

**S-10/2018. számú**  
**ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Zálogkölcson-nyújtási tevékenységhez**

(Függő kiemelt közvetítő: Pankotai Zálogház Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.)

## Tartalomjegyzék

<b>I. BEVEZETŐ .....</b>	<b>3</b>
<b>II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>3</b>
1. Alapadatok .....	3
2. Alkalmazási kör .....	3
3. Nyilvánosság .....	4
4. A tevékenység végzésének engedélyezése, működési feltételek .....	4
5. Szerződő Felek, a Szerződés hatálya .....	4
6. Felelősségi és garanciális szabályok .....	4
7. Azonosítás, ügyfél-átvilágítás .....	6
8. Panaszkezelés .....	8
<b>III. KÉZIZÁLOG FEDEZETE MELLETT TÖRTÉNŐ PÉNZKÖLCSÖN-NYÚJTÁS. 8</b>	<b>8</b>
9. A zálogkölcson tárgyai .....	8
10. A zálogkölcson alanyai, személyi kör .....	9
11. A zálogkölcson főbb jellemzői .....	9
12. Az elzálogosítás menete .....	12
13. Közjegyzői letiltás, megsemmisítés .....	14
14. Eljárás a zálogtárgy zár alá vétele esetén .....	15
<b>IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>16</b>

### Melléklet:

1. számú melléklet – Függő kiemelt közvetítő adatai

## I. BEVEZETŐ

Jelen Üzletszabályzat a zálogkölcön-nyújtási tevékenység végzésére vonatkozó feltételeket (általános szerződési feltételeket) magában foglaló, az ügyfelek számára nyilvánosan elérhető szabályzat.

A Békés Takarékszövetkezet (székhelye: 5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28. fsz. 3., cégjegyzékszáma: 04-02-000216, továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában zálogkölcönzési tevékenységet - hitel és pénzkölcön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység meghatározott körét, a kézizálog kikötése és fedezete mellett történő kölcsönnyújtást kiemelt közvetítő, mint függő kiemelt közvetítő útján - végez az alábbiak szerint.

## II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### Irányadó jogszabályok és egyéb szabályozók

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.),
- a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.),
- a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII.23.) MNB rendelet,
- a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet,
- a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet,
- A Magyar Nemzeti Bank 24/2018.(VII.5.) számú **ajánlása** a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcön-nyújtásáról.

### 1. Alapadatok

1.1. A Takarékszövetkezet megbízásából és nevében a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében meghatározott gazdasági társaság – mint üzletszerűen kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcön nyújtásával, zálogkölcönök közvetítésével foglalkozó függő kiemelt közvetítő (a továbbiakban: függő kiemelt közvetítő, vagy Zálogház) - végzi a zálogkölcön - nyújtási tevékenységet.

1.2. A Felügyeleti hatóság: a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.).

### 2. Alkalmazási kör

2.1. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél, aki részére a Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. §

- (1) bekezdés b.) pontja szerinti szolgáltatást nyújtja – az 1. sz. mellékletben meghatározott – függő kiemelt közvetítő gazdasági társaság útján.
- 2.2. A Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések (zálogjegy) határozzák meg. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadók.

### **3. Nyilvánosság**

- 3.1. A zálogkölcönzési üzleti feltételek nyilvánosak, bárki megtekintheti és megismerheti, továbbá minden zálogfőök ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztésre kerülnek. A nyitva tartás rendje a Zálogfőökban kerül kifüggesztésre. Az Üzletszabályzatot a Takarékszövetkezet internetes honlapján – [www.bekestakarek.hu](http://www.bekestakarek.hu) – is közzéteszi.

A Takarékszövetkezet kérésre bárkinek díjtalanul átadja üzleti feltételeit.

- 3.2. A Takarékszövetkezet jogosult az Üzletszabályzatát módosítani tevékenységi körének változása, meglévő szolgáltatásainak megszüntetése, módosítása esetén. Köteles érvényesíteni a tevékenységet befolyásoló jogszabályi változásokat.

### **4. A tevékenység végzésének engedélyezése, működési feltételek**

- 4.1. A Felügyelet a függő kiemelt közvetítő útján történő zálogkölcönzésre vonatkozó engedélyét a megbízotti jogviszonyban eljáró zálogkölcön-nyújtási tevékenységet folytató társaságok tekintetében külön – külön adja meg.
- 4.2. Az MNB vonatkozó engedélyeinek számát az 1. sz. melléklet tartalmazza.
- 4.3. A zálogkölcönzési tevékenység végzéséhez szükséges anyagi forrást a Békés Takarékszövetkezet biztosítja, a tevékenység személyi és tárgyi feltételeit, pedig az egyedi külön szerződésekben meghatározott Zálogfőököket üzemeltető gazdasági társaság, az ott kikötött feltételek szerint.

