korlátozás arra az esetre, ha a követelés teljesítését hatósági úton kell végrehajtani. A tulajdoni lap III. részén levő bejegyzés felhívja a figyelmet arra, hogy a tulajdonjogra érvényes terhek rakódtak (bíróági végrehajtás, államigazgatási végrehajtás - adó és illetéktartozás kiegyenlítésére).

Zálogjog

Olyan jogosultság, amelynek alapján a jogosult - amennyiben követelését az adós a kötelezettség esedékességekor nem egyenlíti ki - a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgy értékesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában bírósági határozat alapján, végrehajtás útján történik.

Zálogjogosult

Akinek követelését a zálogjog biztosítja. Jelzáloghitelek esetén, a hitelt nyújtó Hitelintézet tekinthető zálogjogosultnak.

II. Bankhitel- /kölsön nyújtásának általános feltételei

A Takarékszövetkezet hitelműveletet hitelszerződés vagy hitelügyletre vonatkozóan eseti szerződés alapján végez.

Hitelszerződéssel a Takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott keretet tart az Ügyfél rendelkezésére, és a keret terhére kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveletet végez.

Kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet meghatározott pénzüsszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

A Takarékszövetkezet a jelen üzletszabályzat alapján hitelt/kölcsönt a

- jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságok, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok,
- egyéni vállalkozók, mezőgazdasági őstermelők,
- helyi önkormányzatok,
- non profit intézmények (alapítványok, pártok, egyházak...),
- egyéb szervezetek (lakásszövetkezet, víziközmű társulat ...),
- magánszemélyek

részére nyújt, írásbeli kérelemre – egyedi bírálat alapján – a megkötendő ügylet sajátosságaira tekintettel, külön eljárási rendben, meghatározott további előfeltételek fennállása esetén.

A hitelt az erre a célra rendszeresített nyomtatványon, vagy – csak nem konstrukciós kölcsönök esetén - azzal egyenértékű nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is.

Az az Ügyfél, aki a hiteligeny elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok, rendelkezéseinek megfelelően felelősséggel tartozik.

A Takarékszövetkezet jogosult az 1996. évi CXII. tv. 54. §-sa értelmében az Ügyfél az egyéb személyes kötelezettek, valamint az igényelt és felvett hitel adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerében nyilvántartani, tárolni és kezelni. A Takarékszövetkezet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára.

A hitelkérelmek befogadásakor a tartalmi és formai előírások teljesítésén túl, a Takarékszövetkezet vizsgálja, hogy a - hitelkérelem teljesítése nem ellentétes-e valamely hatályos jogszabállyal,
- nem ütközik-e a Takarékszövetkezet üzleti érdekeibe a hitelkérelem teljesítése,

A Takarékszövetkezet elutasítja a kérelmet, ha:

- az ügyfél nem hitelképes, vagy nem hajlandó a szükséges adatokat, mellékleteket megadni,
- olyan hitelkondíciókhoz ragaszkodik, amelynek teljesítése nem áll a Takarékszövetkezet érdekében,
- a kérelem teljesítése a Takarékszövetkezet szempontjából nyilvánvalóan hátrányos,
- a Takarékszövetkezet üzleti hírnevét veszélyeztető ügyfélkapcsolat jönne létre.

Az előkészítés és előterjesztés alapján a Takarékszövetkezet Kockázatvállalási Szabályzata szerinti illetékes döntési fóruma, dönt a hitel engedélyezésének feltételeiben.

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti döntést követően értesíti a kérelmezőt a döntés eredményéről, majd amennyiben az ügyfél nem áll el a szerződéskötéstől, egy előre egyeztetett időpontban írásban megkötik a szerződést.

A kölcsönt igénybevevő és a Takarékszövetkezet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Takarékszövetkezet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírása után az Ügyfél a Takarékszövetkezetbe visszajuttatja.

Az ügyfél a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. CLXII. törvény 21. §-a alapján élhet elállási jogával, ami a szerződéskötést követő 14 napon belüli indoklás nélküli felmondást jelenti, vagy ha a tájékoztatást a szerződéskötés után kapta meg, úgy annak kézhezvételétől számított 14 napon belül.

