

Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet

8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 21.

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2009.12.04.-től

Ig-IX-3/2009 sz.hat.

Módosítva: 2010.02.25.

Ig-I-4/2010 sz.hat.

Módosítva: 2011.06.28.

Ig-V-3/2011 sz.hat.

Módosítva: 2011.09.28.

Ig-VII-3/2011 sz.hat.

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

I. ÁLTALÁNOS ÉS BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A takarékszövetkezet a tagok vagyoni hozzájárulásával és személyes közreműködésével, demokratikus önkormányzat keretében a tagok érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy kapcsolódó üzleti (egyéb) tevékenységet folytat.

A takarékszövetkezet célja, hogy a pénzbeli megtakarításokat a saját önálló szervezete útján összegyűjtse és meghatározott körben pénzforgalmi és hitelműveleteket, valamint egyéb szolgáltatásokat végezzen.

A TAKARÉKSZÖVETKEZET TEVÉKENYSÉGE

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a Hitelintézeti törvény szabályai és más a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) engedélye alapján végzi.

Más tevékenységet a jogszabályok szerint szükséges hatósági engedélyek alapján végezhet. Ezek azonban nem lehetnek ellentétesek a Hitelintézeti törvény által engedélyezett tevékenységi körrel.

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységei a TEÁOR '03 besorolás alapján:

- 64.19 Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)
- 64.99 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
- 66.12 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 66.29 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

A takarékszövetkezet az engedélyezett hitelintézeti törvény és a hatályos jogszabályok által a takarékszövetkezetek számára megengedett egyéb tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül, bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve természetes személy körében jogosult végezni.

Tevékenységi engedély számok:

1-638/2003 PSZÁF határozatával engedélyezte a Takarékszövetkezet részére a 3 § (1) f pontja kezesség és bankgarancia vállalása pénzügyi szolgáltatás üzletszerű végzését (2003.május 7.)

I-221/2004 PSZÁF határozatával engedélyezte a Takarékszövetkezet részére a 3 § (1) b, pontja alatti pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatáson belül a követelések vásárlása (faktoring ügylet) pénzügyi szolgáltatás végzését (2004.október 1.)

A Takarékszövetkezet a 2003.évi LX. Törvény 33.§ (4) illetve a 35.§ (2) bekezdés d, pontja alapján biztosítási ügynöki tevékenységet végezhet.

A szövetkezet működése során köteles a hatályos jogszabályokban meghatározott személyi és tárgyi feltételeket folyamatosan biztosítani.

A szövetkezet tevékenységét – a mindenkor hatályos működési engedélyének megfelelően – az Alapszabály szerint elfogadott Szervezeti és Működési Szabályzata szerint végzi.

II. HATÁLY ÉS ALKALMAZÁSI KÖR

1. Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban Üzletszabályzat) a Takarékszövetkezet (a továbbiakban: TKSZ) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek – a szerződés vagy az egyes szolgáltatásra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok eltérő rendelkezései hiányában – mind a Takarékszövetkezetre, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.

Ügyfélnek tekintendő az a természetes és jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a TKSZ az I. fejezetben meghatározott szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a TKSZ-től. A TKSZ és az Ügyfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt az egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat, ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, illetve a mindenkor hatályos polgári törvénykönyvbeli rendelkezések az irányadók.

Az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a TKSZ által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot a TKSZ ügyfélforgalma számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény (továbbiakban Hirdetmény) állapítja meg, mely elérhető a TKSZ honlapján is www.delzalaiitksz.hu.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az üzletági üzletszabályzat között eltérés van, akkor az üzletági üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak. Az üzletági üzletszabályzat és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

Amennyiben a TKSZ valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést – üzletági vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

III. NYILVÁNOSSÁG, MÓDOSÍTÁS

A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok nyilvánosak, ezeket bárki megtekintheti és megismerheti. A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok – ide nem értve a takarékszövetkezet belső ügyviteli utasításait - a TKSZ ügyfélforgalma számára nyitva álló helyiségeiben hozzáférhetően rendelkezésre állnak, kívánatra azt a TKSZ az ügyfeleknek megküldi.

A Dél-Zalai Tksz a Banki Magatartási Kódex elveit magára nézve kötelezően elismeri, betartásukról mindenkor gondoskodik.