### **5. Szerződő Felek, a Szerződés hatálya**

- 5.1. A zálogkölcön tekintetében szerződő felek a Békés Takarékszövetkezet és az ügyfél.
- 5.2. A 4.3. pont szerinti szerződés érvényességének és hatályba lépésének feltétele a MNB engedélye, ill. az abban meghatározott feltételek teljesítése (teljesülése).

### **6. Felelősségi és garanciális szabályok**

- 6.1. A Takarékszövetkezet és függő kiemelt közvetítő felelőssége az egyes zálogügyletekben a becsértékig terjed.

## 6.2. A Hpt. szerinti felelősségi és garanciális szabályok:

### 6.2.1. A Hpt. 72. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak szerint:

A függő kiemelt közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során harmadik személynek okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel.

A függő kiemelt közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől jogosult közvetítői díjra.

### 6.2.2. A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet 4. §-ában foglaltak szerint a függő kiemelt közvetítő köteles a pénzügyi szolgáltatás – zálogkölcson – közvetítését megelőzően írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél részére igazolható módon tájékoztatást adni:

- a) a cég nevről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,  
(cégnév: Pankotai Zálogház Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.; székhely és levelezési cím: 5630 Békés, Keserű sor 46.; felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank)
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,  
(nyilvántartás: Piaci szereplők nyilvántartása; ellenőrzés módja: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>  
honlapon a piaci szereplők keresése menüpont pénzügyi közvetítők keresése alpontjában a cégnévre, vagy a 12524468 azonosítóra történő keresést követően ellenőrizhető)
- c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli,  
(A Pankotai Zálogház Kft., mint megbízott függő kiemelt közvetítő a Békés Takarékszövetkezet, mint megbízó javára jár el, illetve érdekeit képviseli.)
- d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül.  
(A Pankotai Zálogház Kft. a pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötéséért a kezelési díj mértékével egyező mértékű közvetítői díjazásban részesül a Békés Takarékszövetkezettől)
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,  
(A Pankotai Zálogház Kft. nem nyújt hiteltanácsadást.)
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéként díjat számít-e fel.  
(A Pankotai Zálogház Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéként díjat számít fel.)

A fentiekről a Zálogház az ügyféltérben kifüggesztett Hirdetménye útján is tájékoztatást nyújt.

- 6.3. A 4.3. pontban körülírt szerződés szerint a megbízott függő kiemelt közvetítő a Takarékszövetkezettel szemben valamennyi zálogadós kötelezettségéért készfizető kezességet vállal. A kezességvállaláshoz a zálogadós a zálogkölcson igénybevételenek tényével minden további külön nyilatkozat nélkül hozzájárul.
- 6.4. A függő kiemelt közvetítő gazdasági társaság köteles gondoskodni arról, hogy a tevékenységében közreműködő tisztségviselői, alkalmazottai a tudomásukra jutott banki, üzleti, és szolgálati titkot megtartják mind a Takarékszövetkezet, mind az ügyfelek érdekkörében.
- 6.5. A Békés Takarékszövetkezet, vagy a nevében eljáró függő kiemelt közvetítő az azonosító irat (pl.: zálogjegy) elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel. A felelősség korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint érvényesen kizárni nem lehet.
- 6.6. A Takarékszövetkezet a becsüs(ök) munkáját – Takarékszövetkezet saját költségére – független igazságügyi szakértő becsüs bevonásával bármikor ellenőrizheti.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB), illetőleg a Takarékszövetkezet korlátozás nélkül ellenőrizheti a közvetítőnek a zálogkölcson-nyújtási tevékenységével kapcsolatos gazdálkodását és üzleti könyveit.