Amennyiben a hitel/kölcsön közben kifolyósításra került, úgy az ügyfél az elállásától számított 30 napon belül, a megszolgált kamatokkal együtt a kihelyezett pénzeszközt vissza kell fizetnie. Az elállásról írásban kell nyilatkoznia. A fentiek alapján gyakorolt elállás kapcsán a Takarékszövetkezet felmondási díjat nem számít fel.

A kölcsön- hitelszerződés tartalmazza és szabályozza a kölcsön/hitel folyósításának és visszafizetésének feltételeit, a hiteldíjat és egyéb díjakat, valamint azok megfizetésének körülményeit, esedékességét, és a résztvevő szerződőket, azok jogait, kötelezettségeit.

A folyósítás feltétele, hogy az ügyfél teljesítse a kölcsönszerződésben, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségeit.

Ha a hitelcél más idegen forrás által is finanszírozott, a folyósítás sorrendjét a Takarékszövetkezet és az idegen forrást nyújtó szerződése együttesen határozzák meg.

A lakáscélú deviza alapú (devizában nyilvántartott és forintban törlesztett) hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett a Takarékszövetkezet deviza középárfolyama alapján.

A nem lakáscélú deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a Takarékszövetkezet a folyósításkor a devizakölcsön forintösszegének kiszámítására a folyósítás napján jegyzett Takarékszövetkezet deviza vételi árfolyamot, a törlesztéskor a törlesztőrészletek kiszámítására – eltérő megállapodás hiányában – a törlesztés napján jegyzett Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamot alkalmaz és a hirdetmény szerinti konverziós díjat jogosult felszámítani.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha az Adós a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő-, illetve végtörleszti.

E rendelkezést nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

A kölcsön folyósítását a Takarékszövetkezet megtagadja, ha a szerződés megkötése után akár a Takarékszövetkezet, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a szerződés

teljesítése többé nem várható el, továbbá ha a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a szerződés azonnali hatályú felmondásának van helye.

Amennyiben az Ügyfél valamely kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Takarékszövetkezet írásban felszólítja erre.

A Takarékszövetkezet az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Ügyféllel illetve a szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal szemben – a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában - bírósági úton érvényesítheti.

A Takarékszövetkezet jogosult és köteles a hitel nyújtása előtt és annak lejáratí ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni, jövedelmi viszonyáról, üzleti eredményéről, a hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani a kölcsön- /hitelszerződést.

Az Ügyfél – ha a szerződés nem zárja ki – a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett jogosult a hitelszerződést, vagy a kockázatvállalási ügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban , akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az ügyfél él ezzel a jogával, a Takarékszövetkezet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni.

A hitelszerződések akkor zárhatók le, ha az Ügyfél

- kötelezettségeit a szerződésben foglaltak szerint maradéktalanul teljesítette,
- felszámolási folyamata befejeződött és a Takarékszövetkezet további követeléssel senkivel szemben nem élhet,
- ha szerződő felek közös megegyezéssel a szerződést felbontják

A Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést, valamint az annak alapján folyósított kölcsönöket azonnali hatállyal felmondhatja, ha:

- a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen,
- az Ügyfél a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja,
- az Ügyfél vagyoni helyzetének romlása vagy fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
- a kölcsön fedezetlenné vált,
- az Ügyfél hitelképtelenné vált,
- az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, esedékessé vált bármely fizetési kötelezettségének nem tesz eleget,
- a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent és azt az Ügyfél a Takarékszövetkezet felszólítására nem egészíti ki,
- az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy zálogkötelezett csődöt jelentett, vagy bármelyikük ellen felszámolási eljárás, végelszámolás, vagy végrehajtási eljárás indult,
- az Ügyfél a Takarékszövetkezetet a kölcsönszerződés feltételeinek megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a szerződési feltételek megállapítását befolyásolta,
- az Ügyfél a kölcsön fedezetével, biztosítékával, vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
- az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követett el.

A Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti jogviszony a kölcsön összeg és a járulékok teljeskörű megfizetésével szűnik meg.

A tartozás rendezésével egyidejűleg a Takarékszövetkezet intézkedik a lekötött fedezetek feloldásáról, terhelések törléséről.

II. A szerződést biztosító mellékkötelezettségek

A Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosítására jogosult személyi és dologi biztosítékokat kikötni, amit a kölcsönszerződésben rögzítenek.

