



## **Nyugat Takarékszövetkezet**

A jogelőd Rábaközi Takarékszövetkezet

## **ÜZLETSZABÁLYZATA**

Jelen Üzletszabályzat kiadásának időpontja: 2017. október 31.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2017. november 1.

### **Alkalmazandó:**

A jogelőd Rábaközi Takarékszövetkezetnél 2017. november 1. napja előtt megkötött szerződések esetében.

Az Üzletszabályzat jelen módosítását a jogutódlás miatti technikai jellegű változtatások (honlap címének módosítása) átvezetése indokolta.

Nyugat Takarékszövetkezet

# TARTALOM

<b>I.</b>	<b>ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>6</b>
1	FOGALMAK .....	6
2	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, A HITELINTÉZET ÉS AZ ÜGYFÉL JOGVISZONYÁT RENDEZŐ EGYÉB ELŐÍRÁSOK .....	12
3	ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÜGYFÉL ÁLTAL TÖRTÉNŐ ELFOGADÁSA.....	13
4	ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA .....	13
4.1	<i>Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok .....</i>	<i>13</i>
4.2	<i>Hitelszerződések módosítása .....</i>	<i>14</i>
4.2.1	<i>Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok .....</i>	<i>14</i>
4.2.2	<i>A Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó rendelkezésektől jogszabályi rendelkezések alapján eltérő, külön szabályok.....</i>	<i>16</i>
4.2.3	<i>Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével .....</i>	<i>17</i>
5	TELJES HITELDÍJ MUTATÓ.....	18
6	AZ ÜGYFÉL ÉS A HITELINTÉZET KÖZÖTTI SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE .....	22
7	EGYÜTTMŰKÖDÉSI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SZABÁLYOK .....	25
8	FOGYASZTÓ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA .....	27
9	KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK .....	33
10	ÜGYFÉL ÉS A HITELINTÉZET KÉPVISELETE .....	35
11	A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA, ÍRÁSBELISÉG .....	37
12	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK .....	37
13	A HITELINTÉZET FELELŐSSÉGE.....	39
14	A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	40
14.1	<i>Fizetések teljesítésének helye, ideje .....</i>	<i>41</i>
14.2	<i>Fizetési megbízások utólagos helyesbítése: .....</i>	<i>41</i>
15	ÜZLETI- ÉS BANKTITOK .....	43
15.1	<i>Banktitok köre .....</i>	<i>43</i>
15.2	<i>Titoktartási kötelezettség.....</i>	<i>44</i>
16	ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS.....	46
16.1	<i>Általános szabályok.....</i>	<i>46</i>
16.2	<i>A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai.....</i>	<i>47</i>
16.3	<i>Ügyfélvédelem.....</i>	<i>51</i>
16.4	<i>Kifogás és peres eljárás szabályai .....</i>	<i>52</i>
16.5	<i>A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok .....</i>	<i>55</i>
17	BIZTOSÍTÉKOK .....	57
17.1	<i>Biztosítékok kezelése .....</i>	<i>57</i>
17.2	<i>A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése.....</i>	<i>58</i>
18	BETÉTVÉDELEM .....	58
19	KISZERVEZÉS .....	59
20	JOGORVOSLAT ALKALMAZANDÓ JOG .....	60
21	PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE .....	60
<b>II.</b>	<b>BETÉTYÚJTÁS .....</b>	<b>63</b>
1	FOGALMAK .....	63
2	BETÉTELHELYEZÉS .....	63
3	AZ ELHELYEZETT BETÉTEK BIZTOSÍTOTTSÁGA .....	64
4	BETÉTEK OKMÁNYAI .....	65
5	BETÉTI SZERZŐDÉS.....	66
6	BETÉTEK KAMATAI.....	66
<b>III.</b>	<b>PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA .....</b>	<b>70</b>
1	HITEL ÉS PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA .....	70
2	NEM MINŐSÜL PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSNAK: .....	71
3	FOGYASZTÓNAK NYÚJTHATÓ KÖLCSÖN .....	72
4	HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLAT .....	72

5	BIZTOSÍTÉKOK .....	72
5.1	<i>Hitel fedezet</i> .....	74
5.1.1	Készfizető kezesség:.....	74
5.1.2	Óvadék:.....	74
5.1.3	Ingatlanfedezetként elfogadhat: .....	75
5.1.4	Ingóságok:.....	75
5.2	<i>Biztosítások</i> .....	76
6	A KÖLCSÖNÖK HITELDÍJÁNAK MEGHATÁROZÁSA .....	76
6.1	<i>A hitel teljes díja:</i> .....	77
6.2	<i>Teljes Hiteldíj mutató</i> .....	77
7	KÖLCSÖNFOLYÓSÍTÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	81
8	KÖLCSÖNÖK TÖRLESZTÉSE.....	81
9	LAKOSSÁGI HITELEK TÍPUSA .....	82
10	VÁLLALKOZÓI HITELEZÉS .....	83
10.1	<i>Kölcsönkérelem</i> .....	83
10.2	<i>Kölcsönbírálat</i> .....	84
10.3	<i>Szerződéskötés</i> .....	84
11	KÖVETELÉSEK MEGVÁSÁRLÁSA (FAKTORING ÜGYLET) .....	85
<b>IV.</b>	<b>PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA .....</b>	<b>86</b>
1	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	86
2	PÉNZFORGALMI SZÁMLAKIVONAT .....	87
3	TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐ.....	87
4	FIZETÉSI MÓDOK.....	88
5	LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLA.....	89
5.1	<i>„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”</i> .....	91
5.2	<i>Pénzforgalmi keretszerződés megszüntetése</i> .....	91
5.3	<i>Lekötési megbízások</i> .....	92
5.4	<i>Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés</i> .....	92
6	VÁLLALKOZÓI PÉNZFORGALMI SZÁMLA .....	93
6.1	<i>Pénzforgalmi számlanyitás</i> .....	93
6.2	<i>„Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”</i> .....	94
6.3	<i>Pénzforgalmi számla megszüntetése</i> .....	95
6.4	<i>Pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás</i> .....	95
6.5	<i>Lekötött betétek</i> .....	95
6.6	<i>Pénzforgalmi számlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások</i> .....	96
6.7	<i>Pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitel</i> .....	96
<b>V.</b>	<b>BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>97</b>
1	FOGALMAK .....	97
2	SZERZŐDÉSKÖTÉS.....	99
3	SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....	100
4	SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE .....	100
5	A KÁRTYA RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁSA .....	101
6	A KÁRTYA HASZNÁLATA .....	101
7	A KÁRTYA ÉRVÉNYESSÉGE .....	102
8	A KÁRTYA MEGÚJÍTÁSA .....	102
9	A KÁRTYA PÓTLÁSA.....	102
10	A KÁRTYA VISSZASZOLGÁLTATÁSA.....	103
11	A KÁRTYA LETILTÁSA .....	103
12	DÍJAK, KÖLTSÉGEK .....	103
13	SEGÍTSÉGNYÚJTÁS, REKLAMÁCIÓ .....	103
14	FELELŐSSÉGVISELÉS .....	104
15	EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	105
16	NEMZETKÖZI BANKKÁRTYA.....	105
17	FORGALMAZÓI FELADATOK .....	106
18	KÁRTYA ELFOGADÓI TEVÉKENYSÉG .....	106

19	FELELŐSSÉGI KÖRÖK .....	106
<b>VI.</b>	<b>PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE .....</b>	<b>108</b>
<b>VII.</b>	<b>BIZTOSÍTÁS KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉG .....</b>	<b>109</b>
<b>VIII.</b>	<b>BANKGARANCIA ÉS BANKKEZESSÉG .....</b>	<b>110</b>

**Azonosító adatok:**

„Rábaközi” Takarékszövetkezet  
Székhelye: 9300 Csorna, Szent István tér 23.  
Cégjegyzékszám: 08-02-000912  
Tevékenységi engedély száma: 1805/1999.  
Tevékenységi engedély dátuma: 1999. augusztus 31.

**A Hitelintézet részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek a következők:**

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása – ideértve a faktorálást is
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (kivéve az Épt. 4. § (2) bekezdés h.) pontja alatt megfogalmazott ügyfélszámla vezetése
- d) kezesség és bankgarancia vállalás
- e) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- f) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- g) pénzváltási tevékenység, az MNB által kiadott engedély szerint
- h) a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben foglalt feltételekkel biztosítási ügynöki tevékenység
- i) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a Hitelintézet tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység

## I. Általános rendelkezések

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet/**Hitelintézet**) és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom.

Az Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Hitelintézet érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, amelyben a Hitelintézet minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védelmezni üzleti érdekeit.

Jelen szabályzat a Hitelintézet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza.

### 1 Fogalmak

**Adós:** Az az Ügyfél, aki/amely hitel,- vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.

**Átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

**Előtörlesztés:** jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.

**Értéknap:** az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Felek:** megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

**Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank:** jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

**Fhtv.:** jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

**Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,

**Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési

mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

**Fix kamatláb:** azt a szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábát, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.

**Fizető fél:** az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Fogyasztási kölcsön:** jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hiteleket (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

**Fogyasztó:** jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.

**Fogyasztó Ügyfél:** jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.

**Háztartás:** Az egy lakóingatlanban együtt lakó, ott bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személyek közössége.

**Hirdetmény:** jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

**Hitelintézet jelenti a „Rábaközi” Takarékszövetkezetet.** (székhely: 9300 Csorna, Szent István tér 23.; cégjegyzékszám: 08-02-000912; tevékenységi engedély száma: 1805/1999.).

**Hitelkamat:** jelenti a Fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzüsszeget.

**Hitelképesség-vizsgálat:** jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését.

**Hitelszerződés:** jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést

teljesít.

**Honlap:** jelenti a Hitelintézet [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu) című weboldalát.

**Jelzáloghitel szerződés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.

**Kamatfelár:** jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

**Kamatfelár-változtatási mutató:** jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

**Kamatforduló:** a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

**Kamatperiódus:** a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

**Kamatváltoztatási mutató:** jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

**Kapcsolódó Szolgáltatás:** jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.



**Kedvezményezett:** az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Keretszerződés:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

**Késedelmi Kamat:** jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

**Központi hitelinformációs rendszer (KHR):** jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az Adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

**Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

- a) amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget

**Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a Felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

**Lakossági bankszámla:** az a Ptk. 6:394. § (1) bekezdése alapján egy vagy több ügyfél nevére megnyitott látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amely Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközök nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

**Lekötött betétszámla:** a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

**Mikrovállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,

**Munkanap:** az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,

**Pénz:** bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,

**Pénzforgalmi számla:** az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

#### **Pénzforgalmi Szolgáltatás:**

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f) a készpénzátutalás,
- g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

**Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,

**Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról. A honlapon történő tájékoztatás kikötésének szerepelnie kell a szerződésben is.

**Rögzített hitelkamat** jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

**Sorbaállítás:** a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

**Számlatulajdonos:** A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

**Szerződés:** jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

**Távközlő eszköz:** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

**Teljes Hiteldíj mutató vagy THM:** jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban<sup>1</sup> meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

**THM maximum:** A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetésül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.

**Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások

---

<sup>1</sup> A THM számítására a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet az irányadó

valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

**Ügyleti év:** az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évnek felelnek meg.

**Ügyleti Kamat:** A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

**Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

**Végtörlesztés:** jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű előtörlesztését.

**Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.**

## **2 Az Üzletszabályzat hatálya, a Hitelintézet és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások**

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.

A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az

irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben valamely kérdésről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyarország Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) rendelkezései az irányadók.

A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

### **3 Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása**

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

### **4 Üzletszabályzat módosítása**

#### **4.1 Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok**

Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézeti általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.

A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott

feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Hitelintézet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Hitelintézet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.

A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

## **4.2 Hitelszerződések módosítása**

### **4.2.1 Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok**

A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató

figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.

Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.

A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejáta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja

A Hitelintézet nyilvántartja, és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.

#### **4.2.2 A Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó rendelkezésektől jogszabályi rendelkezések alapján eltérő, külön szabályok**

A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009.(VI.23.) Kormányrendelet, valamint az otthoneremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Kormányrendelet, továbbá a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet - a továbbiakban az Üzletszabályzat jelen pontja tekintetében együtt: Rendelet - által érintett kölcsönökre a Fogyasztóknak nyújtott hitelekre vonatkozó általános rendelkezésektől eltérő alábbi szabályok vonatkoznak a kamattámogatás időszaka alatt.

1. A Rendelet alapján a Hitelintézet – a támogatás időtartama alatt – a kölcsön ellenszolgáltatásának, illetve ügyleti kamatának módosítására nem jogosult, az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat a Rendeletben foglaltak szerint változik.
2. A Hitelintézet által – az üzleti év fordulójának napján érvényes, a Rendelet által meghatározott referenciahozam alapján – érvényesített ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.
3. A Rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat – a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén a jelen pont tekintetében az ellenszolgáltatásba beleértve a költséget és az egyéb ellenszolgáltatást is – mértéke a Rendelet alapján alkalmazható mindenkor legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat csökkentve
  - a. az adott kölcsönszerződésre a Rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, illetve ügyleti kamat és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásnak, illetve ügyleti kamatnak a különbözetével,
  - b. a 2015. február 1-én már szerződött állomány tekintetében a Rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatásnak, illetve



ügyleti kamatnak az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ellenszolgáltatásának, illetve ügyleti kamatának a különbözetével.

4. Az ellenszolgáltatás, illetve az ügyleti kamat és – a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása és a kiegészítő kamattámogatás esetén – a költség mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul a fenti 1-3. pontokban foglaltak szerint. Abban az esetben, ha a Rendeletek által érintett kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.
5. A Rendeletek szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén a kamattámogatási időszak lejártát követően a Hitelintézet
  - a) az Fhtv. és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg illetve változtatja a hitelszerződés szerinti kamatot, vagy
  - b) a kamattámogatási időszakban érvényes kamatváltoztatás vagy kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább
    - ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy
    - bb) azzal, hogy ha a kamattámogatási időszakhoz képest eltérő kamatperiódusra vagy kamatfelár-periódusra tér át, a kamat megállapításához a kamatperiódus hosszához igazodó referenciahozamot vesz figyelembe.
6. Az 1-5. pontban foglalt szabályokat megfelelően alkalmazni kell az Fhtv. hatálya alá nem tartozó, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet, valamint a lakáscélú támogatásokról szóló 106/1988. (XII. 26.) MT rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönökre is.
7. Az 1-6. pontban foglalt rendelkezéseket a Rendeletek által érintett, már megkötött kölcsönszerződésekre is alkalmazni kell.

#### **4.2.3 Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével**

1. A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok
  - 2.1. A Keretszerződés módosítását a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
  - 2.2. A Keretszerződés módosításának 2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.

## 5 Teljes Hiteldíj mutató

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
  - a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
  - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
  - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e) az ingatlan-nyilvántartási – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket –, és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint a biztosítás és garancia költségét.Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.
3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
  - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a késedelmi kamat
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik
  - d) a közjegyzői költség,
  - 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 díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.
5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához

szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

- 5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:
- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
  - b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamideő végéig;
  - c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,
    - ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,
    - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben beleértve azon esetet is, amikor a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, és
    - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
  - d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
  - e) ha a Hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
  - f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá,
    - fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, illetve
    - fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
  - g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni

- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
  - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új hitelkamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutató tekintetében a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
  - ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
  - mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
  - na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
  - nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés konkrét futamidő nélküli hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására a az alábbi képletet alkalmazza:

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

- C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
m: a hitelfolyósítások száma,  
m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,  
t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,  
s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,  
X: a THM értéke.