## **7. Azonosítás, ügyfél-átvilágítás**

- 7.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (Pmt.) vonatkozó rendelkezése, valamint a Takarékszövetkezet belső szabályzata szerint a függő kiemelt közvetítő a személyazonosság, illetve a nyilvántartásba vétel megléte igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni az azonosító okiratok bemutatását - magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, - köteles ellenőrizni az azonosságot igazoló okiratot érvényességét, meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét.
- 7.2. A függő kiemelt közvetítő köteles lefolytatni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a 3.600.000,- Ft becsérték összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletek esetén az ügyleti megbízás teljesítésekor.
- 7.3. A 7.12. pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000,- Ft-ot. Ebben az esetben a függő kiemelt közvetítőnek az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtania, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3.600.000,- Ft-ot.
- 7.4. A függő kiemelt közvetítőnek a 7.12. és 7.33. pontokban meghatározott esetekben kötelessége az ügyfelet, annak meghatalmazottját azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

7.5. Fügő kiemelt közvetítő adatrögzítési kötelezettsége:

- 3.600.000,- Ft-ot el nem érő ügyleti megbízás esetén a szerződéskötéskor

természetes személy: - családi és utónevét, - születési helyét és idejét, valamint – a megbízás tárgyát és összegét

- 3.600.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás esetén

természetes személy:

- családi és utónevét, - születési családi és utónevét, - állampolgárságát, - születési helyét, idejét, - anyja születési nevét, - azonosító okmányának típusát és számát, - lakcímét, lakcím hiányában tartózkodási helyét

A fügő kiemelt közvetítő köteles rögzíteni az ügyletre vonatkozóan: - a megbízás tárgyát és összegét, valamint - a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

7.6. A fügő kiemelt közvetítő köteles személyes megjelenés útján írásban nyilatkoztatni a természetes személy ügyfelet, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A nyilatkozatnak a tényleges tulajdonos alábbi adatait szükséges tartalmaznia: - családi és utónevét, - születési családi és utónevét, - állampolgárságát, - születési helyét, idejét, - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét, - kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben igen, mely – a Pmt. 4. §-ban szereplő – jogszabályi rendelkezés alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

7.7. A fügő kiemelt közvetítő köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

7.8. A fügő kiemelt közvetítő az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

7.9. A Takarékszövetkezet és a fügő kiemelt közvetítő e rendelkezések tekintetében közreműködő vezetője és foglalkoztatottja a törvény szerinti kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti.

7.10. A zálogkölcönt nyújtó köteles megtagadni a szerződés megkötését, illetőleg az ügyleti megbízás teljesítését, ha nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

## 8. Panaszkezelés

- 8.1. Az ügyfél és Takarékszövetkezet közötti jogviszony keretében sor kerülhet vitás kérdések keletkezésére, melyek bejelentések, panaszok formájában jelennek meg. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy az ügyfél a Takarékszövetkezet magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.
- 8.2. A kiemelt Közvetítő/Takarékszövetkezet a szóbeli panaszt azonnal megvizsgálja és szükség szerint orvosolja.  
Amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, úgy a Panaszkezelési Szabályzat mellékletét képező, valamint a Takarékszövetkezet honlapjáról – [www.bekestakarek.hu](http://www.bekestakarek.hu) – letölthető „Fogyasztói panasz” formanyomtatványt kell kitöltenie.
- 8.3. A kitöltött panaszbejelentés eredeti példányát a kiemelt Közvetítő a Takarékszövetkezet központjába juttatja el, a reklamáció kivizsgálása érdekében.  
A Takarékszövetkezet az ügyfélbejelentésre adott indoklással ellátott választát vagy megoldási javaslatát a lehető leggyorsabban, de legfeljebb a bejelentéstől számított 30 napon belül megküldi az Ügyfélnek.
- 8.4. A Takarékszövetkezet a panaszok kezelésének rendjéről részletesen a „Panaszkezelési Szabályzat” elnevezésű dokumentumban tájékoztatja az ügyfeleit, amely minden zálogfiók ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, valamint a [www.bekestakarek.hu](http://www.bekestakarek.hu) honlapon is megtalálható.
- 8.5. Amennyiben a panasz kivizsgálását követően a Takarékszövetkezet által felkínált rendezéssel nem ért egyet, azt vitatja, illetve a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatosan kíván további lépéseket tenni, a bíróság mellett fordulhat az ingyenesen eljáró Pénzügyi Békéltető Testülethez (H-1525 Budapest BKKP Postafiók: 172. Tel: 06-80-203-776 E-mail: [ugyfelszolgalat@mb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mb.hu)) is.

Amennyiben a fogyasztó panasza fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányult, jogorvoslatért a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi központjához (Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777, telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mb.hu)) fordulhat.

## III. KÉZIZÁLOG FEDEZETE MELLETT TÖRTÉNŐ PÉNZKÖLCSÖN-NYÚJTÁS

### 9. A zálogkölcön tárgyai

- 9.1. A zálogkölcön tárgya csak olyan, birtokba vehető, a személyi tulajdon körébe tartozó ékszer, nemesfém tárgy lehet, amely a kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre/zálogörzésre alkalmas. Nem lehet zálogjogot alapítani az átvett nemesfém tárgy egy részén.