Biztosítékként a Takarékszövetkezet elsősorban a szokásos bankári biztosítékokat fogadja el, így különösen bankgaranciát, készfizető kezességet, óvadékot, és a zálogjog különböző fajtáit, követelés engedményezését.

A biztosíték típusát és mértékét a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között, az ügyfél gazdálkodásának ismeretében, a konkrét szolgáltatás kockázata szerint határozza meg.

A Takarékszövetkezet az ügyfél által felajánlott biztosíték biztosítéki értékét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével, az általa készített és alkalmazott szabályzat szerint állapítja meg.

A Takarékszövetkezet jogosult bármely időpontban, és valamennyi követelése tekintetében az ügyféltől megkövetelni, hogy a már adott biztosítékát egészítse ki oly mértékben, amennyiben a Takarékszövetkezet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A Takarékszövetkezet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

A Takarékszövetkezet többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike - eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - a Takarékszövetkezet teljes követelésének a fedezetéül szolgál. Ha az ügyfél a Takarékszövetkezetnek a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül.

A biztosíték nyújtásáig, vagy a nyújtott biztosíték Takarékszövetkezet által kért kiegészítésének megtörténteig, a Takarékszövetkezet jogosult az ügyféllel szemben az adott szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni.

Az ügyfélnek bármely olyan vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Takarékszövetkezettel fennálló üzleti kapcsolata során a takarékszövetkezet birtokába jut, és amely egyébként az ügyfél szabad rendelkezése alatt áll, külön biztosítéki szerződés kötése nélkül is zálogként, és/vagy óvadékként szolgál a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékául. Részletesen az 1. sz melléklet mutatja be az elfogadható biztosítékok körét.

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

Az Ügyfél jogosult és köteles a használatban lévő, a Takarékszövetkezet javára biztosítékuul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet által meghatározott biztosítékuul lekötött vagyontárgyakat, ill. a banki kockázatvállalás eredményeként az ügyfél részéről beszerzett vagyontárgyakat köteles biztosítani, és a biztosítási díjat a biztosítási szerződés rendelkezéseinek megfelelően megfizetni. Az ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni kötelezettségei fennállásáig a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az ügyfél köteles a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezni, a Takarékszövetkezet kedvezményezettként való megjelölésével. Az ügyfél a Takarékszövetkezet felhívására a biztosítási kötvényből eredő követelését és a biztosítási összeget - követelésének esedékessége előtt is - köteles tartozásának csökkentésére fordítani, ha az ügyfél a megsemmisült, vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része az ügyfelet illeti meg.

Ha valamely biztosítékuul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Takarékszövetkezet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Takarékszövetkezet jogosult biztosítékként kezelni, kivéve ha az ügyféllel másként állapodott meg.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Takarékszövetkezetet a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról. A Takarékszövetkezet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az ügyfél köteles a Takarékszövetkezettel együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.

Amennyiben az ügyfél a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak lejártakor nem teljesíti, akkor a takarékszövetkezet jogosult az ügyfél előzetes értesítése és rendelkezése nélkül az ügyfél bármely, a takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláját a mindenkor érvényes jogszabályok szerinti előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más megbízást megelőzően a tartozás összegével megterhelni. A takarékszövetkezet e jogát az ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését az ügyfél a takarékszövetkezettől nem követelheti. Az ügyfél továbbá a takarékszövetkezet felhívására köteles felhatalmazni a takarékszövetkezetet, hogy az az ügyfél más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a szerződésből eredő, az ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

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

Szerződészegés esetén a takarékszövetkezet jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból.

A biztosíték(ok) létesítésével, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség az Ügyfelet terheli.

III. Hiteldíj, egyéb költségek, díjak

A Takarékszövetkezet a vállalkozói hitelek után a konstrukciók sajátosságát figyelembe véve hiteldíjat állapít meg és számít fel az Ügyfeleknek.

A hiteldíj összetevőit és mértékét az árazási elvekben foglaltak valamint az ügyfélhez, az adott ügylethez és a biztosítékokhoz kapcsolódó kockázatok alapján állapítja meg és módosítja.

A hiteldíj elsődleges összetevői a kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék és az ügylet kockázatától függetlenül a hitel előkészítési díj.