5.3. Az 5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;
- egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:

- minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepeket is,
- visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén a THM-re meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

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

7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.

8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

## **6 Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése**

1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

- a) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- b) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- c) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- d) a Fogyasztó Ügyfél a 3. pont szerinti elállásával (felmondásával).

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

2. Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó

Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;

- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes előtörlesztés következkben meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

3. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:
  - a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
  - egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
  - határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja

4. A Fogyasztó Ügyfél a 3. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.
5. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
6. A Hitelintézet az előzőekben meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

7. A Fogyasztó Ügyfél elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, valamint a Hitelintézet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Hitelintézet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

8. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- a) az Ügyfél alábbiakban pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- b) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- c) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- d) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- e) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

9. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

10. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte.

11. A megszüntetés jogkövetkezményei

12. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

13. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a



kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

14. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
15. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
16. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
17. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
18. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
19. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
20. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

## **7 Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogukat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.

2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.
6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézetrel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.
10. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

## **8 Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása**

1. A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.
2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.
3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
4. Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván

kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.

5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
6. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
7. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.
8. A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-

- , költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.
9. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet A Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
  10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
  11. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
  12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
  13. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
  14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
  15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
  16. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
  17. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot,

költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek

18. A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.
19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
  - a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
  - b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
  - c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
  - d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
  - e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
  - f) a hitelkamatról,
  - g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
  - h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.
20. Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.
21. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet az előző bekezdésben foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább három nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

## **9. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés**

1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)
2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)
3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen nála vezetett fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök

elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére

4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.
5. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.

## **10. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések**

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.

2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékesé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

## **11. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása**

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik áll fenn, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek
  - a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi

- vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
- b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.
3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
- a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
- b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 11.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
- b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
- c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon
- állapítja meg a Hitelintézet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően



alkalmazott referencia-kamatlábnak, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltóztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltóztatási mutatónak.

9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.
10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyam-növekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

## 9 Kézbcsítési szabályok

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbcsítes útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.
2. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
3. A közvetlen kézbcsítes útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbcsítesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
  - a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.

4. A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
5. Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltöztött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
7. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
9. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
10. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
11. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
12. A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
13. A számláról küldött kimutatást - az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan

napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

## 10 Ügyfél és a Hitelintézet képviselte

1. Az Ügyfél köteles a Hitelintézetnél, a Hitelintézet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.
2. A Hitelintézet a képviseleti jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el.
3. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Hitelintézet bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Hitelintézet az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, kinevezését, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Hitelintézet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.
4. Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Hitelintézet a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.
5. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Hitelintézetet felelősség nem terheli.
6. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a pénzforgalmi/fizetési számla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Hitelintézethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Hitelintézet a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Hitelintézet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.
7. A Hitelintézet az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja.
8. A Hitelintézet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a

bejelentett mintától eltérő, a Hitelintézet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

9. A Hitelintézet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni. A Hitelintézet jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja.
10. A Hitelintézet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról, vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Hitelintézethez be nem érkezik.
11. A Hitelintézet az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás-minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Hitelintézetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Hitelintézet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a rendelkezés teljesítését.
12. A Hitelintézet nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
13. A Hitelintézet a pénzügyetek sajátos jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196. § (1) bekezdés c), d) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni.
14. A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Hitelintézetnél eljárhat.
15. A Hitelintézet az Ügyfelek számára nyitva álló bankhelyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Hitelintézet képviseletében ott eljáró munkatársak aláírás-mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.
16. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Hitelintézethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.
17. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Hitelintézet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Hitelintézet képviselőjének kell tekinteni.
18. A Hitelintézet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Hitelintézet képviseleti rendje szerint cég aláírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Hitelintézet igazolni köteles.

19. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét vagy - jogi személy esetén - jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe, jegyzett tőkéjének mértéke vagy a Hitelintézethez bejelentett képviselőjének személye megváltozott.

## **11 A kapcsolattartás formája, írásbeliség**

1. A Hitelintézet az Ügyféllel különböző módon tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) kapcsolat. A Hitelintézet a pénzügyi- és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában köt.
2. A különböző kapcsolattartási módokra vonatkozó szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződés, valamint a vonatkozó ÁSZF tartalmazza.
3. A Hitelintézet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.
4. Mind a Hitelintézet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

## **12 Kamatok, díjak, jutalékok, költségek**

1. Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, illetőleg díjat és költségtérítést fizet.
2. Az ügyfél jogosult a tartozásának (kölcsonének) előtörlesztésére. Az előtörlesztési díj mértékének részletes szabályozását a termékhez kapcsolódó szerződések tartalmazzák.
3. A Hitelintézet által felszámított kamatokat, költségeket, díjakat az üzlethelyiségben kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza.
4. A Hitelintézet az általa felszámított térítés mértékét, esedékességét és számításának módját a Hitelintézet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Hitelintézet üzlet helyiségében megtekinthető Hirdetmény, a vonatkozó ÁSZF, illetve jelen Üzletszabályzat az irányadó.
5. A Hirdetményt a Hitelintézet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni.
6. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni. A késedelmi kamatot – ha azt jogszabály vagy szerződés nem határozza meg – a Hirdetmény szerinti mértékben kell megfizetni.

7. Az ellenérték megfizetése az Ügyféllel kötött szerződés szerinti időpontban és módon esedékes. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból, vagy a Hitelintézet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot.

8. Kamatszámítás módja hitelügyletek esetén:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{365/360 \text{ nap} \times 100}$$

9. Amennyiben a Felek a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámítást alkalmaznak, arról az ÁSZF-ek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

10. Kamatszámítás módja betéti ügyletek esetén:

11. A Hitelintézet által alkalmazott kamatok és azok számítási módját betéti konstrukciónként a Hitelintézet a betéti ügyletekre vonatkozó ÁSZF-ekben, illetve a Hirdetményben teszi közzé, továbbá – ettől való eltérés esetén – az egyes szerződésekben rögzíti.

12. Amennyiben a Hitelintézet a hitelszolgáltatás kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő, Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez – és ezzel az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt és/vagy ÁSZF-et és/vagy egyedi szerződéseket egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, – úgy a módosításról a Hpt. szerinti fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleket – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével – annak hatályba lépését legalább 60 illetve 90 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, továbbá az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatályba lépését 60 illetve 90 nappal megelőzően postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá az ügyfelek számára a Hitelintézet internetes honlapján is elérhetővé teszi a módosítást.

13. Amennyiben a Hitelintézet a Pft. szerinti fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfél vonatkozásában a pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatosan módosítja egyoldalúan az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt és/vagy ÁSZF-et és/vagy egyedi szerződéseket az Ügyfél számára kedvezőtlenül, a módosítást annak hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

14. Az Üzletszabályzat, Hirdetmény, ÁSZF, illetve a szerződési feltételek fentiekben nem említett pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi, illetve egyéb banki szolgáltatást érintő egyoldalú kedvezőtlen változtatása esetén a Hitelintézet az Ügyfeleket annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti, valamint a Hitelintézet internetes honlapján is elérhetővé teszi.

15. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Hitelintézet az Ügyfelet legkésőbb a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti az ügyféltérben történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Hitelintézet internetes honlapján is elérhetővé teszi.
16. Az Üzletszabályzat kiegészítése, módosítása a hatálybalépés időpontjától – ellenkező kikötés hiányában – kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.
17. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a fogyasztóra hátrányosan változik, a fogyasztó a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a fogyasztónak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
18. Az Adós felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Hitelintézet részére nem fizeti meg.
19. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, és a tartozás visszafizetéséről sem rendelkezik a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.
20. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább
21. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.
22. A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.
23. Ha az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépési napjáig nem tiltakozik, a Hitelintézet úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

### **13 A Hitelintézet felelőssége**

1. A Hitelintézet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során a Hpt., a Pft. és más, a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően, mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.
2. A Hitelintézet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

3. A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek a Hitelintézeten kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, erőhatalom, jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.
4. Nem felel a Hitelintézet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
5. Ha a Hitelintézet az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, úgy megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Hitelintézet nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés kapcsán a Hitelintézet annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmány, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
6. A Hitelintézet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
7. A Hitelintézet 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.
8. A Hitelintézet azonosító irat elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.
9. A Hitelintézet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.
10. A Hitelintézet nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

#### **14 A fizetési megbízások általános szabályai**

1. A fizetési megbízások benyújtására, átvételére, befogadására és teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, a teljesítés rendjét, a fizetési megbízások visszavonásának, helyesbítésének szabályait, a felelősségi és kárviselési szabályokat a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó Hirdetmények és az ügyfelekkel kötött szerződések tartalmazzák.
2. A fizetési megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Hitelintézet nem felel. Nem felel a



Hitelintézet azért a kárért, amely abból származik, hogy a papíralapú fizetési megbízás egyes példányai rosszul, vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem állapítható meg, hogy kiállítója a Hitelintézetet – illetve az Ügyfelet – megtévesztette.

3. A Hitelintézet az Ügyfél fizetési megbízásait akkor teljesíti, ha annak pénzügyi fedezete a pénzforgalmi/fizetési számlán rendelkezésre áll. A Hitelintézet a fizetési megbízás részbeni teljesítését – a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a vonatkozó ÁSZF-ben foglalt esetek kivételével – nem vállalja. Az adott fizetési megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (pl. a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó szerződés, ÁSZF és Hirdetmény tartalmazza.

#### **14.1 Fizetések teljesítésének helye, ideje**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Hitelintézet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Hitelintézet megbízásából eljáró, a Hitelintézettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége.
2. A Hitelintézetnél vezetett számlák tekintetében a Hitelintézet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor a Hitelintézet az Ügyfél számláját megterheli.
3. Ha az Ügyfél számláját nem a Hitelintézet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen amikor a pénzüsszeget a jogosult pénzforgalmi/fizetési számláján jóváírják.
4. A pénzforgalmi/fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére a Hitelintézet pénztárában kifizetésre kerül.

#### **14.2 Fizetési megbízások utólagos helyesbítése:**

1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.
2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Hitelintézet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.
3. A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Hitelintézet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

4. A Hitelintézet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.
5. A Hitelintézet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:
  - a. a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
  - b. a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
6. Az előzőekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Hitelintézet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Hitelintézet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:
  - a fizető fél és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
  - a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
  - a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).
7. A fizető fél visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Hitelintézet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.
8. A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Hitelintézetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Hitelintézet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.
9. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Hitelintézet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Hitelintézet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Hitelintézet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó

igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

10. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Hitelintézetet nem terheli felelősség. A Hitelintézet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.
11. A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Hitelintézet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Hitelintézet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.
12. A Hitelintézet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.
13. A Hitelintézet a saját tévedésen alapuló jóváírást és terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult – minden megbízás teljesítését és a Hitelintézet beszámítási jogának gyakorlását – megelőzően helyesbíteni. A Hitelintézet a tévedés helyesbítéséről – az ok feltüntetésével – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó pénzforgalmi/fizetési számlakivonat értesítésnek minősül.

## **15 Üzleti- és banktitok**

### **15.1 Banktitok köre**

A Hitelintézet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Hitelintézet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Hitelintézet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Hitelintézettel

kötött szerződésére vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

A felek jogügyletei tekintetében a banktitok fogalmi körébe tartoznak különösen az Ügyfélnek a Hitelintézetnél vezetett bármely számlájának forgalmára, a felvett hitelének összegére és feltételeire, továbbá a Hitelintézetnél elhelyezett betéteire és letéteire vonatkozó adatok.

Banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Hitelintézet ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Hitelintézettől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Hitelintézet üzleti titoknak minősít minden egyéb adatot, ami nem tartozik a banktitok körébe.

## **15.2 Titoktartási kötelezettség**

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Hitelintézet Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Hitelintézettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitkok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a következő pontban meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Hitelintézet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

A fentiekben túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a pénzügyi intézmény Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratokba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- a pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrző szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal;
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámoló ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, végrehajtóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval;

- folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel;
- büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezerési eljárás keretében a bírósággal;
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel;
- főigazgatói eseti engedélye alapján Hpt-ben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- adó-, vám-, társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben,
- helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó Kincstári Vagyoni Igazgatósággal szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

- az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy pénzforgalmi/fizetési számlát, akiről vagy amelyről a Hpt-ben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

Az adatkérésre jogosult a rendelkezésre bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

A pénzügyi intézmény a Hpt-ben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

## 16 Adatvédelem és adatkezelés

A Hitelintézet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Hitelintézethez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.

*A Hitelintézet információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR)*

### **Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:**

**Nyilvántartott személy:** valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

**Referenciaadat:** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

**Referenciaadat-szolgáltató:** A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, **biztosító, közraktár**, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

**Vállalkozás:** a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

### **16.1 Általános szabályok**

16.1.1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

16.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 16.2.1 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- pénzügyi lízingre,

- az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása,
- Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

16.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 16.2.6.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

16.1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 16.1.5. szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 16.2.1.1-16.2.5.pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 16.5.1.1. pontja és 16.5.1.2 pont *a)-d)* alpontjai, valamint a 16.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

16.1.5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:

- ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult - a 16.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 16.5. 1.5 pontja szerinti, továbbá a 16.2.1.1.-16.2.5. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [16.5. 1.2 pont *e)-g)* alpont, 16.5. 1.3-1.4 pont].

## **16.2 A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai**

16.2.1 A Referenciaadat-szolgáltató a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a 16.5.1.1 -16.5.1.2. pont *a-d*; és *k*. pontja szerinti Referenciaadatait.

A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1.-16.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt 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 minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

16.2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

16.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi Iv. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. ,

## 16.2.2

16.2.2.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 16.5.2.1. és 16.5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt

16.2.2.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

16.2.2.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely 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.

### 16.2.3.

16.2.3.1. A 16.2.1.1. és 16.2.2.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.

16.2.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

16.2.5 A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba Adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, 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, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre vonatkozóan:
- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az

Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstars, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatok adatátadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon Referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól 16.2.11-16.2.5 pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek 13.3.3. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

16.2.6.

16.2.6.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 16.2.6.3-pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 16.2.6.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

16.2.7.2. Az 16.2.6.1 bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete: a 16.2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 16.2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége, ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 16.2.2., a 16.2.3. és a 16.2.4. szerinti esetben, az adat átadásának időpontja a 16.2.1.1., a 16.2.1.2., 16.2.1.3., és 16.2.4. szerinti esetben, a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 16.2.2.2. pontja szerinti esetben, a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

a 16.2.5 szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

- ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

16.2.6.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A 16.2.1. szerint átadott referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### 16.3 Ügyfélvédelem

- 16.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 16.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 16.2.1.1-16.2.5. § szerint átadásra kerülhetnek.
- 16.3.2. A 16.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 16.5.1.1. 16.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.,
- 16.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 16.3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 16.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 16.2.2.1. – 16.2.2.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 16.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 16.5.1.2 pontjának *j)* és *k)* alpontja, illetve 16.5.2.2 pontjának *k)* és *l)* alpontja szerinti adatot.