9.2. Kézizálogul nem fogadható el: - tűzveszélyes tárgy, - olyan tárgy, amelynek kezelése szakértelem hiányában az egészséget vagy a közbiztonságot veszélyezteti, - lőfegyver, robbanóanyag, - általában minden olyan tárgy, amelynek közforgalmát vagy kézizálogul történő elfogadását jogszabály tiltja.

Zálogtárgyként nem fogadható el: - bűncselekményből származó, - védett, - veszélyes, - jelentősen megrongálódott, - szennyezett tárgy.

A kézizálogul el nem fogadható tárgyak felvételét a Zalogház minden indokolás nélkül megtagadja.

9.3. A függő kiemelt közvetítő a zálogtárgy átvételére vonatkozó korlátozást, illetve tilalmat a Zalogfiók ügyfélterében kifüggesztett Hirdetményében teszi közzé, és arról az ügyfeleket szóban is tájékoztatja.

## 10. A zálogkölcsön alanyai, személyi kör

10.1. Zálogtárgy csak nagykorú, devizabelföldi természetes személytől fogadható el, és csak ilyen személynek folyósítható kézizálog kölcsön. A zálogtárgy kiváltásakor a kölcsön és járuléka visszafizetése csak nagykorú természetes személytől fogadható el, és a zálogtárgy csak ilyen személynek adható ki.

10.2. A Zalogház ittas, bódult, vagy más látható, felismerhető okból cselekvő-képtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes személytől zálogtárgyat nem vesz át, részére zálogkölcsönt nem folyósít, tőle a zálogkölcsön visszafizetését nem fogadja el, és részére a zálogtárgyat nem adja ki.

## 11. A zálogkölcsön főbb jellemzői

A zálogszerződés alapján a zálogkötelezett köteles kézizálogjog esetén a zálogjogosult részére átruházni a zálogtárgy birtokát vagy az a feletti hatalmat.

Kézizálog esetén a zálogszerződést a zálogjogosult által kiállított értékpapír pótolja, amely a zálogjogosulttal szemben feljogosítja az okirat birtokosát arra, hogy az értékpapírban meghatározott összeg ellenében, az értékpapírban meghatározott időtartamon belül megkapja a zálogtárgyat.

### 11.1. Fogalmak:

A kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön: Zalogkölcsön nyújtható minden olyan kölcsönszerződéssel – Zalogjegy – folyósított rövid lejáratú kölcsön formájában, amely kézi záloggal biztosított nemesfémből készült tárgyra, abból készült ékszerre, dísz tárgyra vonatkozik.

A lejárat idő (futamidő): A Zalogjegyen feltüntetett időtartam, amely 30, 60 vagy 90 nap lehet.

A türelmi idő: a lejárat napját követő 30 nap.

Az elzálogosítás időtartama: Az elzálogosítás időtartama - a folyósított kölcsön lejáratára – az ügyfél kérésének megfelelően kerül megállapításra, amely 30, 60 vagy 90 nap lehet. Ha a lejárat napja munkaszüneti napra – nyitva tartás szerint – esik, a határidő lejárt a következő munkanap.

#### 11.2. A szolgáltatás ellenértéke, esedékessége:

Az ügyfél a kölcsön igénybe vételéért kamatot és kezelési díjat fizet a Takarékszövetkezet részére. A kamat és a kezelési díj együttesen a továbbiakban: Hiteldíj. A zálogtárgy késedelmes kiváltása esetén az ügyfél a hiteldíjon felül késedelmi kamat és tárolási díj megfizetésére is köteles. A kamatok és díjak mértékét a Békés Takarékszövetkezet mindenkor hatályos kondíciós Hirdetményei tartalmazzák, melyek a zálogfiókok ügyfélfogadás számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a [www.bekestakarek.hu](http://www.bekestakarek.hu) honlapon kerülnek közzétételre.

A pénzügyi szolgáltatás igénybe vételéért az ügyfél közvetítői díjat nem fizet.

Az egyszeri kezelési díj a zálogkölcsön folyósításakor vagy meghosszabbításakor esedékes. A kamat és az esetleges éves kezelési díj a kölcsön lejártakor esedékes. A késedelmi kamat és a tárolási díj megfizetése a zálogban tartott tárgy kiváltásakor vagy kényszerértékesítések esedékes.