A hiteldíjon felül a Takarékszövetkezet felszámíthat a megfelelő események bekövetkezése esetén késedelmi kamatot, prolongálási díjat, átütemezési díjat, szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési (részleges, teljes) díjat, zárlati költséget, nyomtatvány költséget, helyszíni szemléért fizetett díjat, levelezési költséget, igazolások kiadásáért fizetett díjat, és technikai, rendkívüli ügyintézésért járó díjat illetve minden, amit a kormányrendelet a hiteldíj mutató számításánál engedélyez.

A konstrukciós kölcsönöknél a jogszabályban, vagy az adott konstrukcióban alkalmazott díjakat számítja fel a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet az alkalmazott hiteldíjakat és azok mértékét a mindenkor érvényes hirdetményében teszi közzé.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet jogosult a Kölcsön kamatát, díját vagy költségének a mértékét egyoldalúan módosítani.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periódikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A Takarékszövetkezetet a hiteldíj megváltoztatásának joga a kölcsön lejárttá válását, követően is megilleti. A bekövetkező kamat illetve költségváltozást a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

Lakáscélú kölcsönök esetén a Takarékszövetkezet az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében, kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon eszközölhet, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

A Takarékszövetkezet **lakáscélú kölcsönök** esetén a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Amennyiben a lakáscélú szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző bekezdést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

Hiteldíj, és egyéb költségek változtatása már megkötött kölcsön/hitelszerződés esetén:

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – Ügyféllel kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan.

- a.) a jogi, szabályozói környezet változása
 - a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet - hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- b.) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országgokázati felár változása (credit default swap),
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező 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 megváltoztatása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatainak változása.
- c.) az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
 - Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján –különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra – ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá,
 - A Takarékszövetkezet a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési 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 változását teszi indokolttá.

- A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fentiek mellett vis maior események- hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok- bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosítanak egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

Az Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a fentiekben meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Az Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a fentiekben meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi (Takarékszövetkezet hivatalos honlapján és a kirendeltségek ügyfélterében), és az Ügyfelet a módosításról a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesítheti.

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára a kedvezőtlen módosítás esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Adós(ok) a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés díjmentes felmondására.

Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatályba lépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Az Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

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

A kamatot a Takarékszövetkezet naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap.

Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratán napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet a kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

A rendelkezésre tartási jutalékot az igénybevételi lehetőség megnyílásának napjával kezdődő és az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nappal, illetve a tényleges igénybevétel napját megelőző nappal záruló időszakokra köteles az Ügyfél megfizetni.

A folyósítási jutalék összegével a Takarékszövetkezet a folyósítással egyidejűleg, a kamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék összegével az esedékesség napján megterheli az Ügyfél nála vezetett bankszámláját vagy hiteleszámlási technikai számláját.

Amennyiben a kölcsön törlesztés vagy a hiteldíj/kamat fizetés esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ügylet típusától függően az ezt követő vagy az azt megelőző első munkanap. Az adott ügyletre vonatkozó variációt a kölcsönszerződés tartalmazza.

Törlesztési késedelem esetén a Takarékszövetkezet a kölcsön lejárt tőke része után a lejárt tőkére vonatkozó ügyleti kamaton felül évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.

A teljes hiteldíj bármely elemének fizetésére vonatkozó kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után évi 6 % késedelmi kamatot megfizetésére köteles.

Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet az igényérvényesítésre irányuló bírósági – hatósági – eljárás megindításával egyidejűleg jogosult az igényérvényesítés költségével az Ügyfél bankszámláját vagy hiteleszámlási technikai számláját megterhelni.

Az ügyleti és késedelmi kamat számítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

vagy

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Az adott ügyletre vonatkozó számítási módszert a kölcsönszerződés tartalmazza.

Amennyiben az ügyfélnek fizetési nehézségei akadnak, úgy annak írásos kérelmére a Takarékszövetkezet a helyzetet egyedileg megvizsgálva az alábbi lehetőségek közül a legjobbnak vélt megoldást –az ügyféllel egyeztetve – ajánlja fel.