- 16.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 16.3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 16.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 16.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
- 16.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 16.5. 1.2 pont i) alpontja, illetve 16.5. 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.
- 16.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 16.3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 16.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

## **16.4 Kifogás és peres eljárás szabályai**

### **16.4.1**

- 16.4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.
- 16.4.1.2. A Nyilvántartott a 16.4.1.1. pontban foglalt kifogást
- a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
  - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz

nyújthatja be.

- 16.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, 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.
- 16.4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.
- 16.4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 16.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 16.4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított. .
- 16.4.2.
- 16.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- 16.4.2.2. A Nyilvántartottat a 16.4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

- 16.4.2.3. A 16.4.2.1.-16.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 16.4.2.4 - 16.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.
- 16.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.
- 16.4.3.
- 16.4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
- 16.4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.
- 16.4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolásátrendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.
- 16.4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.
- 16.4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.
- 16.4.4.
- 16.4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
- 16.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.
- 16.4.4.3. A Referenciaadat kezelésének zárolását, a zárolásátmegszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős

határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

16.4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

16.4.5 A 16.4.3.1.-16.4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

16.5 A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

16.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.1.1 Azonosító 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) elektronikus levelezési cím.

16.5.1.2 A 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 16.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 16.2.1.1 pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
- j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

16.5.1.3 A 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

- 16.5.1.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
  - a letiltás időpontja,
  - a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
  - a jogosulatlan felhasználások száma,
  - az okozott kár összege,
  - a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
  - perre utaló megjegyzés.

- 16.5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
- a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
  - a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
  - az ügyfél azonosító adatai,
  - a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

16.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.2.1 Azonosító adatok:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám.

16.5.2.2 A 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésének módja,
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a 16.2.2.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a 16.2.2.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

16.5.2.3 Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a szerződés azonosítója (száma),
- a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

16.5.2.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:



- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

## 17 Biztosítékok

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Hitelintézet bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérüléséhez szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

Az Ügyfél részére a Hitelintézet csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a Hitelintézet által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani.

Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

A Hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt
- a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk. 3. könyvében-meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Biztosítékul szolgálhat különösen harmadik személy által vállalt készfizető kezesség vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, jogok, illetve követelések zálogként való lekötése, pénz-, értékpapír vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, követelések vagy jogok engedményezése, opció biztosítása, beszedési jog biztosítása.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

### 17.1 Biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Hitelintézet részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Hitelintézet javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Hitelintézet hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti

arányt – a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon – helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

A biztosítékok nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

## **17.2 A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése**

A Hitelintézet vagy annak megbízottja bármikor jogosult – akár a helyszínen is – ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellenőrzés során a Hitelintézettel együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

Ha az Ügyfél a szerződésben kikötött határidőig a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Hitelintézet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

## **18 Betétvédelem**

A Hitelintézet törvény adta joga és kötelezettsége alapján tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.

A Hpt. 212. §-a alapján az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az OBA által nyújtott biztosítás - a Hpt. 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint

b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

(4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

A Hpt. 213. § (1) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap, befektetési alapkezelő
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

l) –m)

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

(3) Az (1) bekezdés a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a hatályos jogszabályban (Hpt-ben és az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben, valamint a 94/19/EK a fedezeti szintről és kifizetési határidőről szóló irányelvben) meghatározott forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértékét a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően számítja ki a Hitelintézet.

## 19 Kiszervezés

A Hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve 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 Hitelintézet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Hitelintézet biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Hitelintézetre vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az alábbi lista tartalmazza:

<b>Kiszervezett tevékenységet végző</b>	<b>Kiszervezett tevékenység</b>
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	KHR referenciaadatok szolgáltatásához kapcsolódó adattovábbítás GIRO szolgáltatás és IVR-SMS szolgáltatás,

	Kivonatok központi nyomtatása
Tak-Invest Kft.	Supportálás EuroBank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítására vonatkozó tevékenység
iSAFE Informatikai Kft.	Home Bank szolgáltatás működtetéséhez szükséges informatikai háttér biztosítására vonatkozó tevékenység
FHB Ingatlan Zrt.	Ingatlanértékelés
„HW STÚDIÓ” Kft.	Rendszerüzemeltetés

## 20 Jogorvoslat alkalmazandó jog

1. A Hitelintézet és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.
2. Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.
3. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

## 21 Pénzmosás megelőzése

a.) A Hitelintézet az összesen hárommillió hatszázezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű, forintban, illetve külföldi pénznemben történő készpénzforgalommal együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait bemutatja, és akinek az azonosítása megtörtént.

Így kell eljárni az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, egy vagy több egymást követő banki munkanapon adott ügyleti megbízás adása esetén is, ha és amikor azok együttes értéke eléri, vagy meghaladja a fenti értékhatárt.

A Hitelintézet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor (pl.: betételhelyezéskor) köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy azonosítását elvégezni. (lásd: c. pont)

b.) Amennyiben a forgalmazás során olyan személy jelenik meg és kezdeményez tranzakciót, aki a tényleges tulajdonos (betételhelyező) nevében, illetve javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül jár el (továbbiakban: megbízott), úgy annak egy egyszerű, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot kell tennie. Ezen nyilatkozat hiányában a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését meg kell tagadni.

A nem saját számláján forgalmazó megbízott a hatályos pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály szerinti adatait csak az első alkalommal kell felvenni, és amennyiben adataiban nincs változás, úgy a további tranzakciók (befizetések) teljesítésekor csak személyazonosságának kétséget kizáró azonosítására van szükség.

A nyilatkozatot és a kapcsolódó ügyfél azonosító adatlapot (nyilvántartás, stb.) a tényleges tulajdonos adatlapjához csatoltan kell 10 évig megőrizni.

c.) Az ügyfél azonosítása során el kell kérni a természetes személy esetén: személyi igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy útlevelét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy kártya formátumú vezetői engedélyét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát. Külföldi természetes személy esetén: útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási engedélyét.

14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa alapján kerül azonosításra.

d.) Az azonosítás során a Hitelintézetnek rögzítenie kell a természetes személy betételhelyező:

- családi és utónév (születési név) amennyiben van házassági nevét,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja születési nevét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet,
- továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)  
(egyéb okiratos konstrukciónál)

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, annak:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- fő tevékenységét,
- azonosító okiratának számát (cégbírósági, egyéb hatósági vagy bírósági nyilvántartásba történt bejegyzés, bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolása, illetve bejegyzési kérelem benyújtása előtt az alapító okirat vagy társasági szerződés),
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,

- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait, továbbá a pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat (dátum, összeg, okirat sorszáma, stb.)

e.) A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Hitelintézet köteles az ügyfelet az a.) pontban meghatározott értékhatárra tekintet nélkül azonosítani, és a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről a pénzügyi információs egységként működő hatóságot haladéktalanul tájékoztatni.

2005. január 01-ét követően nem névre szóló (ún.anonim) takarékbetéteket csak a betétes írásbeli kérelmére lehet névre szólóvá alakítani. A benyújtott kérelem teljesítésénél a Hitelintézet a hatályos jogszabályban foglaltaknak megfelelően jár el. A betét nevesítése vagy a pénz felvétele, illetőleg a betét megszüntetése legkorábban csak a kérelem benyújtását követő 12. munkanapon történhet meg.

A Hitelintézet köteles kijelölni egy vagy több személyt, kapcsolattartó személyként, aki(k) a Hitelintézeti ügyintézőktől beérkező bejelentéseket továbbítják a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé. A kapcsolattartó személyéről, beosztásáról a pénzügyi információs egységként működő hatóságot külön kell tájékoztatni.

Amennyiben a gyanús tranzakció azonnali rendőri beavatkozást igényel, azt fel kell függeszteni és ezzel egyidőben haladéktalanul értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Abban az esetben, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás alapos gyanúját nem állapítja meg a bejelentés beérkezését követő 24 órán belül, úgy a tranzakciót azonnal teljesíteni kell.

f.) A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank, illetve üzleti titok megsértésének, vagy más – akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

A Hitelintézet a bejelentési kötelezettség teljesítéséről, annak tartalmáról és a bejelentő személyéről – kivéve büntetőeljárás során – harmadik személynek vagy szervezetnek tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A bejelentési kötelezettség teljesítése során a Hitelintézet birtokába jutott adatokat, iratokat 10 évig, az ügyfél azonosító adatait pedig a szerződéses kapcsolat megszüntét követő tíz évig kell (papíralapon, elektronikus vagy egyéb formában) megőrizni.

g.) A pénzmosással kapcsolatos teendők további feltételeit a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint a pénzmosási tevékenységgel kapcsolatos Hitelintézeti feladatokat tartalmazó belső szabályzat tartalmazza.

## II. Betétgyűjtés

A Hitelintézet részére az ÁPTF 1805/1999 sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadását.

### 1 Fogalmak

**Betét:** a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a pénzforgalmi keretszerződés alapján a pénzforgalmi számlán fennálló pozitív számlaegyenleget is.

**Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése:** pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni.

Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás.

A takarékbetétekről az 1989. évi 2. törvényerejű rendelet és ezt módosító jogszabályok rendelkeznek.

**Takarékbetét:** a Hitelintézetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személytől különböző, de takarékbetét elhelyezésre jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

A Hitelintézet a betétest és a kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerint azonosítani, és az azonosítás adatait a takarékbetét, illetve a takarékbetét-szerződés megszűnését követő legalább tíz évig megőrizni. Azonosítás hiányában a Hitelintézet a takarékbetétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el. A Hitelintézet az okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett azonosító adatait.

### 2 Betételhelyezés

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Hitelintézetnek azzal a feltétellel, hogy a Hitelintézet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzösszeget visszaszolgáltatni és a pénzösszeg után kamatot vagy egyéb hozadékat fizetni.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okmány alapján történhet.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

Hitelintézetnél elhelyezhető betét legkisebb összege 100,- Ft, illetőleg az egyedi üzletszabályzatokban előírt pénzösszeg.

A betétek elhelyezésének tartama alapján megkülönböztetünk látra szóló (lekötési idő nélküli) és meghatározott időre lekötötteket.

A meghatározott időre lekötött betétek esetében amennyiben az Ügyfél a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig nem tartja a Hitelintézetnél, a kamatra való jogosultsága részbeni, vagy teljes elvesztésével jár. A meghatározott időre lekötött betétek szerződésben foglalt lejárat előtti kifizetésére, az ügyfél kérésére került sor, akkor a szerződésben meghatározott feltételek szerint fizet kamatot a Hitelintézet. A sávos kamatozású betéti forma esetén, az adott betétforma ügyviteli szabályzatában előírt kamatozás szerint járó kamatot kapja az Ügyfél.

### 3 Az elhelyezett betétek biztosítottsága

A Hpt. 212. §-a alapján az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az OBA által nyújtott biztosítás - a Hpt. 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint

b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

(4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

**A Hpt. 213. § (1)** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) a költségvetési szerv,

b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

c) a helyi önkormányzat,

d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

e) a befektetési alap, befektetési alapkezelő,

f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) a pénzügyi intézmény,

i) az MNB,

j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,

k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

l) – m)

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.



(3) Az (1) bekezdés *a* és *c*) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.

A Hitelintézet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre az alábbi:

Természetes személynél:

- a természetes személy családi és utónevét, előző nevét, nők esetében leánykori családi és utónevét is,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja leánykori családi és utónevét,
- az azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- azonosító okiratának számát,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

Fenntartásos betétkönyvnel - több tulajdonos esetén - a betéteseknek aláírásukkal hitelesítve rendelkeznie kell arról, hogy részüket a betét együttesen, vagy külön-külön fizethető ki.

#### **4 Betétek okmányai**

A Hitelintézet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Hitelintézet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes megnevezését, könyves betéteknél az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A betét ellenében kiadott okmány, névre szóló lehet az Ügyfél rendelkezési jogának fenntartásával vagy a rendelkezési jog fenntartása nélkül. A betétről kiadott okiratnak tartalmaznia kell az adott betét típusára vonatkozó szerződési feltételeket.

## 5 Betéti szerződés

Betéti szerződés alapján a Hitelintézetnél elhelyezett betét lehet látra szóló, illetőleg meghatározott időre lekötött.

Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben meghatározott időtartamig a Hitelintézetnél tartsa, amelynek megszegése a kamatra való jogosultság teljes, vagy részleges elvesztésével jár, vagyis amennyiben a betétes a lekötési idő előtt kívánja felvenni azt megteheti, azonban a lekötési idő előtt felvett betétekre a kikötött kamat nem jár. A Hitelintézet nem ír elő olyan minimális időtartamot, amíg a betétet nem lehet kivenni.

A lekötési idő előtt felvett betétek kamatozásának feltételeiről, a kamat mértékéről a Hitelintézet Hirdetménye rendelkezik.

Az adott betét típusára vonatkozó általános szerződési feltételtől eltérő kikötés egyedi megállapodás alapján ügyvezetői engedéllyel lehetséges.

## 6 Betétek kamatai

$$\text{A kamatszámítás módja, képlete:} \quad \text{Kamat} = \frac{\text{tőke} * \text{kamatláb} * \text{napok száma}}{360/365 * 100}$$

A betét - ha jogszabály, vagy a szerződés eltérően nem rendelkezik - az elhelyezést követő naptól – az elhelyezés napjától a megszűnést (kivétet) megelőző napig kamatozik.

A mindenkor érvényes kamatlábakat a Hitelintézet előzetesen 15 naptári nappal napilapban és üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény formájában közzé teszi.

A betétek kamatát a hatályos jogszabályban meghatározott mértékű kamatadó terheli.

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III. 25.)sz. Kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az egyes általa kivált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is ki kell számítani. Az EBKM-et közzé kell tenni az üzletszabályzatban, valamint a kereskedelmi kommunikáció során (gazdasági tevékenységével közvetlenül összefüggésben történő információközlés, függetlenül annak megjelenési módjától, eszközétől) erre fel kell hívni az ügyfelek figyelmét.

Az EBKM számításának képletét a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) számú Kormány rendelet tartalmazza.

Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.

A Hitelintézetnek az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében kifüggesztett üzletszabályzatában közzé kell tenni:

- a) a kamatszámítás képletét,
- b) a kamatozás kezdő és utolsó napját,
- c) a kamatjóváírás időpontját (időpontjait),

- d) a lejárat előtti felvét feltételeit,
- e) minden olyan tényt, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor vagy a futamidő után,
- f) a rövidítés feltüntetésével, százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et.

A betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban és kereskedelmi kommunikációban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az üzletszabályzat tartalmazza.

Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is – a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.

Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata, bármilyen költsége vagy az állami támogatás mértéke, illetve összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni.

Ha a Hitelintézet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a Hitelintézet, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

Ha a Hitelintézet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell – megegyező megjelenítésben – az alábbi szöveget: „Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alapan lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.”

Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)^i}{1+r*(t_i / 365)}$$

Ahol n = kamatfizetések száma,  
r = az EBKM értéke,

$t_i$  = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma  
 $(k+bv)_i$  = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap.