#### 11.3. A kezelési díj

Lehet:

- egyszeri, melyet a zálogtárgy beadásakor kell megfizetni, illetve hosszabbításakor.
- éves, melyet a zálogtárgy kiváltásakor kell megfizetni.

Számítás módja:

- egyszeri kezelési díj esetén: tőke összege x kezelési díj %-ban
- éves kezelési díj esetén:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kezelési díj} \% \text{-ban}}{360} \times \text{naptári napok száma}$$

#### 11.4. A kamat

A kamatot naptári napokra, a zálogtárgy beadásának napjától, a kiváltás napjáig – bele nem értve a kiváltás napját – kell számolni a következő képlet alapján:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \% \text{-ban}}{360} \times \text{naptári napok száma}$$

#### 11.5. A késedelmi kamat

A késedelmi kamatot naptári napokra, a lejárat napjától a kiváltás, illetve kényszerértékesítés napjáig – a kiváltás napját bele nem értve – az alábbi képlet szerint kell számítani:

$$\frac{\text{lejárt tőketartozás} \times \text{késedelmi kamat} \% \text{-ban}}{360} \times \text{naptári napok száma}$$

## 11.6. A tárolási díj

A tárolási díj a zálogtárgy ki nem váltása esetén a lejáratkor kerül felszámításra. Egyszeri 7 % mértékű díj, melynek számítási módja a következő:

$$\text{lejárt tőketartozás} \times \text{tárolási díj \% -ban}$$

## 11.7. Teljes Hiteldíj mutató (THM)

Az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó (Ügyfél) által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Takarékszövetkezet által folyósított kölcsönösszeggel.

Kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsön esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A Takarékszövetkezet a kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsön esetében a THM számításánál nem veheti figyelembe: - a prolongálás (futamidő hosszabbítás) díját, - a késedelmi kamatot, ide nem értve a kölcsönszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot, - az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik (tárolási díj), ide nem értve a kölcsönszerződés megkötését követő 30 napon belül teljesítendő fizetési kötelezettséget..

A THM számításánál a Takarékszövetkezet úgy számol, hogy a kölcsönszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

A számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal határozza meg.

A THM-et a Takarékszövetkezet hatályos hirdetménye teszi közzé. Az Ügyfél adott kölcsönére vonatkozó konkrét THM értékét a zálogjegy tartalmazza.

11.8. **A zálogkölcsön összege** minimum 5.000,- Ft, és a maximum 1.000.000,- Ft között lehet. Az egy zálogtárgyra nyújtható kölcsön összege nem haladhatja meg a becsérték 70 % - át.

## 11.9. A Zálogjegy

A kölcsönszerződést a Zálogjegy testesíti meg. A zálogba vett tárgyról az elzálogosító (ügyfél) részére Zálogjegyet – bemutatóra szóló okmány - kell kiállítani.

A zálogjegynek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a.) a kibocsátó nevét és címét,
- b.) azt, hogy a zálogjegy értékpapírnak minősül,
- c.) az értékpapír által megtestesített jogosultságot:  
„A zálogjegy a Ptk. 5:89. § (6) bekezdése szerint kiállított értékpapír, mely feljogosítja az okirat birtokosát arra, hogy az értékpapírban meghatározott összeg ellenében, az értékpapírban meghatározott időtartamon belül megkapja a zálogtárgyat.”
- d.) a kibocsátás helyét és időpontját,

- e.) a zálogtárgyat felvevő zálogház bélyegzőjét, valamint a becsüs és a pénztáros kézjegyét.

A zálogjegy a következő további adatokat tartalmazza:

- f.) a zálogjegy számát,  
g.) a kibocsátó és a kiemelt közvetítő internetes elérhetőségét,  
h.) a kiemelt közvetítő nevét és székhelyét,  
i.) a zálogfiók nevét és címét, elérhetőségét (telefonszám, ha van e-mail cím),  
j.) a folyósított és visszafizetendő kölcsön összegét, a teljes hiteldíj mutató (THM) mértékét,  
k.) a kölcsön futamidejét,  
l.) a kölcsön lejáratának idejét év, hó, nap megjelölésével,  
m.) a türelmi időszak lejáratának időpontját,  
n.) a zálogtárgy leírását, mennyiségét, súlyát,  
o.) a zálogtárgy becsértékét, zálogértékét,  
p.) a kamat, díj, költség mértékét (a futamidő alatt, illetve késedelmes teljesítés esetén),  
q.) a hosszabbítás (prolongálás) díját, költségét,  
r.) a kényszerértékesítés legkorábbi időpontját, (a kiváltás elmaradása esetén),  
s.) a futamidő lejártától a kényszerértékesítésig felszámított kamatok, díjak, költségek mértékét,

## **12. Az elzálogosítás menete**

### **12.1. A zálogba adás, hosszabbítás**

A zálogtárgyat a zálogház erre feljogosított, becsüsi képesítéssel rendelkező dolgozója veszi át. Az átvétel szigorú számadású zálogjegy nyomtatvány ellenében történik. A zálogjegy anonim, bemutatóra szóló (nem nevesített) okirat.