Amennyiben a TKSZ a hitelszolgáltatás (hitel/kölcsön) kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő, Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez – és ezzel az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt, üzletági üzletszabályzatot és/vagy a szerződések feltételeit egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül – módosítja, úgy a módosításról a Hpt. szerinti fogyasztónak vagy mikro vállalkozásnak minősülő Ügyfeleket – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével – annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltatások – így a számlavezetés, a készpénz helyettesítő fizetési eszközök és az elektronikus banki szolgáltatások – esetében a hatályba lépést megelőzően legalább két (2) hónappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja.

Az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet, illetve a TKSZ-nek fizetendő díjak, jutalékok, kamatok ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal, illetve legalább két (2) hónappal megelőzően postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti.

Ha az Ügyfél a TKSZ által kezdeményezett módosítást nem fogadja el, a TKSZ úgy tekinti, hogy a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügyfél a módosítással érintett szerződést felmondta. Ebben az esetben a TKSZ és az Ügyfél kötelesek egymással legkésőbb a felmondási idő lejártáig elszámolni, tartozásaikat kölcsönösen megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a TKSZ úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

IV. EGYÜTTMŰKÖDÉS

A TKSZ és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

Az Ügyfél panasza esetén a TKSZ az Igazgatóság által 2010.10.20.-án (Ig-VII-5/2010) jóváhagyott Panaszkezelési Szabályzat előírásai szerint köteles eljárni.

Az Ügyfél köteles megadni minden, a létrehozni kívánt jogüggyellett összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a TKSZ döntéséhez, a jogüggyellett vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a TKSZ rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit , természetes személyek esetében az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a TKSZ megvizsgálhassa és ellenőrizhesse.

Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a TKSZ-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a TKSZ-től várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás végrehajtására, pénzkövetelés teljesítésére vonatkozik.

Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a TKSZ-t, ha a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról szól, amely jogalap, esedékesség, vagy összezszerűség vonatkozásában eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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

A fizetési számláról megküldött kimutatást a TKSZ az Ügyfél által elfogadottnak tekinti, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 60 naptári napon belül írásban nem emel kifogást annak tartalma ellen.

V. KÉPVISELET

Az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a TKSZ köteles meggyőződni az ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról a képviselői jog megfelelő igazolásával.

Az ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviselői joggal rendelkezőket és azok hiteles aláírás mintáját. A TKSZ jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásaikat érvényesnek tekinteni, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg. A képviselői jogosultságban be nem jelentett változása miatt bekövetkezett kárért a felelősség a bejelentést elmulasztó felet terheli.

A TKSZ a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az ügyfél által bejelentett aláírások meglétét. Ha az azonosítás a bejelentett mintától eltérő, vagy legalábbis az azonosítás tekintetében aggályos aláírást észlel, a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A TKSZ nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek jogosulatlan, vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Az ügyfél a TKSZ képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az ügyfél részére finanszírozást, vagy számlavezetést ellátó üzlet egység vezetője ilyenként bemutat. Az üzleti helyiségekben dolgozó alkalmazott az ügyfél előtt a TKSZ képviselőjének tekintendő.

A TKSZ a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges gazdjára (tulajdonosára) vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a TKSZ-nek legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a TKSZ által előírt formában a TKSZ számára átadni. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a TKSZ a felelősségét kizárja.

A TKSZ a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. (továbbiakban: Pmt) előírásainak megfelelően ügyfél-átvilágítást végez. A TKSZ az Igazgatóság (IG-VIII-6/2009.) 2009. november 01.-től hatályos Szabályzat a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkezései szerint jár el.

A TKSZ az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a tv-ben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni, illetve ezek igazolására az Ügyfelet felhívni. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a TKSZ által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a TKSZ jogosult megtagadni vagy szüneteltetni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

VI. MEGBÍZÁSOK ADÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI

A teljesítés helye a Felek jogviszonyában a TKSZ-nek az a szervezeti egysége, amely az ügyfél részére a számlát vezeti.

A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízással az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a jogszabály által előírt azonosító adatait az általa megjelölt kedvezményezett részére a Tksz átadhassa.

Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontjában való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Tksz figyelmét fel kell

hívnia. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik a Tksz-nek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Tksz rendelkezésére álljon.

Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért a Tksz nem felel.

A Tksz a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.

Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatokat vagy utasításokat – mivel azok a fizetés címzettjének szólnak – a Tksz nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ezek nem érintik.

Szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Tksz megbízásokat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott időpontig fogad el.