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

$n$  = kamatfizetések száma

$r$  = az EBKM értéke

$t_i$  = a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

$(k+b,v)_i$  = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

Ahol

$n$  = a betétbefizetések száma,

$B_i$  = az i-edik betétbefizetések összege,

$t_i$  = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

$r$  = az EBKM értéke,

$m$  = a kifizetések száma,

$t_j$  = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$K_j$  = a j-edik kifizetés összege.

A betét utáni kamat - teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes, illetve a lejárat napján. Az évi napok száma 360 vagy 365, minden hónap 30, vagy a hónapok tényleges naposnak tekintendők. Az esedékességkor fel nem vett kamatot a betét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés).

A lekötött betétnél minden egyes betételhelyezésnek el kell tölteni a lekötési időt. Kifizetés esetén mindig a legrégebbi befizetésből történik a felvétel.

Egyes betétek (pl. takaréklevél) kamatai külön nem, csak a betét megszűnésekor vehetők fel. Kivételek alól, ha az adott fix címletű betét jogfolytonos - kisebb címletekre történő - felváltását az adott betétre vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, a kifizetett betétre az elfekvési időtartamtól függő hirdetményben meghirdetett kamat fizetendő.

A Hitelintézet jogosult a kamatok mértékét egyoldalúan módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte.

A kamat módosítást a betétekről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján legalább 15 nappal megelőzően a Hitelintézetnek két napilapban közzé kell tenni és az üzlethelyiségben hirdetmény formájában ki kell függeszteni. Ha az Ügyfél a kamatmódosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.

A felmondási idő lejáratáig a Hitelintézet az eredeti kamatot köteles megfizetni. Amennyiben az Ügyfél nem él a szerződés felmondásának lehetőségével, úgy a kamat mértékének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Hitelintézet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt, az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet.

A mindenkori kamatok mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A Hitelintézetnél nyitott betétszámlák megszüntetése az ügyféllel megkötött szerződés rendelkezései szerint történik. A határozatlan időre megkötött szerződések esetén – amennyiben a szerződés erről nem rendelkezik, úgy bármelyik fél indoklás nélkül jogosult a betétszámlát 30 napos felmondási idővel, a másik félhez írásban címzett jognyilatkozattal felmondani.

A megszüntetés költségét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

### III. Pénzkölcsön nyújtása

A Hitelintézet részére az ÁPTF a 1805/1999. sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

#### 1 Hitel és pénzkölcsön nyújtása

- a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni;
- követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi,
- minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet,
- a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység.

A Hitelintézet hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

A Hitelintézet – a következő bekezdésben felsorolt kivételektől eltekintve - nem nyújt olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

A fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek – ide nem értve a gépjárművet – megvásárlásához, szolgáltatások igénybeviteléhez nyújtott kölcsönre, valamint a kézzizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A jegybanki alapkamat mértékét a hatályos jogszabályban előírtak szerint kell figyelembe venni.

Hitelt csak kérelemre - egyedi bírálat alapján a jelen szabályzatban, illetve megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Hitelintézet. A hitelügylet iránt érdeklődő ügyfél tájékoztatási kötelezettségét külön belső szabályzat tartalmazza.

A kölcsönt igénybe vevő és a Hitelintézet közötti hiteljogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket az Ügyfél (adós) és a Hitelintézet jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

Hitelt az e célra szolgáló nyomtatványon lehet igényelni. A hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és az egyéb dokumentumokat is.

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 Hitelintézet jogosult az igénylő által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

A hitel folyósításának feltétele a felajánlott és a Hitelintézet által elfogadott fedezetek rendelkezésre állásának hitelérdemlő igazolása, valamint a szerződés hatályossá válása.

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

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

Hitelintézet a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 3. könyvében illetőleg a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani, amely azonnali hatályú is lehet.

Ebből a szempontból az együttműködés és tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A pénzforgalmi keretszerződés felmondásáról, valamint más pénzintézetnél pénzforgalmi számlanyitásról, valamint további hiteltartozás vállalásáról azonnal tájékoztatni kell a Hitelintézetet.

Ha a szerződésben foglalt kikötés nem zárja ki, az Ügyfél - a tartozás teljes összegének visszafizetése mellett - jogosult a hitelszerződést, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani. Amennyiben az Ügyfél él ezzel a jogával a Hitelintézet köteles a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenteni.

A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

## **2 Nem minősül pénzkölcsön nyújtásnak:**

- a munkáltató által a munkavállaló részére szociális céllal – esetileg – adott kölcsön,
- az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások vagy természetes személyek által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetés vagy előleg, ide nem értve a hitelintézet által kötött ilyen ügyleteket,
- a biztosítóintézet által az életbiztosítási kötvény tulajdonosának nyújtott kötvénykölcsön,
- az önkormányzat által adott lakáscélú vagy szociális kölcsön,
- külön törvény alapján folytatott zálogházi tevékenység keretében nyújtott zálogkölcsön,
- anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetőleg ez utóbbiak egymás közötti, likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyletet.

### 3 Fogyasztónak nyújtható kölcsön

Lakossági kölcsön: a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbra közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

A Hitelintézet a lakossági körbe tartozó ügyfeleket a kapcsolat létesítésekor részletesen tájékoztatja a kölcsönszerződéssel kapcsolatosan felmerülő valamennyi teherről, annak mértékéről, a változtatásának módjáról, gyakoriságáról, valamint az elállási jogának gyakorlásának módjáról. A tájékoztatás a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben és a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendeletben foglalt előírásoknak megfelelően történik.

### 4 Hitelképesség vizsgálat

A Hitelintézet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány rendeletekben, valamint az MNB rendelkezései és a Hitelintézet adóminősítéséről és fedezetértékelésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi hitelbírálat során a Hitelintézet azt vizsgálja, hogy a kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztőrészlet fizetésére képes, illetve, hogy az igényelt kölcsön futamideje alatt jövedelmi és egyéb vagyoni viszonyait tekintve milyen változás várható.

Magánszemély ügyfeleknél a hitelképesség vizsgálatakor az un. megélhetési költségekkel is kalkulál a Hitelintézet.

Vizsgálja tovább az igénylő korábbi, más célra felvett kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Hitelintézettel fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

### 5 Biztosítékok

Az üzleti (hitel) kapcsolat fennállása alatt a Hitelintézet bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeiről és esedékességtől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékát egészítse ki, oly mértékben, amennyiben Hitelintézet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

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

*A Hitelintézet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékot alkalmazhatja:*

- jelzálog (ingó, ingatlan);
- kézizálogjog,



- vagyonterhelő zálogjog;
- óvadék;
- kezesség;
- engedményezés;
- opció;
- felhatalmazó levélen alapuló beszédés

*A Hitelintézet ügyleti biztosítékként nem fogadhatja el:*

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő részjegyet;
- az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat;
- jelzálog esetén a biztosíték értékének 70%-át meghaladó mértékben már lekötöttek;
- banksoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.

Jogosult azonban meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyet elfogad, tovább meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként.

Ez az érték azonban részvény esetén nem lehet több, mint a névérték 50%-a (kivéve, ha a tőzsdei árfolyam ettől lényegesen eltér).

Ha egy értékpapír árfolyama jelentősen csökken a Hitelintézet jogosult további fedezetet kérni, vagy a fedezetlenné vált hányadot azonnali hatállyal felmondani.

A Hitelintézet az Üzletfél bármelyik pénzforgalmi számlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet javára biztosítékuul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha a biztosítékuul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni és a változásról tájékoztatni a Hitelintézetet.

A Hitelintézet jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét megválasztani.

A Hitelintézet jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételéül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére.

Ha a Hitelintézet a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékuul lekötött vagyontárgyat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Hitelintézetre engedményezni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni.

Ennek elmaradása esetén a Hitelintézet az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Hitelintézet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő

módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek fegyvelembevételével is.

A Hitelintézet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, és azt hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek elege tesz-e.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Hitelintézet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, vagy biztosítékként kezelheti. A Hitelintézet felhívására az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a Hitelintézet részére a fizetés megtörténjen.

A Hitelintézet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésnek további biztosításához már nem szükséges.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

## **5.1 Hitel fedezet**

### **5.1.1 Készfizető kezesség:**

A kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni. A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be. Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek kétség esetében egyetemelegesen felelnek.

### **5.1.2 Óvadék:**

Amely olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a Hitelintézet az adós nem teljesítés vagy nem szerződészerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből, bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

Amennyiben a Hitelintézet kielégítési jogával él, az óvadékba kerülő tárgyi dologgal vagy a számlán kezelt dologgal történő elszámolás alapjául az óvadéki szerződésben kikötött érték szolgál.

Az óvadék tárgya lehet nyomdai úton előállított értékpapír, illetve értékpapírszerű betéti okirat, vagy számlán kezelt dolog.

Az óvadékot adónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért.

Óvadékot nemcsak az adós, hanem más kötelezettség vállaló is felajánlhat.

Az óvadéki tárgyat átvevő Hitelintézet, vagy ha az óvadékot számlán kezelik a számlán szereplő Hitelintézet az óvadékot köteles gondosan őrizni, és - mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Hitelintézet értékesíti, vagy tulajdonába veszi, úgy az óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó vételárnak a követelést meghaladó része az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Hitelintézet elszámol.

### **5.1.3 Ingatlanfedezetként elfogadhat:**

- üdülő, hétvégi ház,
- garázs, műhely,
- földterület, építési telek,
- lakásingatlan,
- mezőgazdasági ingatlan,
- üzlet.

A tulajdonjogot legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, eredeti és hiteles tulajdoni lappal kell igazolni.

Ha az ingatlannak nem a hiteligenylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén a haszonélvezőnek a kölcsönszerződést az ingatlan fedezetként történő lekötésre irányuló szerződést kötelezettként alá kell írni.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződést, illetve fedezet alapítására irányuló szerződés alapján a Hitelintézet megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak a kölcsönösszeg és járulékai erejéig - az ingatlan - nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges.

Ha a bejegyzés illetékköteles, akkor ennek megfizetése a hiteligenylőt terheli.

### **5.1.4 Ingóságok:**

Zálogjog: a zálogjog alapján a jogosult a követeléseknek biztosítására szolgáló zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem teljesít.

A zálogjog tárgya lehet minden birtokba vehető dolog (ingóság), átruházható jog vagy követelés. Dolog egy részén azonban nem lehet zálogjogot alapítani. A zálogjog - a felek megállapodásától függően - a zálogtárgy hasznaira is kiterjedhet. Ha a kötelezett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a követelés biztosítékaul annak vagyona vagy vagyonának meghatározott része is szolgálhat. Kiterjed a kötelezett által a szerződés hatályba lépését követően szerzett valamennyi dologra, jogaira.

A jelzálog jogosultját nem illeti meg a zálogtárgy birtoklásának joga (a kötelezett azonban köteles a zálogtárgy épségét megőrizni).

Ingóságot (vagy vagyont) terhelő jelzálogjog alapításához - amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál (külön törvény rendelkezései szerint) vezetett nyilvántartásban való bejegyzése szükséges. A bejegyzésben fel kell tüntetni a követelés összegét, valamint azoknak a járulékoknak és költségeknek a mértékét, amelyekre a zálogjog kiterjed.

Kézizálogjog: a zálogjog jogosultját megilleti a zálogtárgy birtoklásának joga. Köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni, külön rendezés hiányában nem használhatja, de természetes hasznait jogosult és köteles beszedni, azzal elszámolni.

A zálogból való kielégítés (ha jogszabály kivételt nem tesz) bírósági határozat alapján végrehajtás útján történik.

## **5.2 Biztosítások**

A hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakra, a Hitelintézet előírhatja a biztosítás megkötését és fennállását a kölcsön teljes futamidejére, ahol a kedvezményezett a Hitelintézet.

A Hitelintézet előírhatja életbiztosítás (kölcsönfedezeti, vagy egyéb életbiztosítás) megkötését is, ahol a kedvezményezett a Hitelintézet.

## **6 A kölcsönök hiteldíjának meghatározása**

1. A Hitelintézet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.
2. A Hitelintézet - a 3. és 4. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
4. A kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
5. Referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.
6. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

## 6.1 A hitel teljes díja:

**Hitel teljes díja:** a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

## 6.2 Teljes Hiteldíj mutató

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi 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 Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
  - a. a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
  - b. építésnél a helyszíni szemle díját,
  - c. a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - d. a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e. az ingatlan-nyilvántartási, hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
  - f. a biztosítás és garancia költségét, a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás költségének kivétellel.

g. Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.
3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
  - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a késedelmi kamat,
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
  - d) a közjegyzői költség,
  - 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 díjai és a

fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és díjait a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, a THM kiszámításánál
  - ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnek, a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
  - cb) - ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
  - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá, a THM kiszámításánál
  - fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
  - fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a Hitelszerződésnek
  - ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az

összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a Hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;

- gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
  - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli Hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására a az alábbi képletet alkalmazza:

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

- C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,

- $m^?$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,  
 tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,  
 sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,  
 X: a THM értéke.

5.3. Az 5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- f) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- g) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- h) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;
- i) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- j) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén az 5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- f) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- g) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- h) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- i) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- j) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

5.4.2. A Hitelintézet a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját a THM számításánál nem veszi figyelembe.

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

7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és



árfolyamkockázatát.

8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

**Folyósítás ütemezése lehet:**

- egy összegben,
- több részletben.

Az adós fizetési késedelme esetén, az ügyleti kamaton felül a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamat számítható fel. A késedelmi kamatot az egy hónapot meghaladó hátralék esetén lehet felszámítani.

## **7 Kölcsönfolyósítás általános szabályai**

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes szerződést biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó szerződés szerződő felek általi aláírása és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítésére.

Az engedélyezett kölcsön összegét a Hitelintézet a kölcsönszerződést aláíró, egyetemlegesen kötelezett adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet:

- a) készpénzfizetéssel,
- b) átutalással (az adós által megjelölt számlára),
  - lakossági fizetési számlára átvezetéssel.

Folyósítás ütemezése lehet:

- a) egyösszegben,
- b) több részletben.

## **8 Kölcsönök törlesztése**

Lakossági hitelek általában havi törlesztő részletekben kell visszafizetni. A kölcsönigénylő (adós) részére meg lehet állapítani 2, illetve 3 havonként is a törlesztő részletet, illetve az első törlesztés időpontját a folyósítást követő max. 6 hónapra lehet tenni.

A havi törlesztőrészlet az adós (adóstárs, kezese) teherbíró képessége alapján, a következő szempontok figyelembevételével kerül kialakításra:

- adós, adóstárs jövedelme,
- eltartottak száma,
- adós esetleges egyéb fizetési kötelezettsége,
- adós által vállalt visszafizetési határidő,
- adós eddigi banki magatartása,
- egyedi ügylet sajátosságai.

Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól minden hónap első napján, a szerződésben részletezett ütemben esedékes.

Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.

A kölcsönszámlára történő befizetés összege a és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet és azt módosító rendelet alapján az alábbi sorrendben kerül jóváírásra a számlán:

- függő költségek, késedelmi kamatok, kamatok,
- egyéb költségek és kamatok,
- tőke törlesztés.