A zálogjegynek az üzletben maradó példánya a nemesfém tárgy átvételéről szóló alapbizonylat, melyet a Zálogház a zálogtárgyra erősít és csak a zálogtárgy zálogba tevő részére való visszaszolgáltatáskor, ellenőrzéskor vagy a zálogkölcsön vissza nem fizetése miatti értékesítéskor távolít el a zálogtárgyról.

A kölcsönfedezetként felkínált tárgyak értékét a becsüs állapítja meg és a becsüs határozza meg a kölcsön összegét, a megtérülés biztonságát szem előtt tartva.

Az ügyfél a zálogtárgyra adható összegnél kevesebb kölcsönre is igényt tarthat. A zálogjegyen a tényleges becsérték, valamint a zálogérték is feltüntetésre kerül.

Amennyiben a zálogkölcsön visszafizetése a Zálogjegyen feltüntetett időtartamig, lejáratig nem történik meg a zálogház a zálogtárgyat még a türelmi idő lejártáig a zálogadós rendelkezésére tartja. A türelmi idő lejárt utáni első naptól a Zálogház jogosult a zálogtárgyat értékesíteni.

A zálogkölcsön a mindenkor aktuális Hirdetmény szerinti feltételekkel meghosszabbítható. A hosszabbítás feltétele a hosszabbításkor fizetendő kezelési díj és a hosszabbítás napjáig járó kamatok, díjak megfizetése.

## 12.2. A zálogtárgyak nyilvántartása, őrzése

A zálogba vett tárgyakról a Takarékszövetkezet számítógépes nyilvántartást vezet. A zálogtárgyak raktározása megfelelő biztonsági előírások betartása mellett történik, amelyért a Takarékszövetkezet felelősséggel tartozik.

## 12.3. A kiváltás

Amennyiben az ügyfél a zálogszerződés hatálya alatt, de még annak lejárta előtt a zálogtárgyat kiváltja, a Zálogház a kölcsön kamatának és – amennyiben van - az éves kezelési díjának időarányos részét számítja fel. A zálogkölcsön és járulékaik megfizetésére a Zálogfiókban kerül sor, a részletező elszámolás egyidejű átadásával. A zálogtárgy a kölcsön és járulékaik kiegyenlítésekor – kiváltásakor – átadásra kerül az ügyfélnek.

A Takarékszövetkezet a zálogtárgyat annak az ügyfélnek a részére adja ki, aki felmutatja a zálogjegy zálogadói példányát, és a Zálogjegy alapján nyújtott zálogkölcsön és annak járulékait teljes egészében a zálogházi pénztárba befizeti.

## 12.4. A ki nem váltott zálogtárgyak értékesítése

Amennyiben az ügyfél a kölcsönt a türelmi idő lejáratáig sem fizeti vissza, úgy a zálogház – Takarékszövetkezet felszólítására – mint készfizető kezes teljesít helyette. A teljesítéssel a zálogház válik zálogjogosulttá, ezt követően pedig a zálogtárgyak kényszerértékesítésre kerülnek.

Az értékesítés mindenkor kereskedelmi felvásárlási áron történik, az értékesítés történhet a zálogérték alatt is.

Az értékesítés során befolyt ellenértékből a tartozás részben vagy egészben kielégítésre kerül.

## 12.5. Az ügyféllel történő elszámolás és az elszámolásért való felelősség, elévülési idő

Amennyiben a zálogházi kényszerértékesítés bevétele a Takarékszövetkezetet és a zálogházat megillető összes követelés összegét meghaladja, akkor a kielégítést követően megmaradt összegre a zálogjegy birtokosa az elévülési időn belül (5 év) igényt tarthat. Az ügyfél a letéti összeghez leghamarabb a türelmi idő lejártától számított 90 napos zálogházi értékesítési határidőt követő, hó végi elszámolás utáni első nyitvatartási napon juthat hozzá.