A Tksz a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

A Tksz akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben – vagy az adott üzletági üzletszabályzatban meghatározott fedezete – a megbízás jellegéhez igazodóan rendelkezésre áll.

A TKSZ javára történő bármely fizetés (postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Tksz számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, kivéve ha szerződés, törvény vagy MNB rendelet eltérően rendelkezik.

Az Ügyfél – a számlája terhére adott megbízással vagy más módon – köteles intézkedni a szerződés szerint a Tksz-el szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek, - ide értve a Tksz-el szemben fennálló kamat, díj, jutalék, költség, továbbá az egyes pénzügyi ill. befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan a Hirdetményekben meghatározott bármely fennálló és esedékes tartozásainak esedékességkor történő teljesítése érdekében. Amennyiben az esedékesség időpontjában nem áll kellő fedezet rendelkezésre, úgy a Tksz jogosult késedelmi kamatot felszámolni és követelését a késedelmi kamatokkal növelt összegben a számla fedezettsége esetén érvényesíteni.

Ha az Ügyfél részére előírt fizetés teljesítésének határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

A Tksz Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfeleket terheli.

A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

Hitel esetén:

$$\frac{\text{Tőke összege} * \text{kamatláb\%} * \text{naptári napok száma}}{365 * 100}$$

takarékbetét esetén:

$$\frac{\text{tőke összege} * \text{kamatláb\%} * \text{naptári napok száma}}{36000}$$

bankgarancia, bankkezesés esetén:

$$\frac{\text{kockázat összege} * \text{garanciadíj\%} * \text{naptári napok száma}}{365 * 100}$$

- a) A kamatos kamatot naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani, ha egyösszegű lejáratra van folyósítva:

$\text{Induló tőke összege} * \left(1 + \frac{\text{kamatláb\%}}{100}\right)^n$
amelyben az $n = \frac{\text{naptári napok száma}}{360}$

VII. TÁJÉKOZTATÁS

A Tksz és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek, így a bankügyletek szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az ügylettel összefüggő, az egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

Az ügyfél köteles haladéktalanul (eltérő rendelkezés hiányában legkésőbb a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet, amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt (ideértve a tulajdonosi szerkezet, az alaptőke legalább 10%-át érintő változását is), elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Takarékszövetkezethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő.

A Takarékszövetkezet minden olyan Ügyfele, amelyek felé a Takarékszövetkezet a Hpt. szerint kockázatot vállalt, köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkeznek.

VIII. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS

A Tksz jogosult meggyőződni az Ügyfél, annak képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében a képviseleti jogosultságáról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Tksz a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Tksz illetékes, az Ügyféllel kapcsolatot tartó szervéhez be nem érkezik. Ha vitatott, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Tksz a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az az Ügyfél képviseletére jogosult. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Tksz-t felelősség nem terheli.

A Tksz az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni, az erre rendszeresített úrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés vagy megbízás adása nem a Tksz-nél bejelentett módon történik, azt a Tksz jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadhatja a rendelkezés teljesítését. A Tksz nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

A Tksz jogosult a pénzügyletek sajátos jellege, Ügyfelei érdekeinek védelme céljából Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 1952.évi III. törvény 196§ (1) c, d, pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni. A meghatalmazásban minden esetben meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Tksz-nél eljárhat.

A Tksz az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben a Tksz képviseletében ott eljáró munkatársak aláírás mintáit betekintésre kihelyezi.

A Tksz a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges gazdjára (tulajdonosára) vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Tksz által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Tksz jogosult megtagadni, vagy szüneteltetni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

IX. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A Tksz a hitelintézettől elvárt gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság, vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg, hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata mellett fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

A Tksz nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés teljesítéséből eredő kárért.

A Tksz nem felel az olyan károkért, amelyek a Tksz-en kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve 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 Tksz a működésének megzavarásából eredő kárért (pl. külső támadásból eredő korlátozott működés).

A Tksz nem felel 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.

Ha a Tksz az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak.

Nem felel a Tksz 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 Tksz az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Tksz azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Tksz annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

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

X. TITOKTARTÁS

A Tksz az egyes Ügyfeleiről rendelkezésre álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Tksz-el kötött szerződésére vonatkozik, üzleti titokként, banktitokként, illetve értékpapírtitokként kezeli.

A Tksz üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81.§ (2) bekezdésében meghatározott fogalmat érti. A Tksz tulajdonosa, alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani. A Tksz a fenti üzleti titoktartási kötelezettség megtartása alól mentesül a Hpt. 49.§ (3)-(6) bekezdés pontjai esetében.