A kamat és kezelési költség mértékében az év során bekövetkezett változásról akkor kell a Hitelintézetnek az adóst közvetlenül értesíteni, ha ennek következtében a törlesztő részletben is változás következik be.

Az Ügyfél fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett pénzforgalmi/fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a pénzforgalmi/fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölteni legkésőbb az esedékesség napjának megfelelő banki munkanapig.

Az Ügyfél felhatalmazza a Hitelintézetet arra, amennyiben a Szerződés szerinti lejáratkor kölcsöntartozását és járulékait nem fizeti meg, a pénzforgalomról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló hatályos jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt kölcsön és járulékeinak összegével bármelyik, forint/deviza pénzforgalmi/fizetési számláját megterhelje.

A kamat, költség és díjak megváltozását a Hirdetményben kell közzétenni.

Azoknak az adósoknak, akik szerződésben vállalt kötelezettségeiknek nem tesznek eleget a Hitelintézet, minden a szerződésben rögzített esedékességi időpontot követő 20 nap után, a hátralék 8 napon belüli rendezésére szólítja fel. A levelezés (felszólítás, felmondás) költségeit a Hitelintézet fizetési felszólítási díj címén áthárítja ügyfelére. Felszólítások (adósok, kezesek) eredménytelensége esetén a Hitelintézet jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

## **9 Lakossági hitelek típusa**

- fogyasztási hitelek (személyi kölcsön)
- lombard,
- lakossági fizetési számlához kapcsolódó,
- építési, ingatlanvásárlási, egyéb építési jellegű hitel,
- kedvezményes hitelek,
- lakáscélú támogatások,
- Fundamenta lakáscélú takarékosághoz kapcsolódó előhitel,
- felújítási, korszerűsítési, bővítési,
- víziközmű hozzájáruláshoz nyújtott hitel

## 10 Vállalkozói hitelezés

A kölcsön a termelési, szolgáltatói tevékenység elősegítésére a saját anyagi erő kiegészítésére nyújtható.

Vállalkozói jellegű kölcsönben részesíthetők:

- mezőgazdasági termelést folytató,
- gazdasági tevékenységet folytató társaságok (továbbiakban: vállalkozó).

Vállalkozói hitelkérelmet csak olyan vállalkozó nyújthat be, akinek:

- a Hitelintézet működési területén van a telephelye,
- a vállalkozói számláját a Hitelintézet vezeti,
- egyéb feltételek.

### 10.1 Kölcsönkérelem

Kölcsönigénylése írásban történik, ami tartalmazza:

- vállalkozó nevét, címét, telephelyét,
- működési engedély vagy igazolvány számát,
- vállalkozói tevékenység rövid ismertetését,
- üzleti tervét a törlesztés idejére,
- vállalkozásba vitt tőkéjét annak alapításakor és jelenleg,
- alkalmazotti létszámok,
- egyéb vállalkozásba való részvételét,
- igényelt kölcsön jellegét,
- igényelt kölcsön célját,
- igényelt kölcsön összegét,
- a visszafizetés kért ütemezését, lejáratát,
- felajánlott fedezetet,
- fennálló kölcsöntartozását, annak összegét lejáratát, visszafizetés menetét, a hitelt folyósító pénzügyintézet nevét,
- esedékessé vált, de nem teljesített kötelezettségeit pénzügyintézettel adóhivatallal, szállítókkal szemben,
- köztartozásokról nyilatkozat,
- adóbevallás, stb.

*Amennyiben a kölcsönkérelmet jogi személyiségű gazdasági társaság nyújtja be, a fentiek kiegészülnek az alábbi adatokkal:*

- cégkivonat,
- adóbejelentkezési lap,
- társasági szerződés,
- mérleg- és eredménykimutatás,
- aláírási címpéldány, stb.

## 10.2 Kölcsönbírálat

A kölcsönbírálat célja, hogy a kölcsönkérelem alapján a hitelcél és az adóminősítés szempontjait figyelembe véve a kölcsön mértékére, kamatára és fedezetére vonatkozó előterjesztés elkészüljön.

A hitelcél jövedelemtermelő képességét a kölcsönigénylő által készített és a Hitelintézet által ellenőrzött gazdasági számítás alapján kell vizsgálni.

A forgóeszköz-hitel a vállalkozó átmeneti forráshiányból adódó pénzszükséglet igényeinek kielégítését szolgálja. Lejárata 1-5 év.

### A bírálat:

- a kölcsönigénylő gazdálkodására, vagyoni helyzete általános jellemzőinek,
- rövidtávú fizetőképességet bemutató mutatószámok,
- felajánlott biztosítékok vizsgálatából áll.

Beruházási hitel a vállalkozó állóeszközeinek fejlesztésére, felújítására szolgáló forrásainak kiegészítését szolgálja. Lejárata maximum 10 év. Sajáterő általában az összköltség 30 %-a.

A bírálat során - a fenti szempontokon túl - vizsgálni szükséges:

- a vállalkozó jövőbeli gazdálkodására vonatkozó kalkulációkat,
- a beruházás piaci megalapozottságát, jövedelmezőségét, hatását.

A kölcsön engedélyezése annak feltételezésével történik, hogy a törlesztő részleteket az Adós - a hitel felvétele során termelt jövedelemből meg tudja fizetni.

Ennek ellenére szükséges a kölcsön további biztosítékainak vizsgálata és minősítése.

A hitel fedezete lehet:

- kezességvállalás,
- jelzálogfedezet,
- óvadék,
- engedményezés,
- pénzforgalmi számlán lévő pénzeszköz,
- bankgarancia,
- közraktárjegy,
- stb.

A hitel vizsgálata során a Hitelintézet ellenőrzi a sajáterő és a felajánlott fedezet meglétét.

## 10.3 Szerződéskötés

A hitelengedélyezést követően történik a szerződés írásba foglalása.

A Hitelintézet és az Ügyfél (vállalkozó) között aláírandó szerződés rögzíti a:

- kölcsön összegét és felhasználását,
- kölcsön folyósításának feltételeit,
- lejáratot,
- kamatot, kezelési költséget, egyéb jutalékot, díjakat,
- kölcsön felhasználásának ellenőrzését,
- kölcsön visszafizetésének biztosítékait,

- kölcsön felmondásának feltételeit.

Az engedélyezett kölcsönt a szerződésben meghatározott ütemezés szerint kell folyósítani.

*A kölcsön folyósítása történhet:*

- készpénzfizetéssel
- átutalással az Ügyfél (vállalkozó) által megadott számlára.

Az engedélyezett kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználását ellenőrizni kell. Nem a célnak megfelelően használt hitelt a Hitelintézet felmondhatja. A tőke és kamatainak visszafizetése a kölcsönszerződésben rögzítetteknek megfelelően történik. A kölcsön számlára történő befizetés összege a Ptk 6:46 §-a és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet szerinti sorrendben kerül jóváírásra a számlán.

## **11 Követelések megvásárlása (faktoring ügylet)**

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 1805/1999. sz. határozatában 1999. augusztus 31-én engedélyezte a követelések megvásárlását (faktoring ügylet). A követelések faktoringdíj felszámítása mellett kerülnek megvásárlásra. A faktoringdíj megállapításához szükséges leszámítolási kamatlábat a Hitelintézet üzleti megfontolása alapján határozza meg. A Hitelintézet a követelés faktordíjjal csökkentett összegét utalja az ügyfél megadott számlaszámára.

Az ügyfél köteles a követelések érvényesítésében az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni, amennyiben a Hitelintézet ezt igényli.

A követelések visszakereseti jog kikötése mellett kerülnek megvásárlásra.

A Hitelintézet haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést.

## **IV. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása**

A Hitelintézet részére az Állami Pénz-, és Tőkepiaci Felügyelet 1999. augusztus 31-én az 1805/1999. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 9.)MNB rendelet szól.

A rendelkezés hatálya a belföldön forintban teljesítendő fizetésekre terjed.

### **1 Általános rendelkezések**

Belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, ideértve az egyéni vállalkozókat is, kötelesek pénzeszközöket, a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, a pénzforgalmi számlán tartani pénzforgalmukat pénzforgalmi számlán lebonyolítani, s ennek érdekében pénzforgalmi keretszerződést kötni.

A Hitelintézet a fent nem említett magánszemély részére is vezethet lakossági fizetési számlát.

Az egyéni vállalkozó és a szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Hitelintézethez, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult rendelkezni. Rendelkezés jogosultságát, hitelt érdemlő módon kell igazolni.

Pénzforgalmi számla felett az ügyfél írásban nevének pénzforgalmi számlaszám megjelölésével a számla felett rendelkezésre jogosult személy(ek) aláírásával rendelkezhet.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

A Hitelintézet jogosult a pénzforgalmi/fizetési számlához kapcsolódó keretszerződés feltételeit módosítani, amelyet a változás hatálybalépésének időpontja előtt legalább két hónappal kell kezdeményezni. A Hitelintézet által meghatározott határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A Hitelintézet az általános jellegű feltételek változását az előző bekezdésben rögzített időtartam figyelembe vételével Hirdetményben teszi közzé, amelyet az egységeiben kifüggeszt, és a honlapján is mindenki számára elérhetővé tesz.

A pénzforgalmi/fizetési számlához tartozó keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a Hitelintézet köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Hitelintézetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az ügyfél jogosult a módosítás hatálybalépése előtti napig a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

## 2 Pénzforgalmi számlakivonat

A Hitelintézet a számlatulajdonosokat a pénzforgalmi számlán történt terhelésről és jóváírásról írásban pénzforgalmi számlakivonattal értesíti, aminek a számlatulajdonos azonosító adatait, a számla nyitó és záró egyenlegét, valamint a forgalmi tételek teljesítésének időpontját, devizanemben meghatározott összegét, a tételek beazonosíthatóságára vonatkozó egyéb információkat, a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget kell tartalmazni.

A fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegről, valamint a jóváírás értéknapját,

A Hitelintézet a vállalkozások pénzforgalmi számláján történt terhelésről, illetőleg jóváírásról számlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi számlán terhelés vagy jóváírás történt és azt – eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A nem pénzforgalmi számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Hitelintézet a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal számlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja. Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a hitelintézet a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készít számlakivonatot. Ha a pénzforgalmi számlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a hitelintézet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost fizetési számlakivonattal.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a pénzforgalmi számlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a Hitelintézetnél veszi át, a Hitelintézet köteles a számlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

Ha a számlatulajdonos a számlakivonatra, annak elküldésétől számított 15 napon belül - bejelentett módon aláírt - írásbeli észrevételt nem tesz, a Hitelintézet a kivonatot elfogadottnak tekinti.

## 3 Teljesítési határidő

Hitelintézet ügyfélszolgálatot az üzleti helyiségben meghirdetett időpontban tart. Fizetési megbízások benyújtásának azok teljesítésének időpontjait a Hirdetmény tartalmazza. A Hitelintézet az Ügyfél pénzforgalmi számláján a jóváírásokat a hozzáérkezett értesítések alapján azon a napon végzi. A kirendeltségen kezelt pénzforgalmi számlákon a jóváírás a Hitelintézethez érkezés napjával azonos.

A Hitelintézet minden esetben köteles teljesíteni az Ügyfél megbízását, ha annak fedezete rendelkezésre áll.

Ha a Megbízó teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Hitelintézet köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

A jogszabályban, továbbá pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott megbízások teljesítését a Hitelintézet fedezet hiányában részben vagy egészben függőben tartja.

A megbízások függőben tartásáért, illetőleg soron kívül teljesítéséért a Hitelintézet a Hirdetményben, vagy az eredeti szerződésben foglaltak szerinti díjat számítja fel.

Az Ügyfél jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Ügyfél, vagy jogszabály rendelkezéseinek hiányában a Hitelintézet a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

Az Ügyfél a fizetésre szóló megbízását a terhelés megkezdéséig visszavonhatja, vagy módosíthatja.

Tévedésen alapuló jóváírást, vagy terhelést a Hitelintézet az Ügyfél jóváhagyó rendelkezése hiányában is jogosult - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - helyesbíteni. Ha a tévedést a Hitelintézet követi el, az ebből eredő költségeket, károkat viseli.

#### 4 Fizetési módok

Ha a jogszabály másként nem rendelkezik a pénztartozás megfizetésének módjában a felek megállapodhatnak, ha a fizetés módjában nem állapodtak meg, a fizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

Hitelintézetnél alkalmazható fizetési módok:

- átutalás,
  - egyszerű átutalás,
  - csoportos átutalás,
  - rendszeres átutalás,
  - hatósági átutalás, átutalási végzés.
  
- beszedés,
  - a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
  - váltóbeszedés,
  - csekkbeszedés,
  - csoportos beszedés,
  - határidős beszedés,
  - okmányos beszedés.
  
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz
  - csekk,
  - elektronikus fizetési eszköz,
    - =távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz (pl. bankkártya)
    - =elektronikus pénzeszköz,
  
- készpénzfizetés
  - =pénzösszeg közvetlen átadása,
  - =jogosult pénzforgalmi számlájára készpénzben teljesített befizetéssel,
  - =készpénzáttutalási megbízással,
  - =jogosult részére kifizetési utalvánnyal történő kiutalással,
  - =készpénzfelvételi utalvány útján történő kifizetéssel,
  - =postai küldemény utánvételezéssel,



=esetenkénti egyszerű átutalással átutalt összegből készpénz felvétellel.

Csődeljáráás, illetve felszámolási eljárás közzétételének napjától csak átutalási megbízás teljesíthető a pénzforgalmi számláról.

Lakossági fizetési számla javára, illetve terhére felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtásának nincs helye.

Készpénzfizetés:

A pénzforgalmi számla javára készpénz befizetés történhet:

- Hitelintézet helyiségében az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt,
- postahelyeknél a pénzforgalmi számla javára készpénz átutalási megbízással.

A Hitelintézet a készpénzbefizetések után nem számol fel díjat.

## 5 Lakossági fizetési számla

A lakossági forint fizetési számla szolgáltatásról és a hozzá kapcsolódó hitelkeretről a Polgári Törvénykönyv, Hpt, a Takarékbetétekről szóló 1989 évi 2. törvényerejű rendelet, valamint a Pénzforgalomról szóló jogszabály, MNB rendelkezései, továbbá a Hitelintézet üzletszabályzata és az egyedi szerződésnek a rendelkezései az irányadók.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos (és Társtulajdonos) részére fizetési számlát nyit, melyen a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére kifizetési és átutalási, a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegről, valamint egyenlegéről értesíti.

Lakossági fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Számlatulajdonos - külön szerződéssel és ott meghatározott feltételekkel - bankkártyákat és lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelt igényelhet. A lakossági fizetési számlán lévő követelés kimerülése a lakossági fizetési számla keretszerződést nem szünteti meg.

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számlája felett a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni.

A számla több személy nevére is szólhat. Több számlatulajdonos nevére szóló lakossági fizetési számla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számlatulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

Több Számlatulajdonos nevére szóló lakossági fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálzásának tényét a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számláról jogosult írásbeli nyilatkozatával elhalálzása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett javára átruházni.