Lehetőségek: - átütemezés
- prolongálás
- átmeneti ideig tőke és/vagy hiteldíjak csökkentése, vagy fizetésének felfüggesztése

IV. A teljes hiteldíj mutató

A teljes hiteldíj az az összeg, amelyet az ügyfél a tőke összegén felül a Takarékszövetkezetnek tartozik fizetni.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – a lenti bekezdésben meghatározott kivételekkel – fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha

a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen

- a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket kivéve a „THM számításánál nem vehető figyelembe” bekezdés f. pontja esetén
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díját,
- e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- f) a biztosítás és garancia díját kivéve a jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját.

A fenti bekezdés c) pontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat,
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – 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 hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A képlet számítása során a szerződésben rögzített feltételeket kell figyelembe venni.

A THM kiszámítására vonatkozóan az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

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

D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszám,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

Deviza alapú kölcsönök esetén a meghatározott képletnél az ügyfél által teljesített fizetések forintban kerülnek számításba véve.

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

A THM mutató értéke deviza alapú kölcsönöknél nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát (változó kamatozású kölcsönnél).

A THM számításakor a Takarékszövetkezet a THM értékét 2 tizedesjegy pontossággal adja meg.

A THM értékét a 83/2010. (III.25.) kormány rendelet alapján az aktuális hirdetemény, valamint a konkrét kölcsönügyletkez kapcsolódó THM értéket a kölcsönszerződés tartalmazza.

A THM számításánál a lakáscélú deviza alapú kölcsönök esetén a fent említett deviza átváltási árfolyamok alatt a Takarékszövetkezet deviza közép árfolyamát kell érteni, amelyet mindig az adott esemény napján érvényes értékkel kell figyelembe venni.

V. A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályok

1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) célja

A KHR egy olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja, hogy a hitelintézetek rendelkezésére álljanak olyan referenciaadatok, amelyek révén lehetővé válik az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélése, a hitelezési kockázat csökkentése, és ezáltal a szélesebb körű hitelezés, valamint a hitelintézetek biztonságosabb működése is.

2. A KHR-be átadható adatok köre; az adatátadás feltételei

A hitelintézetek a KHR-be kizárólag az 1996. évi CXII. törvényben meghatározott adatokat (referenciaadatok) szolgáltathatnak, az e törvényben előírt feltételek fennállása esetén.

A KHR-ben valamennyi adat öt évig tartható nyilván.

Természetes személy ügyfélre vonatkozóan az alábbi esetekben szolgáltatható adat a KHR-be:

- ha az ügyfél hitel- illetve pénzkölcsön szerződésből, pénzügyi lízingszerződésből eredő, avagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásából vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtásából, kezesség- vagy bankgarancia vállalásból, illetve egyéb bankári kötelezettségvállalásból, továbbá hallgatói hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok a következők:

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

- h) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- i) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- j) a szerződés összege és devizaneme,
- k) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- l) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- m) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- n) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

- ha az ügyfél a fent felsorolt típusú pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:

- a) név,
 - b) születési név,
 - c) születési idő, hely,
 - d) anyja születési neve,
 - e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
 - f) lakcím,
 - g) levelezési cím.
 - h) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
 - i) okirati bizonyítékok,
 - j) perre utaló megjegyzés.
- ha az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:
 - a) név,
 - b) születési név,
 - c) születési idő, hely,
 - d) anyja születési neve,
 - e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
 - f) lakcím,
 - g) levelezési cím.
 - h) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
 - i) a letiltás időpontja,
 - j) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
 - k) a jogosulatlan felhasználások száma,
 - l) az okozott kár összege,
 - m) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
 - n) perre utaló megjegyzés.
- ha az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:
 - a) név,
 - b) születési név,
 - c) születési idő, hely,
 - d) anyja születési neve,
 - e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
 - f) lakcím,
 - g) levelezési cím.
 - h) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
 - i) a letiltás időpontja,
 - j) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
 - k) a jogosulatlan felhasználások száma,
 - l) az okozott kár összege,
 - m) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
 - n) perre utaló megjegyzés.

- ha az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:
 - a) név,
 - b) születési név,
 - c) születési idő, hely,
 - d) anyja születési neve,
 - e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
 - f) lakcím,
 - g) levelezési cím.
 - h) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
 - i) a letiltás időpontja,
 - j) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
 - k) a jogosulatlan felhasználások száma,
 - l) az okozott kár összege,
 - m) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
 - n) perre utaló megjegyzés.