A Tksz banktitokként és értékpapírtitokként kezel minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésre álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Tksz által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Tksz-el kötött szerződéseire vonatkozik.

A Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Tksz ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Tksz-től pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- A Tksz és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, illetve azt az Ügyfél maga, vagy törvényes képviselője kéri, erre felhatalmazást ad közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, pontosan megjelölve a kiszolgáltatható titokkört,
- A Tksz-nek az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges,
- Jogszabály a titokmegtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

XI. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS

A Tksz a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Tksz-hez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely formában létrejött, összes személyes adatát nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Tksz jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázاتمéréselési célokra, továbbá az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Tksz az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes betéti és hiteladatait általános kockázatelemzési célból nyilvántartsa és kezelje.

XII. KISZERVEZÉS SZABÁLYAI

A Tksz pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Tksz a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, köteles azonban gondoskodni az adatvédelmi szabályok betartásáról és biztosításáról. A Tksz garantálja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre a Tksz tekintetében előír.

XIII. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÁLTALÁBAN

A Tksz jogosult eldönteni – az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel, s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként. A Tksz követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja:

- Jelzálogjog
- Zálogjog
- Óvadék
- Kezesség
- Bankgarancia, bankkezesség
- Engedményezés
- Vagyont biztosítás
- Állami garancia és kezességvállalás

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Tksz javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesíthetőségéről.

A Tksz jogosult a pénzügyi ill. befektetési szolgáltatás teljesítésének feltételül- a fedezet biztosítása céljából – meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Tksz jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Az Ügyfél felhatalmazza a Tksz-t, hogy bármely az Ügyféllel kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, befektetési ill. kiegészítő szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejár) követelését – tőke, kamatok, díja, költségek, jutalékok, stb. – az Ügyfél számlaköveteléseibe beszámítsa, esedékességkor vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Tksz az Ügyfél Tksz-nél vezetett bármely számláját, a szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül.

Az Ügyfél felhatalmazza a Tksz-t, hogy a szerződéses kötelezettségei teljesítés érdekében a beszámítási jogát a Tksz tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően gyakorolja. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Tksz-, nél vezetett számláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Más hitelintézetnél, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla esetén a Tksz erre csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.

A Tksz meghatalmazottja bármikor jogosult ellenőrizni – akár a helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e. Ha valamely biztosítékkal szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik a Tksz jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget – választása szerint – az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Tksz felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Tksz részére a fizetés megtörténjen.

A biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

XIV. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

Az Ügyfél a Tksz által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan bankszolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Tksz mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó üzletági üzletszabályzat, illetve a jelen Általános Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenértékre és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Tksz kizárólagos joga.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Kormányrendelet alapján

- A betéti szerződéseknél egységesített betéti kamatláb mutató (továbbiakban EBKM)
- A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében az egységes értékpapír hozam mutató (továbbiakban EHM)
- 3 hónapnál hosszabb lejáratú lakossági kölcsönöknél a teljes hiteldíj mutató (továbbiakban THM) számítása és az üzlethelyiségben kifüggesztett Üzletszabályzatban, illetve nyilvános tájékoztatóban (Hirdetményben) és ajánlattételekben feltűnő módon való közzététele kötelező.

A számítás és közzététel speciális vonatkozásai az üzletági üzletszabályzatokban találhatóak.

A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek az Ügyfelet terhelik.

XV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzatban nem részletezett kérdésekben a TKSZ Szervezeti és Működési Szabályzatában, illetve az egyéb szabályzatokban rögzítettek az irányadóak.

Az Általános Üzletszabályzatot az Igazgatóság 2009.12.04.-i ülésén Ig-IX-3/2009. számú határozatával elfogadta és hatályba léptette.

Az Igazgatóság 2010.02.25.-i ülésén Ig-I-4/2010 sz.hat. módosította és 2010.03.01.-ével hatályba léptette.

Az Igazgatóság 2011.06.28.-i ülésén Ig-V-3/2011 sz. határozatával módosította és 2011.07.01. napjával hatályba léptette.

Az Igazgatóság 2011.09.28.-i ülésén Ig-VII-3/2011 sz. határozatával módosította és 2011.10.01. napjával hatályba léptette.

Nagykanizsa, 2011.09.28.

Bogár János
elnök