

LOMBARD-HITELEZÉS ELJÁRÁSI RENDJE

Az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet jelen eljárási rendben szabályozza a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír óvadéki fedezete mellett, egyszerűsített eljárás keretében nyújtható rövid lejáratú un. Lombard-hitelezést. A hitelkonstrukció lényege a takarékszövetkezet szabad pénzeszközeinek alacsony kockázatú kihelyezése.

A konstrukció keretében benyújtott hitelkérelmek egyszerűsített hitelbírálat keretében kerülnek folyósításra.

I. A kölcsön igénybevételének általános feltételei

1. A kölcsönigénylők köre:

Kölcsönt igényelhet mindazon deviza belföldinek minősülő természetes személy, jogi személyiséggel rendelkező és nem rendelkező társas vállalkozás, egyéni vállalkozás, akik a hitelkérelem időpontjában forint- és devizabetéttel, valamint forgalomképes értékpapírral rendelkeznek.

A kölcsönigénylések befogadásánál nem kell a területi elvet érvényesíteni, mivel az egyszerűsített bírálat során nem az adós személyét, hanem a fedezetet minősíti a Takarékszövetkezet, - amellet, hogy a kölcsönnyújtás nem ütközhet egyéb tekintetben jogszabályba. Igénylő adósminősítése: „A”, ügyletminősítése: „problémamentes”.

2. Elfogadható fedezetek köre:

Forintbetétek (lekötött számlabetét, kamatozó takarékbetétkönyv), Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt-nél elhelyezett devizabetétek (USD, CHF, DEM, ATS, GBP, FRF, EUR, ITL), forgalmazott saját banki értékpapírok állam által kibocsátott értékpapírok, továbbá tőzsdére bevezetett értékpapírok (részvény, befektetési jegy), tőzsdei forgalmon kívüli (OTC), megfelelően forgalomképes, likvid értékpapírok, részvények.

Nem állami hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (kötvény) befektetési alapok, befektetési jegyei csak a Takarékbörze véleményének előzetes kikérésével fogadható el.

3. Az igényelhető hitel nagysága:

Az egy ügyfélnek adható maximális hitel összege a Hitelintézeti Törvényben meghatározott "nagykockázat" mértéke (szavatoló tőke maximum 25 %-a).

4. Fedezeti értékek meghatározása:

- a) Forintbetétek esetében a betéti összegnek meg kell egyeznie a hiteltőke és az első kamattörlesztésig + 1 hónapig kiszámított járulékainak összegével. (Fedezeti többlet a betéti kamat).
Devizabetét esetén a betéti összegnek deviza vételi árfolyamon 110%-os fedezettséget kell biztosítania a hiteltőke és az első kamattörlesztésig kiszámított járulékai összegére.
- b) Forgalmazott saját banki értékpapírok esetében a fedezetértékelési eljárás megegyezik a 4/a. pontban foglaltakkal.
- c) Tőzsdére bevezetett értékpapírok esetében a fedezetértékelés az alábbi módon történik:
- c.a.) A Takarékszövetkezet Rt. és valamennyi vele együttműködési megállapodást kötött PSZÁF engedéllyel rendelkező gazdasági társaság bevonásával történő kihelyezések esetén a Megállapodás alapján.
- A kölcsönigénylést megelőző tőzsdei kereskedési nap átlagárának 95 %-a a figyelembe vehető fedezetkénti beszámítási árfolyam. A kölcsönfelvevőnek a szerződésben foglalt valamennyi fizetési kötelezettsége biztosítására a takarékszövetkezet részére óvadékot kell biztosítania a kölcsön és annak járulékainak együttes összegét legalább 150 %-os mértékben kitevő, jelen pontban meghatározott fedezetértékelési szempont szerint kiszámított értékben. (Illetve olyan minimális mértékben, mely mértéket jogszabály vagy hatósági (Felügyelet) határozat határoz meg.)
- c.b.) Állami értékpapír, MNB kötvény fedezeti értékének meghatározása
- Az aktuális napra érvényes hozamszinttel számított (diszkontált) bruttó ár.
- d) Tőzsdei forgalmon kívüli értékpapírok (OTC) esetében a fedezeti érték meghatározása a Takarékszövetkezet egyedi értékelése szerinti árfolyam. Az értékelés alapja a Takarékszövetkezet által megjelölt piaci érték. Fedezeti értékárfolyama és összege minimálisan a 4.c.a. pont szerinti.
- Nem fogadható el óvadéki fedezetként olyan értékpapír, melynek árfolyama csökkenő tendenciájú, illetve amely mögött a felhalmozott eszközérték csökken.

5. Kölcsön futamideje, lejárat:

A Takarékszövetkezet Lombard-hitelt kizárólag éven belüli lejáratra folyósít.
Kivéve a 4.a-b. pont szerinti forint és devizabetét fedezettel nyújtott hiteleket.

6. Kölcsön kamatfeltételei, díjak, költségek:

Az ügyleti kamat és kezelési költség mértékének megállapítása egyedileg történik a futamidő és a fedezet összetételének figyelembevételével, a mindenkor Hirdetmény alapján.
Ügynök közreműködésével folyósított hiteleknel megállapodás alapján.