Vállalkozás ügyfélre vonatkozó adatok az alábbi esetekben kerülhetnek be a KHR-be:

- ha a vállalkozás a referenciaadat-szolgáltatóval az alábbi típusú pénzügyi szolgáltatásokra nézve köt szerződést:
 - hitel- illetve pénzkölcsön nyújtása
 - pénzügyi lízing
 - készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása vagy azzal kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
 - kezesség, bankgarancia, illetve egyéb bankári kötelezettség vállalása;

Ebben az esetben átadható adatok:

- a) cégnév, név,
 - b) székhely,
 - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d) adószám,
 - e) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
 - f) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - g) a szerződés megszűnésének módja,
 - h) a szerződés összege és devizaneme,
 - i) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
 - j) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
 - k) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
- ha a vállalkozás bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván. E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:
 - a) cégnév, név,
 - b) székhely,
 - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d) adószám,
 - e) a szerződés azonosítója (száma),
 - f) a bankszámla száma,
 - g) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - h) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
 - i) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
 - j) perre utaló megjegyzés.

- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.
E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatok:
 - a) cégnév, név,
 - b) székhely,
 - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d) adószám,
 - e) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
 - f) perre utaló megjegyzés.

3. Adatszolgáltatás a KHR-ből

A természetes személyek és a vállalkozások KHR-be bekerült adataihoz csak a törvényben meghatározott esetekben, az ott meghatározott személyek férhetnek hozzá. A KHR-ben szereplő, természetes személyekre és vállalkozásokra vonatkozó ügyféladatok átadhatók:

- mind természetes személyek, mind vállalkozások esetében magának az ügyfélnek, amennyiben tájékoztatást kér róluk (ügyféltudakozvány),
- vállalkozások esetében más referenciaadat-szolgáltató részére, annak kérésére,
- természetes személyek esetében más referenciaadat-szolgáltatónak, annak kérésére, kizárólag abban az esetben, ha az ügyféllel az alábbi típusú szerződések valamelyikét kívánja megkötni:
 - hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
 - pénzügyi lízing,
 - készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
 - bankgarancia, kezességvállalás vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
 - értékpapír-kölcsönzés.

4. Az ügyfelek jogorvoslati lehetőségei

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

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

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

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

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

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

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

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

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

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

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

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

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

Jelen Üzletszabályzat a Takarékszövetkezet Igazgatósága által 39/2010. számú határozatával jóváhagyott Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képezi.

Hatálybalépésének időpontja az Általános Üzletszabályzattal egyidejűleg 2010. december 31. napja.

Kelt: Nyíregyháza, 2010. december 16.

Bede József
Igazgatóság elnöke

A biztosítékok fajtái

A.) Dologi biztosítékok

1./ Óvadék

- 1.1. Takarékszövetkezetnél elhelyezett forintbetét
- 1.2. Takarékszövetkezet által kibocsátott betéti okirat és könyves betét
- 1.3. Zárolt pénz pénzforgalmi számlán
- 1.4. Más banknál elhelyezett forint ill. devizabetét
- 1.5. Más Takarékszövetkezet által kibocsátott okirat és könyves betét
- 1.6. Állampapír
- 1.7. Közraktárjegy

2./ Zálogjog

- 2.1. Jelzálogjog
 - 2.1.1. Jelzálogjog ingatlanra
 - 2.1.2. Jelzálogjog ingóra
 - 2.1.3. Keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanra
 - 2.1.4. Keretbiztosítéki jelzálogjog ingóra
- 2.2. Kézizálogjog
- 2.3. Vagyont terhelő zálogjog
- 2.4. Zálogjog jogon és követelésen

3./ Opció

B.) Személyi biztosítékok

1./ Garancia

- 1.1. Bankgarancia
- 1.2. Állami garancia

2./ Kezesség

- 2.1. Készfizető kezesség
- 2.2. Hitelintézeti készfizető kezesség
- 2.3. Állami kezesség
- 2.4. Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezessége
- 2.5. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezessége

3./ Adós, adóstárs jövedelme

4./ Engedményezés

- 4.1. Árbevétel engedményezése
- 4.2. Egyéb követelés engedményezése
- 4.3. Faktorált számlakövetelésből származó engedményezés

5. Azonnali beszedési megbízás