A Számlatulajdonos lakossági fizetési számlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Hitelintézet helyiségében - az erre rendszeresített aláírás bejelentőn - megtett írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Hitelintézet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

Adott lakossági fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A Hitelintézet nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni. Számlatulajdonos lakossági fizetési számla követelése terhére közvetlen terhelési, átutalási (egyszeri vagy rendszeres), készpénzfelvételi és lekötési megbízásokat adhat.

Megbízásokat az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, vagy azzal megegyező tartalmú írásbeli nyilatkozat alapján fogad el a Hitelintézet. Számlatulajdonos által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal. A Hitelintézet által kézhez vett megbízás visszavonására annak teljesítéséig van lehetőség. A megbízás visszavonására ugyan azok az alaki követelmények irányadóak, mint a megbízás megadására.

Amennyiben a Számlatulajdonos lakossági fizetési számláján pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő, a Hitelintézet a fedezetlen megbízás teljesítéséhez – lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés megkötése után - áthidaló fedezetet biztosíthat.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Hitelintézetnek.

A Hitelintézet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül helyesbíteni.

Közvetlen terhelési megbízással a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes általános rendelkezésével megbízhatja a Hitelintézetet, hogy lakossági fizetési számlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján a fizetési számáról egyenlítsé ki.

Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely - különösen a szolgáltató téves díjközlésén alapuló - igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti.

A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjközlésére értékhatárt megjelölni, mely összeg felett a megjelölt szolgáltató által közölt díj kiegyenlítését a Hitelintézet visszautasítja. A visszautasított díj szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonost terheli.

A Számlatulajdonos hozzájárulását adja a közvetlen megbízások teljesítéséhez szükséges, (neve, lakcíme, számlaszáma stb.) valamint a teljesítés elmaradásának okaira (fedezetlenség, szerződés felmondás, stb.) vonatkozó információk szolgáltatók részére történő átadásához.

A szolgáltatók - a Hitelintézettel kötött megállapodás alapján - a rendelkezésükre álló adatokat banktitokként tartoznak megőrizni.

A Számlatulajdonos átutalási megbízást (egyszeri vagy folyamatos érvényű) jogosult adni, melyet a Hitelintézet a Számlatulajdonos számlája terhére vállal teljesíteni.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – a lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés megléte esetén - áthidaló fedezetet biztosít -, a terhelési megbízásokat teljesíti.

A számlatulajdonos hitelkeret szerződés nélkül max. 5. 000,- Ft kényszerhitelt vehet igénybe.

A Hitelintézet a Számlatulajdonost a lakossági fizetési számlája tételes havi forgalmáról számlakivonattal értesíti. A számlakivonat időrendi sorrendben tartalmazza a hó eleji nyitó egyenleget, a havi terheléseket és jóváírásokat, átvezetéseket, készpénzforgalmat, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos díjakat, költségeket és a záróegyenleget.

A Hitelintézet a Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal küld számlakivonatot, amit a tárgyhot követő 5 munkanapig a Hitelintézet köteles számára eljuttatni. A Számlatulajdonos rendelkezhet ezen értesítés visszatartásáról is.

### **5.1 „Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”**

- A Hitelintézet a számlatulajdonos forint fizetőeszközeinek nyilvántartására és forint fizetőeszközben történő pénzforgalmak lebonyolítására pénzforgalmi jelzőszám alatt lekötés nélküli, nem kamatozó, nem konvertibilis forgalmazó lakossági fizetési számlát nyit és vezet.

- A számlatulajdonos a fenti lakossági fizetési számlát az alábbi pénzmozgások lebonyolítására használhatja:

- a számla javára forint fizetőeszköz készpénzben történő átutalásának fogadása,
- a számláról készpénz felvétele,
- a számláról forint fizetőeszköz belföldre történő átutalása.
- számlára forint készpénzes befizetés

- A forint fizetőeszköz eredetét nem vizsgálja a Hitelintézet. Nem vizsgálja továbbá azt sem, hogy a számlatulajdonos jogszerűen járt-e el a számláról történt utalás során a fizetőeszköz nemének meghatározásánál, azaz helyesen utal-e deviza helyett forint összeget.

- A számláról konverziót a Hitelintézet nem végez, konvertibilis forintszámlára külföldre szóló átutalást nem teljesít.

Díjak, költségek és egyéb feltételek vonatkozásában az általános részben meghatározottak értendők.

### **5.2 Pénzforgalmi keretszerződés megszüntetése**

A szerződő felek bármelyike jogosult a pénzforgalmi keretszerződést 15 napos határidővel, egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

A számlatulajdonos felmondása akkor tekinthető hatályosnak, ha a felmondási időtartam végére a Hitelintézettel szemben fennálló követeléseit – kártyás fizetés halasztott terhelése, hitel, kamat, stb. - teljes mértékben rendezte.

A Hitelintézet jogosult 30 napos felmondási idő kikötésére, ha:

- a számla tulajdonos adósi viszonyban van a Hitelintézettel,
- a számlatulajdonos kezességet vállalt más Hitelintézeti ügyfél tartozásáért,

- ha a Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítésére előnyösen rangsorolt helyét kikötötte vagy
- a számla tulajdonosával felmondási időben állapodtak meg.

A Hitelintézet jogosult a pénzforgalmi keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti kötelezettségének nem tesz eleget.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számlán elhelyezett pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

Kamatokat év végén, illetve megszűnéskor írja jóvá a Hitelintézet a pénzforgalmi számlán:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időszak napjai}}{360 \times 100}$$

A számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Hitelintézet költségeket és díjakat számít fel hónap végén.

Betéti kamatok, díjak és költségek változtatására a Hitelintézet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult.

A kamatok, költségek, és díjak mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a számlavezetéssel kapcsolatos, a Hitelintézet által viselt további díjakat, költségeket a Hitelintézet áthárítja a Számlatulajdonosra.

### 5.3 Lekötési megbízások

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 5.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek:

- 1 hónap,
- 3 hónap,
- 6 hónap,
- 12 hónap.

Lekötött betét lejártakor a

- tőke és
- kamat jóváírása a pénzforgalmi számlán jóváírásra kerül.

Folyamatos szerződések esetén rendszeresen tájékoztatni kell az ügyfelet.

Lekötési idő előtti felvét.

- feltétele esetén kamat nem jár.

### 5.4 Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés: olyan hitelszerződés, amellyel a Hitelintézet a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére .

A hitelkeret igénylésének együttes feltétele, hogy

- a fizetési számlához kapcsolódó keret szerződés legalább 3 hónapja fennálljon
- a lakossági fizetési számlára rendszeres havi munkabér (nyugdíj stb.) érkezzon.

Hitelkamat: változó, mindenkori mértékét a „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Hitelintézet minden időszak végén számolja fel.

A kamat mértékét a Hitelintézet jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás mértékét a Hitelintézet bevezetés előtt 60 nappal a lakossági kölcsönökre vonatkozó „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

Igénybe vett hitelkeret lejárat: maximum 12 hó, amely automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik amennyiben a szerződő felek nem mondják fel a szerződést a lejáratot megelőző 15. napig.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésnek egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a hitel típusát,
- a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitel futamidejét,
- a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
- a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
- a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
- a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,
- olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,
- az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint
- a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

Az engedélyezett hitelkeret terhére egy összegben vagy részletekben kölcsön vehető igénybe, mely - a lejáratai időn belül - bármikor igénybe vehető a hitelkeret összegéig. A lakossági fizetési számlára érkező jóváírással, készpénz befizetéssel a fennálló hitelösszege csökken, ami a még rendelkezésre álló hitelkeret összegét növeli.

## **6 Vállalkozói pénzforgalmi számla**

### **6.1 Pénzforgalmi számlanyitás**

A Hitelintézet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására pénzforgalmi keretszerződés alapján pénzforgalmi számlát vezet. A forgalmazó pénzforgalmi számla mellett a Hitelintézet más típusok (elkülönített, lekötött stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.

Azokban a kérdésekben, amelyekben a pénzforgalmi keretszerződés nem rendelkezik, az üzletszabályzat, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, továbbá a Ptk szerződésekre és megbízásokra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A pénzforgalmi számla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Hitelintézet részére átadja. A benyújtott okmányokat eredeti, vagy hiteles másolatban, fogadja el a Hitelintézet.

Pénzforgalmi keretszerződés kötésével egyidejűleg az Ügyfélnek a pénzforgalmi számla feletti jogosultak körét is meg kell adni.

A Hitelintézet az Ügyfél javára, nevére, és számlaszámmal ellátott forgalmazó számla mellett ugyancsak névvel, számmal ellátott más típusú (lekötött betét, hitel stb.) számlákat nyithat erre vonatkozó szerződés alapján.

Hitelintézet az Ügyfél pénzforgalmi számlája felett bármiféle rendelkezést kizárólag az Ügyféltől - a Hitelintézetnél bejelentett aláírási módon - fogad el.

A Hitelintézet nem felel, ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél pénzforgalmi számlája terhére szóló megbízásokról a Hitelintézet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő pénzforgalmi számla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél pénzforgalmi számlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Hitelintézet nem ellenőrzi.

A Hitelintézet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges.

Amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi számláján lévő pénzeszköze a megbízások teljesítéséhez nem elegendő a Hitelintézet az érkezés sorrendjét veszi figyelembe.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fenti megbízásokat 15 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számla után a Hirdetményben meghirdetett kamatot minden év december 31-én a számlán jóváír.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számla forgalom után a Hirdetményben közzétett díjakat és költségeket számolja fel, minden hónap utolsó napján és a számla megszüntetéskor.

A Hitelintézet a pénzforgalmi számla forgalmazás és kezelése után felszámított összeggel az Ügyfél számláját megterheli.

## **6.2 „Devizakülföldi nem konvertibilis, nem kamatozó forintszámlája”**

A Hitelintézet a számlatulajdonos forint fizetőeszközeinek nyilvántartására és forint fizetőeszközben történő pénzforgalmak lebonyolítására pénzforgalmi jelzőszám alatt lekötés nélküli, nem kamatozó, nem konvertibilis forgalmazó pénzforgalmi számlát nyit és vezet.

A számlatulajdonos a fenti pénzforgalmi számlát az alábbi pénzmozgások lebonyolítására használhatja:

- a számla javára forint fizetőeszköz készpénzben történő átutalásának fogadása,
- a számláról készpénz felvétele,
- a számláról forint fizetőeszköz belföldre történő átutalása,
- számlára forint készpénzes befizetés.

A forint fizetőeszköz eredetét nem vizsgálja a Hitelintézet. Nem vizsgálja továbbá azt sem, hogy a számlatulajdonos jogszerűen járt-e el a számláról történt utalás során a fizetőeszköz nemének meghatározásánál, azaz helyesen utal-e deviza helyett forint összeget.

A számláról konverziót a Hitelintézet nem végez, konvertibilis forintszámlára külföldre szóló átutalást nem teljesít.

Díjak, költségek és egyéb feltételek vonatkozásában az általános részben meghatározottak értendők.

### **6.3 Pénzforgalmi számla megszüntetése**

Az Ügyfél a Pénzforgalmi keretszerződését 15 napos határidővel felmondhatja.

A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek a Hitelintézet felé semmilyen tartozása nem áll fenn.

A Hitelintézet - amennyiben a pénzforgalmi keretszerződésben kikötötte - akkor kezdeményezheti a pénzforgalmi számla megszüntetését, ha a számlatulajdonos számláján a zárlat során a bankköltségek elszámolásához nem áll rendelkezésre fedezet, erről a számlatulajdonost levélben értesítette, ennek ellenére a levél kiállításától számított 15 napon belül nem történt teljesítés.

### **6.4 Pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás**

A Hitelintézetnek a törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott - a pénzforgalmi számlák megnyitásával, illetve vezetésével kapcsolatos – adatszolgáltatását az alábbiak szerint kell teljesítenie:

1. A pénzforgalmi számlát vezető pénzügyintézet a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 1997. évi CXLV. törvény 12. §-ának (4) bekezdésében foglaltak alapján a pénzforgalmi számlára vonatkozó adatot a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül számítógépes adattovábbítás útján köteles bejelenteni a cégbíróságnak.
2. Az adatszolgáltatásban a következő adatokat kell közölni:
  - a.) sorszám;
  - b.) a számlatulajdonos neve;
  - c.) a számlatulajdonos székhelye:
    - teljes cím;
    - postacím (postafiók);
  - d.) a pénzforgalmi számla száma;
  - e.) adószám (8-1-2 bontásban)
  - f.) a számlanyitás (számlamegszüntetés) kelte: év, hó nap;
  - g.) cégjegyzékszám.

### **6.5 Lekötött betétek**

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki napon, legalább 10.000,- Ft-ot elérő összegben adhat megbízást.

Lekötési idők lehetnek:

- 1 hó
- 3 hó
- 6 hó
- 12 hó

Egyéb feltételek:

- meghatározott összeg felett kamatkedvezmény.

## 6.6 Pénzforgalmi számlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások

A Számlatulajdonos igénylés alapján elektronikus szolgáltatást Home Bank, TeleInfo, SMS szolgáltatást vehet igénybe.

A Számlatulajdonos jogosult - a Hitelintézet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan bankkártya szolgáltatás, Home Bank, TeleInfo és TeleSMS igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a pénzforgalmi keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

A szolgáltatás díját a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

## 6.7 Pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitel

A Hitelintézet az Ügyfél kérésére - hitelbírálat után - pénzforgalmi számláján pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére.

E hitelkeret a pénzforgalmi számla fedezetének részét képezi.

A Hitelintézet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a pénzforgalmi számla hitelkeret terhére kölcsönt folyósít, úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél pénzforgalmi számláján lévő követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.

A pénzforgalmi számlára történő befizetéseket a Hitelintézet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, majd teljesíti a tárgynapi terheléseket.

**Hitelkamat:** változó, mindenkori mértékét a Hitelintézet „Hirdetmény”-ben teszi közzé.

Hitelkamat és egyéb díjak összegét a Hitelintézet, minden hó végén számolja fel. A folyósítási jutalék a hitelnek a pénzforgalmi számlán történő jóváírásakor esedékes.

A kamat mértékét a Hitelintézet jogosult egyoldalúan módosítani az e szabályzatban korábban ismertetettek szerint.

Igénybe vehető hitelkeret lejárat: a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan határozott, 1 éves idejű, amely automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik amennyiben a szerződő felek, nem mondják fel a szerződést, a lejáratot megelőző 15. napig.

### **Kényszerhitel**

A Hitelintézet - az Ügyfél külön rendelkezése, és hitelkeret szerződés kötése nélkül – kényszerhitelt folyósít a hó végi bankköltségek teljesítéséhez. A kényszerhitel csupán egy hétig hidalhatja át az ügyfél pénzügyi problémáját. Ezen túl már lejárt követelésnek minősül az ügyfél tartozása.



## V. Bankkártya szolgáltatás

A bankkártya üzletág kialakításának elsődleges célja az integrált Hitelintézetek és a Takarékbank által alkotott integráció (továbbiakban: Integráció) ügyfelei és dolgozói részére forint alapú bankkártya bevezetése.