7. Döntési jogkörök:

- Betéti okirat, zárolt devizaszámla fedezete mellett a kirendeltségvezető

- Óvadéki értékpapír fedezet mellett 2 CB tag a jelen szabályzat szerinti eljárási rend betartása mellett.

II. A konstrukció gyakorlati lebonyolítása

A Lombard-hitel igénylést egyszerűsített hitelkérelmi nyomtatványon, vagy a takarékszövetkezetnél használatos Fogyasztási hiteligénylő lapon kell benyújtani. Minden esetben - az általános adatokon túlmenően - a biztosítékként felajánlott megtakarítási formák azonosító adatait fel kell tüntetni. Kötelező mellékletként az ügyfélnek csatolnia kell magát az értékpapírt, vagy az eredeti letéti igazolást, takarékbetétkönyvet, forint- és devizabetét esetében a bankszámlakivonatot. A kölcsönszerződés a használatos fogyasztási kölcsönszerződés nyomtatványon köthető meg.

Ügynök bevonásával történő hitelezés esetén a faxon leadott hitelkérelem tartalmazza a hitelfelvevő személyi adatait, a kért hitel összegét, futamidejét, a felajánlott fedezetek megnevezését, mennyiségét és a I. 4/c. pont szerinti értékelését.

A hitelkérelem előírásoknak megfelelő elkészítése esetén a hitelbírálat a döntési jogkörök figyelembe vételével egyszerűsített bírálati eljárás keretében történik. Jóváhagyó döntés esetén a kölcsön- és óvadéki szerződés megköthető. (Az ügynökkel és Letéteményessel alkalmazott nyomtatványok jelen szabályzat mellékletét képezik.)

A hitel folyósítása a fedezetek letétbe helyezését, zárolását követően egyösszegben a kirendeltségi pénztáron keresztül, vagy átutalással történik. A letétbe helyezett fedezetek nyilvántartását, kezelését a pénztáros végzi.

Ügynök bevonásával történt hitelkérelmek elbírálása a Központban történik. Pozitív elbírálás esetén a hitelszerződés és az óvadéki szerződés aláírása mellett a hitel átutalással folyósítható.

III. Hitelgondozás

Devizabetét fedezete melletti hitelek fedezettségét a hitelügyi ügyintézés folyamatosan számon tartja. A fedezettség 105%-ra csökkenő állapotánál levélben értesíti Ügyfelet, melyben a fedezettségi szint (110%) visszaállításhoz szükséges intézkedésre hívja fel 5 napos határidővel. Amennyiben a fedezettségi szint 102%-ra csökken kényszerlikvidációt hajt végre. Forintbetét óvadéka mellett késedelmes törlesztéskor vagy a kölcsönszerződés felmondásakor az óvadékat haladéktalanul a kölcsön megfizetésére kell fordítani. Amennyiben a kölcsön esedékes részletének nem az óvadék a szerződés szerinti forrása, a késedelem bekövetkeztekor a kölcsönt teljes összegében ki kell egyenlíteni.

A Takarékszövetkezet az értékpapír jellegű biztosítékok vonatkozásában folyamatosan köteles fedezetvizsgálatot végezni. A fedezetvizsgálat alapját a Takarékbank által megküldött aktuális Lombard kondíciós lista, valamint a Takarékbank Rt. által rendelkezésre bocsátott árfolyam lista képezi. Amennyiben az elvégzett értékelés során fedezethiány mutatkozik, úgy az ügyfelet fel kell szólítani a fedezetpótlásra. Abban az esetben, ha az ügyfél nem gondoskodik a pótfedezetről, úgy a Takarékszövetkezet jogosult haladéktalanul az óvadékként elhelyezett betétet, megtakarítási formát a fennálló tartozás törlesztésére fordítani (kényszerlikvidálás).

Ügynök bevonásával történt hitelkihelyezések esetén a fedezetértékelés a Letéteményesnél naponta történik a fentiekben hivatkozott árfolyamlista alapján. Az Ügynök köteles havi rendszerességgel írásban megküldeni a fedezettségi listát. A Takarékszövetkezet - az együttműködési megállapodások értelmében - jogosult az ügyfélszámlákba bármikor betekinteni, valamint a fedezeteket helyszínen is vizsgálni. Az ügynök az óvadékul zárolt fedezetek bármilyen irányú változtatásához köteles a Takarékszövetkezet előzetes hozzájárulását megkérni.

IV. A hitel visszafizetése

Az adós köteles a hitelt a szerződésben megjelölt időpontra járulékaival együtt visszafizetni. Az adós résztörlesztésre jogosult a lejáratí időn belül, melyről a Takarékszövetkezetet a törlesztés időpontját megelőzően legalább egy nappal tájékoztatni köteles.

A hitel és járulékaiknak visszafizetését követően a Takarékszövetkezet köteles az óvadékként elhelyezett megtakarítási formákat az ügyfél részére visszaszolgáltatni, illetve felszabadítani.

A fenti szabályzatot az Igazgatóság 2001.06.29. napján a 9/2001.06.29. sz. határozatával elfogadta.

Megszűnő határozat száma: 4/2/7/1999.08.06.

.....
ügyvezetők