Kifizetéskor a zálogház a zálogjegyet bevonja és a letéti nyilvántartás alapján az ügyfélnek sorszámozott okiratot állít ki az összegről, amelyet a zálogjegy bemutatójával aláírat.

## 12.6. Egyéb rendelkezések:

A zálogtárgy sérüléséért, vagy elvesztéséért a Takarékszövetkezet a kölcsön nyújtásakor megállapított becsértékig felel.

Hatósági lefoglalás, vagy a tárolás során az áru rejtett hibájából, ill. a tárolás hossza miatt előállott károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Takarékszövetkezet nem felel az ügyféllel szemben olyan hamisított tárgyak alapján kért szolgáltatásokért, amelyeknek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során nem lehetett felismerni.

### 13. Közjegyzői letiltás, megsemmisítés

13.1. Az elveszett, ellopott, vagy más módon megsemmisült zálogjegy megsemmisítését a zálogjegy utolsó birtokosa kérheti.

A kérelem előterjesztésekor a megsemmisítést kérőnek személyazonosságát személyi igazolványának felmutatásával hitelt érdemlő módon igazolnia kell.

Ezt követően kerülhet sor az ún. „Mutató” kiállítására.

13.2. A „Mutató”-n a következő adatokat kell feltüntetni:

- a megsemmisítést kérő neve
- lakcíme
- személyi igazolványának száma
- a zálogház neve, címe
- a zálogjegy száma
- a kölcsön összege
- az elzálogosítás ideje
- tárgyleírás
- dátum
- a mutató kiállítójának aláírása
- a zálogház bélyegzője
- a fiókvezető aláírása

Egy mutatóra csak egy zálogtétel adata vehető fel.

13.3. A megsemmisítést kérőt fel kell hívni a zálogtárgy azonosítására. Az azonosítás során a kérelmezőnek a zálogtárgyról olyan tájékoztatást kell nyújtania, mely annak felismeréséhez szükséges. Amennyiben a leírás a tárgynak megfelel, és ezt követően az a felmutatás után az ügyfél sajátjaként ismeri fel, a „Mutató” előlapján a fiókvezető az azonosítás sikeres megtörténtét igazolja.

13.4. Abban az esetben, ha a megsemmisítést kérő a zálogjegyhez vásárlás, ajándékozás, vagy egyéb jogszerű úton jutott, és a zálogtárgyat nem ismerve azt azonosítani nem tudja, fel kell hívni a figyelmét, hogy a zálogtárgy azonosítása céljából az eredeti elzálogosítóval együtt 24 órán belül jelenjen meg.

Ilyenkor a „Mutató”-t a következő kezelési nap végéig vissza kell tartani.

Ha az ügyfél a felszólításnak eleget tesz és az azonosítás eredményes, azt a „Mutató”-ra rá kell vezetni.

Ha a kérelmező az eredeti elzálogosítóval nem jelenik meg, a kérelmet el kell utasítani.

Ezt követően a zálogház a zálogtárgy kiadását maximum 3 munkanapra letilthatja, és egyben felhívja az ügyfelet, hogy e határidőn belül a szükséges közjegyzői okiratot csatolja be.

Ha az ügyfél a felhívásnak nem tesz eleget, a letiltás érvényét veszti. A közjegyző a megsemmisítési eljárás alá vont zálogjegyekről hirdetményt bocsát ki, melyben a zálogjegy számának feltüntetése mellett a zálogjegy birtokosát felhívja, hogy a zálogjegyet a lejáratot követő hónap utolsó napjáig mutassa be, mert ellenkező esetben a zálogjegyet semmisnek fogja nyilvánítani.

A zálogház a hirdetményt 30 napon át a zálogházban jól látható helyen köteles kifüggeszteni. A határidő eredménytelen eltelte után a hirdetmény bevonásra kerül.

Amennyiben a hirdetményi határidő alatt az eredeti zálogjegyet bemutatják, a megsemmisítési eljárást meg kell szüntetni.

Ha a megadott határidő lejártáig a zálogjegyet senki sem mutatja be, a zálogtárgyra igényt senki nem jelent be, akkor közjegyző a zálogjegyet megsemmisíti, és ezt a tényről közli a megsemmisítést kérővel és a zálogházzal.