Az Integrációs bankkártya kibocsátója az MNB engedély alapján a Takarékbank. Ebben a minőségében a Takarékbank:

- a belföldi, illetve nemzetközi bankkártya forgalomban képviseli az Integrációt,
- szerződést köt és kapcsolatot tart a GBC-vel, más kártyatársaságokkal, valamint más GBC tagbankokkal,
- felelős a bankkártya üzletág kialakításáért, valamint a tranzakciók és díjak bankközi és Integráción belüli elszámolásáért.

A Hitelintézetek a bankkártya üzletági kibocsátói tevékenység keretében a bankkártya forgalomba hozóiként lépnek fel, azonban a következő kibocsátói feladatokat látják el:

- számlavezetés,
- ügyfélminősítés,
- szerződéskötés,
- ügyféllel való kapcsolattartás,
- saját ügyfélkörében kockázatviselés.

A Takarékbank az Integráció képviselőjében, tagbankként a GIRO Bankkártya Rt-hez (GBC), mint autorizációs és elszámoló központhoz csatlakozott.

### 1 Fogalmak

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (csekk, elektronikus pénzeszköz, vagy egyéb dolog), amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezzen, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy szolgáltatónak kiegyenlítése.

#### **Kártyaigénylő:**

Az a személy, aki a Hitelintézet bankkártya szolgáltatásait igénybe kívánja venni, és a kártya alapjául szolgáló számla tekintetében önálló rendelkezési jogosultsággal bíró jogalany.

#### **Kártyabirtokos:**

Az a természetes személy, akinek a nevére a kártyát kiállították, és aki kizárólagosan jogosult a kártya használatára.

#### **Kártya:**

A Hitelintézet által saját emblémával és/vagy nemzetközi emblémával kibocsátott, készpénzkímélő fizetési eszközként használható plastik lap, amely hordozza a Hitelintézetre, a Kártyaforgalmazóra, a Kártyabirtokosra és a kártya alapjául szolgáló számlára vonatkozó adatokat.

**Takarékkártya:**

Az Integráció és a GBC emblémával (lógó) ellátott bankkártya termék, amelynek a kártyahasználat fedezete forintban áll rendelkezésre, és amellyel fizetést teljesíteni csak belföldön, forintban lehet.

**PIN (Personal Identification Number) kód:**

A kártyához tartozó, kizárólag a Kártyabirtokos által ismert 4 karakteres személyi azonosító szám. A PIN a kártyabirtokos személyi aláírása, titkos jelszava, amellyel azonosítja önmagát a bankkártya szolgáltatások igénybevételekor.

**Bankkártya szerződés:**

A Kártyaigénylő Számlatulajdonos és a Hitelintézet által megkötött egyedi szerződés, amely az Általános Szerződési Feltételekkel és a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései alapján jött létre és melynek elválaszthatatlan része a mindenkor Hirdetmény.

**Melléklet:**

A szerződéshez kapcsolódó speciális rendelkezéseket tartalmazó dokumentum, amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

**Hirdetmény:**

A Hitelintézet valamennyi ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, Hitelintézet által kiadott hivatalos közlemény, amely a Bankkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A Hitelintézet hirdetményben teszi közzé a szerződéssel, illetve a kártyával kapcsolatos:

- a) feltételeket,
- b) díjak és költségek, kamatok mértékét (kondíciós lista)
- c) egyéb információkat,
- d) módosításokat.

**Kártyaszámla:**

A Hitelintézetnél vezetett azon számla /vagy alszámla/, amely a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolására szolgál.

**Számlatulajdonos:**

A kártyatránzakciók alapjául szolgáló számla tulajdonosa.

**Logo:**

Az a közös jel, embléma, amely a bankkártyákon és a kártyát elfogadó helyeken szerepel és tájékoztatja a kártyabirtokost arról, hogy melyek azon a helyek, ahol a kártya felhasználható.

**GBC:**

A GIRO Bankkártya T.- t jelöli, mely társaság a tagbankokkal kötött együttműködési megállapodás és szolgáltatói szerződés keretében végzi az AT és POS felügyeletet, ellátja a kártyatránzakciók autorizációját, és az elszámoló központi funkciókat.

**Autorizáció:**

A kártyakibocsátó ill. a nevében eljáró engedélyezési központ által a tranzakciók kérésre adott engedély /felhatalmazás/.

**Elfogadóhely**

Mindazon hely (ATM, bankpénztár, kereskedelmi elfogadóhely), ahol az integráció és /vagy GBC lógó feltüntetésre került és a kártya felhasználható.

**ATM (Automated Teller Machine):**

Bankkártyával, PIN kód megadásával működtethető pénztári funkciókat ellátó automata, amely alkalmas készpénzfelvételre, (készpénzbefizetésre) és a egyenleglekérdezésre.

**POS (Point of Sale Terminál):**

A kereskedőknél vagy egyéb elfogadóhelyeken felszerelt, a kártyával lebonyolítandó tranzakciót lehetővé tevő elektronikus berendezés.

**Kereskedelmi elfogadóhely (kereskedő):**

A Bankkal, Hitelintézettel vagy más pénzügyi intézettel szerződéses viszonyban álló kereskedelmi, illetve szolgáltatói egység, ahol a kártya elfogadás módjára vonatkozó szerződés alapján, a Kártyabirtokos a kártya segítségével pénzügyi ellenszolgáltatást egyenlíthet ki.

**Limit:**

Meghatározott időszakon belül a tranzakciók összegére és/vagy számára vonatkozó megkötés, melyet a kártya kibocsátója vagy forgalmazója határoz meg.

**Floor limit:**

Az az összeghatár, amely felett a kártyát kereskedelmi elfogadóhelyen fizetésre elfogadni csak előzetes fedezetvizsgálat (engedélykérés) alapján lehet.

**Kártyabizonylat:**

Az elfogadóhely által a kártyatranzakcióról kiállított bizonylat, amely a kártya és az elfogadó adatait, valamint a tranzakcióra vonatkozó adatokat tartalmazza.

**Tiltólista:**

Forgalomból kizárt kártyákról készült jegyzék.

## 2 Szerződéskötés

A Kártyaigénylőnek a Hitelintézet által rendelkezésére bocsátott kártya igénylőlapot és Bankkártya szerződést kell aláírva Hitelintézethez benyújtania.

Bankkártya szerződést csak Számlatulajdonos, illetve a számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa köthet.

A számla feletti együttes rendelkezési joggal bíró társtulajdonosok külön-külön nem köthetnek szerződést.

A számla önálló rendelkezési joggal bíró társtulajdonosa aláírása nélkül a másik társtulajdonos által kötött szerződés érvénytelen.

Az önálló rendelkezési joggal bíró Számlatulajdonos saját számlája terhére az általa felhatalmazott személy részére társkártya kibocsátását kérheti. A Számlatulajdonos a számlája felett - a Hitelintézet által jóváhagyott limit erejéig - rendelkezési jogot ad a társkártya birtokos(ok)nak.

A Hitelintézet a szerződést megkötheti, ha a kártyaigénylő megfelel a hirdetményben közzétett feltételeknek, és pénzügyi helyzetét a Hitelintézet megfelelőnek ítéli.

A szerződés a Hitelintézet által történő aláírás időpontjában lép hatályba. A Hitelintézet az általa aláírt szerződés egy példányát megküldi a Kártyaigénylőnek.

Hitelintézet jogosult a szerződés aláírását indokolás nélkül megtagadni. Erről a Kártyaigénylőt 10 banki munkanapon belül értesíti.

A megkötött szerződés elválaszthatatlan része a mindenkor érvényes Hirdetmény és Üzletszabályzat.

### **Szerződés tartalma:**

A Kibocsátó nevében kötött szerződés tartalma:

A Hitelintézet mint - Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt. mint bankkártya kibocsátó és tulajdonos - társ kibocsátó, forgalmazó az ügyfelekkel megköti a bankkártya szerződést. A Bankkártya szerződés az alábbi általános szerződési feltételeket kell, hogy tartalmazza:

- a bankkártya (társkártya) számát;
- a bankkártya típusát;
- szerződéskötés dátumát;
- a kártyabirtokos (társkártya jogosult)adatait;
- a bankkártya használatának limitösszegét és a limitálás dátumát;
- a felelősségi szabályokat;
- a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételt.

Hitelintézet jogosult arra, hogy a Bankkártya szerződésben a kártyához tartozó megállapított időszaki limitet legalább évente felülvizsgálja, és szükség esetén módosítsa.

A Kártya elfogadóval kötött szerződésnek minimum tartalmazni kell:

A szerződő felek adatain túl:

- a szerződés megkötésének és megszüntetésének dátumát,
- a megszűnés okát.

### **3 Szerződés módosítása**

A Hitelintézet jogosult a Hirdetményben, valamint az Üzletszabályzatban foglaltakat egyoldalúan módosítani.

A módosítást a Hitelintézet hatályba lépésének napját megelőző legalább 15 munkanappal, Hirdetményben teszi közzé, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben lehet megtekinteni.

Az Ügyfél a Hitelintézethez eljuttatott írásos nyilatkozattal közölheti, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Hitelintézethez ilyen nyilatkozat nem érkezett, a módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Hitelintézet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Hitelintézet jogosult arra, hogy a Bankkártya szerződésben a kártyához tartozó megállapított időszaki limitet legalább évente felülvizsgálja, és szükség esetén módosítsa.

### **4 Szerződés megszűnése**

A szerződés megszűnik:

- a) közös megegyezéssel a szerződő felek által meghatározott időpontban,

- b) a felmondási idő lejártával,
- c) a kártyabirtokos számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával, illetve megszűnésével.
- d) a számlára vonatkozó szerződés megszűnésével.

A szerződés felmondására bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult:

- a) 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, illetve
- b) azonnali hatállyal, ha kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

## **5 A kártya rendelkezésre bocsátása**

A Hitelintézet a Bankkártya szerződés hatályba lépésétől számított 30 munkanapon belül (sürgősségi igény esetén, Budapesten 10, vidéken 15 munkanap) írásban értesíti a Kártyaigénylőt, hogy a kártyát személyesen átveheti.

A Kártyabirtokos a kártyát a személyes átvételkor köteles a kijelölt helyen aláírni, továbbá a kártyán szereplő adatokat ellenőrizni.

Amennyiben a kártya átvétele az értesítés keltezésének napjától számított 1 hónapon belül nem történik meg, a Hitelintézet minden további megkezdett hónap után letéti díjat számít fel. Az át nem vett kártya lejáratát követően a Hitelintézet jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A kártyához PIN kód tartozik, melyet a kártyabirtokoson kívül más nem ismer. A PIN kódot a Kártyabirtokos köteles titkosan kezelni, ennek megszegéséből eredő károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal.

## **6 A kártya használata**

A kártya használható:

- a) készpénzfelvételre az Integráció és / vagy GBC logoval ellátott ATM-ből, valamint az Integráció tagjai és más - hirdetményben közzétett - pénzüintézetek pénztáraiban, illetve kijelölt elfogadóhelyeken,
- b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére Kereskedelmi elfogadóhelyeken,
- c) készpénz befizetés az erre alkalmas integrációs logoval ellátott ATM-en keresztül.

Kártyával készpénzfelvételre, illetve pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártya alapul szolgáló számlaegyenlege erejéig, de legfeljebb a szerződésben meghatározott limit mértékéig van lehetőség.

Bankjegykiadó automata /ATM/ használatkor a PIN kód 4-ik sikertelen megadása esetén az ATM a tranzakciót visszautasítja, és a kártyát visszaadja. Ezután a kártyát az időszaki limit lejártáig az ügyfél nem tudja használni.

Az elfogadóhely ügyintézője, illetve a Kereskedelmi elfogadóhely alkalmazottja jogosult a Kártyabirtokostól személyazonosságának igazolása céljából erre alkalmas hivatalos okmányt kérni, és a személyazonossággal kapcsolatos kétely felmerülése esetén jogosult a kártyát visszatartani.

A bevont, illetve visszatartott kártyát a Hitelintézet a Hirdetményben közzétett visszaszolgáltatási díj felszámítása mellett juttatja vissza a Kártyabirtokoshoz.  
A kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a Bankkártya szerződés tartalmazza.

A társkártya birtokos jogai és kötelezettségei a kártyahasználat terén megegyeznek a kártyabirtokos kártyahasználatnak jogaival és kötelelességeivel.  
Hitelintézet a kártyahasználattal hozzá benyújtott fizetési igényeket teljesíti és a kártya alapjául szolgáló számlára terheli.

A Hitelintézet fizetési igényt csak abban az esetben utasít vissza, ha az Ügyfél személyazonosságában kétely merül fel, ha a kártya letiltása érvénybe lépett, ha a terhelésre a kártya alapjául szolgáló számlán nincs fedezet, ha a Kereskedelmi elfogadóhely részére előzetes fedezetvizsgálatot előírt, de ez nem történt meg, illetőleg a személyazonosságban felmerülő kétely esetén.  
A számlatulajdonos köteles a kártya alapjául szolgáló számlán folyamatosan biztosítani a kártyával lebonyolított tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetet.

## **7 A kártya érvényessége**

A kártya a rajta feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.  
A társkártya lejárat ideje független a Számlatulajdonos kártyájának érvényességi idejétől, de a számlaszerződés megszűnésének időpontjában a társkártyát - a rajta feltüntetett érvényességi időtől függetlenül - lejárnak kell tekinteni.

A számlaszerződés megszűnéséről a számlatulajdonos köteles a társkártya birtokosát értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

## **8 A kártya megújítása**

A Hitelintézet a kártya lejáratának napját megelőző 15 munkanappal a szerződés alapján új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, ha:

- a) a számlatulajdonos pénzügyi megítélése nem változott és,
- b) a kártya lejáratát megelőző 60 nappal a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos részéről eltérő tartalmú írásos nyilatkozat nem érkezett.

Az új kártyát a kártyabirtokos a Hitelintézet írásos értesítése alapján személyesen, a lejárt kártya egyidejű visszaszolgáltatásával veheti át.

## **9 A kártya pótlása**

A kártyabirtokos írásban pótkártyát igényelhet, ha

- a) a kártya lejáratí időn belül rendeltetésszerű használatra alkalmatlanná vált,
- b) a kártyát a kártyabirtokos a kártya elvesztése, illetve ellopása miatt letiltotta.

A pótkártya új PIN kóddal kerül kibocsátásra, de érvényességi ideje megegyezik az eredeti kártya érvényességi idejével.

A kártya pótlása a Hirdetményben közzétett pótkártya díj felszámítása mellett történik.

## 10 A kártya visszaszolgáltatása

A kártyabirtokos köteles a birtokában lévő kártyát a Hitelintézet részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha:

- a) a Hitelintézet új, illetve pótkártyát bocsát rendelkezésére,
- b) a pénzforgalmi keretszerződés és /vagy Bankkártya szerződés megszűnik,
- c) a Hitelintézet erre felszólítja.

## 11 A kártya letiltása

A kártya letiltása - a Hirdetményben közölt letiltási díj felszámítása mellett - a számlatulajdonos, a kártyabirtokos illetőleg a Hitelintézet rendelkezése alapján történik.

A kártya elvesztése vagy ellopása esetén a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a kártyát.

A letiltás módjára, helyére és hatályára vonatkozó részletes szabályokat a „Kártyaszerződés” tartalmazza.

A Hitelintézet jogosult letiltani a kártyát, ha

- a) a kártya elvesztéséről, illetve ellopásáról tudomást szerez, és a kártyát a kártyabirtokos nem tiltotta le,
- b) a szerződés megszűnt és a kártya nem került vissza a birtokába.

Letiltott kártya státusza nem változtatható meg, minden letiltott kártya helyett új kártyát kell gyártani.

Hitelintézet jogosult felfüggeszteni a kártya használatát, ha a számlatulajdonos vagy a kártyabirtokos nem tartja be a szerződésben foglaltakat.

## 12 Díjak, költségek

A kártyával összefüggő díjakat és költségeket a Hitelintézet jogosult a kártyabirtokosra hárítani, és azokkal a kártya alapjául szolgáló számlát automatikusan megterhelni.

A kártyával összefüggő díjak, és költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

## 13 Segítségnyújtás, reklamáció

A kártyabirtokos a szerződés hatályba lépésétől kezdődően információ, - illetve segítségkérés céljából elsősorban a számlavezető fiókhoz fordulhat, de igénybe veheti a MTB RT "Help Desk" szolgáltatását is. Ezen szolgáltatásokról, valamint a "Help Desk"+ telefonszámáról a Hirdetmény ad tájékoztatást.

A számlatulajdonos illetőleg a kártyabirtokos a fizetési számlakivonat, terhelési értesítő valamint az egyes tranzakciókról készült bizonylatok alapján a tranzakciók elszámolásával kapcsolatos reklamációt jelenthet be. A bejelentést a számlavezető kirendeltségen, az erre rendszeresített nyomtatványon írásban, a reklamáció alátámasztására szolgáló dokumentumok másolatának mellékelésével, kell megtenni.

A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető fizetési számlakivonat, illetve terhelési értesítő kiállításától számított 30 nap.

Amennyiben a jogosult a reklamációt a fenti határidőben nem jelenti be, a polgári jog szabályai szerint, az elévülési időn belül érvényesítheti igényét, de a reklamáció időbeni bejelentésének elmulasztásából eredő kárért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

A pénzkiaadó automata működésével, használatával kapcsolatos reklamáció a számlavezető egységénél jelezhető.

A kártyával fizetett vásárlásokért, szolgáltatásokért a Hitelintézet nem vállal felelősséget. A kereskedő és a kártyabirtokos közötti kereskedelmi ügylettel kapcsolatos jogvitában a Hitelintézet nem vesz részt, de a felek kérésére a jogvitához kapcsolódóan - a banktitok szem előtt tartásával a szükséges tájékoztatást, illetve adatot megadja.

#### **14 Felelősségviselés**

A számlatulajdonos, illetve a kártyabirtokos szerződésszegéséből, mulasztásából eredő károkért a Hitelintézet nem tartozik felelősséggel. Hitelintézeten a Takarékbank ZRt-t, kell érteni, amennyiben a Kártyabirtokost ért kárral kapcsolatos felelősségvállalásról van szó. A Kártyabirtokost ért minden olyan kárért, amelyért való felelősségét a Hitelintézet nem zárta ki, a Takarékbank ZRt. áll helyt.

A titkos azonosító kód (PIN) más általi használatával véghezvitt tranzakciókért kizárólag a kártyabirtokos felel.

Az elveszett, ellopott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat a bejelentést megelőzően bekövetkezett károkért a jogszabályban meghatározott mértékig (jelenleg 45.000,- Forint összegig) a fizető fél felel, kivéve ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszközt a személyes biztonsági elemek – egyéb kód (pl. PIN kód) vagy felhasználói név és jelszó – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, illetve a fizető fél csalárd eljárása okozta.

A bejelentést követően a Hitelintézet viseli a kárt a jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, ha azok a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénzhelyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszközt a személyes biztonsági elemek – (PIN kód) vagy egyéb kód, felhasználói név és jelszó – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, vagy egyebekben csalárd eljárása okozta.

A fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásnak minősül különösen a következő eljárás, vagy mulasztás

- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan harmadik személyre való átruházása vagy átadása, hozzáférhetővé tétele
- a személyes kód, felhasználói név és jelszó használatával történt jogosulatlan tranzakció
- a személyes kód, felhasználói név és jelszó bármilyen írott vagy elektronikus úton, kódoltan vagy kódolatlanul történő tárolása, harmadik személlyel történő megismertetése;



- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges jelszó megváltoztatásának elmulasztása, amennyiben az adott jogviszony tekintetében a jelszó megváltoztatása kötelező előírás;
- a bankkártyaszám, készpénzhelyettesítő fizetési eszköz adatainak jogosulatlan harmadik személlyel történő megismertetése, a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz bármely jogosulatlan személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz birtokosának szándékos vagy súlyos gondatlansága miatt következett be, így különösen ha a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz tárolására használt helyiség vagy dolog megfelelő őrizet nélkül hagyása miatt következett be;
- a jelen pontban részletezettek szerinti bejelentés elmulasztása vagy késedelmes, hiányos teljesítése;
- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz eltulajdonítását a birtokos, pl. kártyabirtokos nem jelenti haladéktalanul az elkövetés helye szerint illetékes rendőrségen;
- a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz biztonságos és rendeltetésszerű működéséhez szükséges valamely technikai paraméter megváltoztatása vagy ennek megkísérlése;
- az Ügyfél elektronikusan vagy postai úton olyan tartalmú értesítést kap, amely látszólag a

Hitelintézet nevében íródott és tartalmaz egy Interneten keresztül elérhető linket, amely azonban nem a Hitelintézet hivatalos honlapjára mutat, és amelyen az Ügyfél által használt valamely banki azonosítót vagy jelszavát kérik megadni és az Ügyfél a tőle elvárható gondosság mellett a megtévesztést felismerhette

Kizárólag a kártyabirtokost terheli felelősség, ha a kártyát nem veszi át, nem rendeltetésszerűen használja, illetve a visszaszolgáltatandó kártyát nem adja le, és ebből eredően kár keletkezik.

A társkártya birtokosa által a számlatulajdonosnak okozott károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Hamis vagy hamisított kártyával véghezvitt tranzakciókért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

## 15 Egyéb rendelkezések

A kártyabirtokos az egyes tranzakciókról készült bizonylatot, valamint a kártya használatával kapcsolatos valamennyi dokumentumot a saját érdekében köteles megőrizni, és szükség esetén a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani.

Ellenkező esetben az esetleges reklamációt a Hitelintézet birtokában lévő dokumentumok alapján bírálja el.

## 16 Nemzetközi bankkártya

- a) A bankkártya kibocsátója a Takarékbank Rt., a TAKINFO Kft., valamint alvállalkozó közreműködésével gondoskodik, az előírt szabványoknak megfelelő kártyák előállításáról és megszemélyesítéséről.
- b) A Takarékbank Rt. a kártyagyártással kapcsolatos feladatait (kártyamegrendelés, postázás, nyilvántartás, stb.) az ügyfél által kitöltött és a Hitelintézet által részére megküldött kártyaigénylő lap alapján végzi.
- c) A Takarékbank Rt. vállalja, hogy a Hitelintézet ügyfelei által igényelt kártyákat és a kártyabirtokos nevére kiállított PIN borítékokat szigorú biztonsági előírások betartása

mellett legyártatja, és a kártyaigénylő lap átvételétől számított 30 napon belül a számlavezető Hitelintézethez továbbítja.

- d) A Takarékbank Rt - mint kibocsátó - vállalja a kártyagyártás ellenőrzését, de a Hitelintézet, illetve az ügyfél által hibásan, vagy hiányosan megadott adatokból eredő károkért felelősséget nem vállal.
- e) A Takarékbank Rt - mint kibocsátó - Vállalkozási Szerződéssel csatlakozik a GBC Rt. Elszámoló, és engedélyezési (autorizációs) központhoz, és kötelezettséget vállal a GBC Rt-vel való folyamatos és közvetlen kapcsolattartásra.
- f) A Takarékbank Rt. vállalja a Hitelintézet kártyabirtokosai és elfogadóhelyei által lebonyolított Integráción kívüli és a bankközi tranzakciókkal, valamint a tranzakciós díjakkal kapcsolatos elszámoló banki feladatainak ellátását.

## 17 Forgalmazói feladatok

- a) A Hitelintézet - mint forgalmazó - kínálja a kártyát ügyfelei részére.
- b) A forgalmazó Hitelintézet ügyfeleivel saját nevében köti meg a bankkártya szerződéseket. Az ügyféllel szemben a Bankkártya Szerződés a forgalmazó Hitelintézetet jogosítja és kötelezi.
- c) A forgalmazó a kibocsátónak felelősséggel tartozik az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljesítéséért.

## 18 Kártya elfogadói tevékenység

- a) Szerződő felek tudomásul veszik, hogy a nemzetközi bankkártya üzletághoz történő csatlakozásuk automatikusan a kijelölt - és Hirdetményben közzétett - fiókjaikban, illetve kirendeltségeikben kölcsönös nemzetközi kártyaelfogadást is jelent.
- b) A Hitelintézet a Takarékbank Rt-nek más hitelintézettel már fennálló, és a jövőben megkötésre kerülő kölcsönös kártya elfogadási szerződését magára nézve kötelezőnek elismeri. A Takarékbank Rt. vállalja, hogy a Hitelintézetet értesíti az általa megkötött kölcsönös kártya elfogadási szerződésekről.
- c) A kártyaelfogadói tevékenység részletes szabályait az Ügyrend tartalmazza, melynek betartására a Hitelintézet jelen szabályzatában kötelezettséget vállal.
- d) A Takarékbank Rt. pedig vállalja, hogy közli mindazon elfogadó helyek listáját, ahol a nemzetközi kártya felhasználható.

## 19 Felelősségi körök

- a) A Hitelintézet felelőssége:
  - A Hitelintézet köteles az Integrációs Hitelintézet által forgalmazott kártyát, valamint a GBC Együttműködési Megállapodásban szereplő GBC társbankok kártyáit és a Nemzetközi Kártyatársaságok logoival ellátott kártyákat az Üzletszabályzatban megfogalmazott feltételek szerint elfogadni.
  - A kártyahamisításból eredő károkat a forgalmazó viseli a nemzetközi szabályokkal összhangban.
  - A Hitelintézet üzemeltetésében lévő eszközök meghibásodásából eredő károkért a Hitelintézet a felelős.
- b) A Takarékbank Rt. felelőssége:

- Integrációs szinten a kártyatranszakciók bonyolításának teljesítéséért a Takarékbank Rt. a felelős.
- A Takarékbank Rt. felelős a forgalmazó Hitelintézet által megrendelt és legyártott kártyák Hitelintézetek felé történő továbbításáért.
- A Hitelintézet, illetve az ügyfél által kezdeményezett letiltásokból eredő károkért a Takarékbank Rt. felelősséget nem vállal.
- A letiltás késedelmes teljesítéséért, illetve a tiltólista késedelmes elkészítéséből és továbbításából eredő károkért az anyagi felelősség a Takarékbank Rt-t terheli.

c) Költségek, díjak:

- A Hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy az Együtműködési Szerződés részét képező „Az üzletághoz csatlakozó takarékszövetkezet számított költségei” című anyag alapján, a 3.3.2. pontban jelzett díjak, költségek kivételével a kártyaüzletágban saját tevékenysége miatt felmerült költségeket, díjakat a Takarékbank Rt. számlázása alapján a számla kézhezvételétől számított 8 napon belül megfizeti.
- A Hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy az Együtműködési Szerződés részét képező „Az üzletághoz csatlakozó takarékszövetkezet számított költségei” című anyag 3.3.2.1. pontja alapján, a PIN előállítás és a kártyagyártás során felmerül díjakat, az ehhez kapcsolódó saját tevékenysége miatt felmerült költségeket, díjakat, valamint a 3.3.2.2. pontja alapján, a Kártya Menedzsment Rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó tevékenységek elvégzéséért járó költségeket és díjakat a TAKINFO Kft. számlázása alapján, a számla kézhezvételétől számított 8 napon belül megfizeti.

## **VI. Pénzügyi szolgáltatások közvetítése**

A Hitelintézet részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1999. augusztus 31-én az 1805/1999. sz. határozatában engedélyezte pénzforgalmi szolgáltatások végzését.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): hitelintézet vagy bankcsoport javára folytatott tevékenység, amelynek célja a hitelintézet vagy bankcsoport pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

A Hitelintézet az MTB ZRt-vel kötött megállapodás alapján - annak megbízásából - pénzügyi szolgáltatást végez.

## VII. Biztosítás kiegészítő tevékenység

A Hitelintézet részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. március 18-án az I-534/2002. sz. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában engedélyezte biztosítás kiegészítő tevékenység végzését

A biztosítás kiegészítő tevékenységet (egyres ügynöki tevékenység) a Hitelintézet a Signal Biztosító Zrt-vel kötött megállapodás alapján végzi.

A Biztosító és a Hitelintézet közös stratégiai célja egymás szolgáltatásainak terjesztésén és kapcsolt vagy közös termékek kifejlesztésén keresztül az ügyfelek igényeit átfogóan kielégítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása.

A tevékenység alá tartozik:

- 1.) A biztosító által kínált termékek jutalék ellenében történő értékesítése
- 2.) Kárrendezés
- 3.) Számítástechnikai együttműködés
- 4.) A biztosító közreműködése a banki termékek értékesítésében (pénzforgalmi keretszerződés, díjkiegészítés)
- 5.) Reklámtevékenység

## VIII. Bankgarancia és bankkezesesség

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet részére a PSZÁF I-534/2002. sz. határozatával 2002. március 18-án engedélyezte a Bankgarancia és bankkezesesség vállalási tevékenység végzését.

A Hitelintézet a Hpt. szerint meghatározott pénzügyi szolgáltatások körében a hitelképes ügyfeleinek éven belüli (éven túli) bankgaranciát nyújt, illetve bankkezesességet vállal forintban.

A bankgaranciát, bankkezesességet a gazdálkodó szervezetek (a jogi személy vállalkozások, szövetkezetek, továbbá az egyéni vállalkozók) vehetik igénybe.

A bankgaranciát, a bankkezesességet a Hitelintézet számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújt.

A bankgarancia a Hitelintézet harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Hitelintézet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít.

A Hitelintézet bankgaranciát csak határidő kikötése mellett nyújt, a garanciavállalásért az ügyfélnek díjat számol fel. A díjtételeket a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza.

A bankkezesesség vállalásával a Hitelintézet a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem vagy nem szerződés szerint.

Hitelintézet az ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. A Hitelintézet által teljesített fizetést követően a teljesítés napjától az ügyfél köteles a teljesített összeget járulékaival együtt a Hitelintézetnek megtéríteni.

Garancia fajták:

- Vevőért vállalt kezesességek, garanciák
- Eladóért vállalt garanciák, kezesességek
- Egyéb garanciák

### Hatályba helyezés

Az Üzletszabályzatot a „Rábaközi” Takarékszövetkezet Igazgatósága a 159/2016 (IX.30.) számú határozatával hagyta jóvá. A szabályzat rendelkezései lépnek hatályba, ezzel egyidejűleg a 53/2016 (III.30.) számú Igazgatósági határozattal jóváhagyott szabályzat hatályát veszíti.

Csorna, 2016. szeptember 18.

Endrődyné Balázs Mária  
elnök-ügyvezető