## **14. Eljárás a zálogtárgy zár alá vétele esetén**

### **14.1. Zár alá vétel**

A zár alá vétel a dolog, a vagyoni értékű jog, a követelés, illetve a szerződés alapján kezelt pénzeszköz feletti rendelkezési jogot függeszti fel. Zár alá vételt a bíróság rendel el. Ha a zár alá vétel elrendelése olyan késedelemmel járna, amely a zár alá vétel céljának elérését veszélyeztetné, az ügyész, illetve a nyomozó hatóság is elrendelheti a zár alá vételt. A zár alá vételről, illetve annak feloldásáról a zár alá vétellel érintett gazdálkodó szervezetet értesíti az azt elrendelő.

A zár alá vételről részletesen a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény (továbbiakban: Be.) 159. §-a rendelkezik.

A zár alá vétel esetén mind a megkeresést, mind a - birtokába szabályszerűen került - zárolt, illetve biztosítási intézkedés hatálya alá vont zálogtárgyat a zálogház köteles haladéktalanul nyilvántartásba venni és gondoskodni a zálogtárgy zárolásáról és ennek megtörténtéről a megkeresést intéző hatóságot tájékoztatni.

A zálogház a lefoglalt zálogtárgyat a lefoglalás feloldásáig nem jogosult a zálogjegy bemutatójának kiszolgáltatni.

### **14.2. A hatóságilag letiltott tételek zálogjegyének bevonása**

Ha letiltott tételt akar valaki a zálogfiókban kiváltani, a Zálogjegyet elismervény ellenében be kell vonni és a bemutató személyazonosságát rögzíteni kell. Az ügyféllel azt kell közölni, hogy a további tennivalókról írásban fog értesítést kapni.

### **14.3. A hatóságilag letiltott tételek feloldása**

A letiltás, zár alá vétel alóli feloldást tartalmazó határozatokat a zálogház megvizsgálja, és megállapítja, hogy a határozat jogerős-e, végrehajtható-e. Megállapítja továbbá, hogy a zálogtárgy a határozat szerint minden korlátozás nélkül feloldható-e, ill. milyen korlátozás mellett oldható fel.

A zálogház a határozat alapján megjelöli a kiváltásra jogosultat és azt, hogy a zálogtárgy kiadása eredeti zálogjegy, szavatossági nyilatkozat, vagy más megkötöttség mellett történhet.

A zálogház a jelen pont szerinti megállapításairól ajánlott levélben értesíti a zálogtárgy kiváltására jogosultat.

A lejárt zálogtétel feloldása esetén a zálogtárgy a türelmi idő elteltével értékesíthető.

### **14.4. A feloldott zálogtételek kiváltása letiltott – zár alá vett – tételeknél**

A feloldott zálogtételek kiváltása csak azután történhet meg, miután az ügyfél vagy az eredeti zálogjegyet, vagy a zálogház által kiállított szavatossági nyilatkozatot bemutatja.

Ha a feloldásról szóló határozat olyan utasítást tartalmaz, hogy a feloldott zálogtétel csak a határozatban nevesített személynek adható ki, a zálogtárgyra külön szelvényt kell tenni, amely tartalmazza ezt és a zálogtárgyat csakis ennek a személynek lehet kiadni, személyazonosságának igazolása mellett.

## **IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A Békés Takarékszövetkezet Ügyvezető Testülete a .../2018. számú határozattal elfogadta a Zálogkölcson-nyújtási tevékenység Üzletszabályzatát, amely 2018. szeptember 14. napján lép hatályba.



A Magyar Nemzeti Bank a függő kiemelt közvetítő útján történő zálogkölsönzésre vonatkozó engedélyeinek száma és a megbízotti jogviszonyban eljáró zálogkölsönt közvetítő társaság:

**PANKOTAI ZÁLOGHÁZ Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.** (Székhelye és levelezési címe: 5630 Békés, Keserű sor 46. , Cégjegyzékszám: 04-09-005030)

*Zálogfiók címe:*

- 5630 Békés, Kossuth u. hídfő 4.-es pavilon (5630 Békés, Kossuth 6914. hrsz. ép.)

*MNB engedélyező határozatainak száma:*

- 2001. április 19-én kelt I-858/2001. sz., és az ezt módosító
- 2003. január 14-én kelt I-2782/2002. sz., és az ezt módosító
- 2013. augusztus 30-án kelt H-EN-I-1051/2013. sz., és az ezt módosító
- .....-én kelt ...../2018. sz. határozat alapján

A Gyulai Törvényszék Cégbírósága a Cg.04-02-000249/261. számon hozott végzésével elrendelte az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet jogutóddal történő megszűnésének bejegyzését a cégnyilvántartásba 2017.11.30. napi hatállyal - beadvadás útján – a Békés Takarékszövetkezetbe (előző név: Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet).