

**Takarék Személyi Kölcsön és
Kiváltó TakaréK Személyi Kölcsön**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő
szerződéshez**

Hatálybalépés napja: 2017.06.01.

A jelen ÁSZF magában foglalja a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött Szerződéshez kapcsolódó, annak elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételeket. Ezek rendelkezései jogilag kötelezik mind a Hitelintézetet, mind az Ügyfelet, kivéve, ha a Felek a TakaréK Személyi Kölcsön Szerződésben/**Kiváltó TakaréK Személyi Kölcsön Szerződésben** (a továbbiakban: Szerződés) másként rendelkeznek.

1. Fogalmak

A jelen ÁSZF-ben és azon Szerződésekben, amelyeknek a jelen ÁSZF részét képezi, az alábbi fogalmak az itt meghatározott jelentéssel bírnak:

"Adós" jelenti azt a Fogyasztónak minősülő természetes személyt, aki a Hitelintézettel Szerződést köt.

"Általános tájékoztató" jelenti a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) mellékletében meghatározott tartalmú, a Hitelintézet által a TakaréK Személyi Kölcsön terméknek az Ügyfél számára ajánlott, személyre szabott a Szerződés induló feltételeit tartalmazó tájékoztatót.

"ÁSZF" jelenti a jelen Általános Szerződési Feltételeket.

„Biztosítéknyújtó” jelenti a Kölcsön biztosítékát nyújtó, a Hitelintézettel biztosítéki szerződést kötő készfizető kezest.

„BUBOR” (Budapest Interbank Offered Rate) azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkorai előírásai szerint állapítanak meg és

a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

„Előtörlesztési díj” a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelintézet oldalán felmerülő, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségek megtérítésére szolgáló díj, melynek mértékére – eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

„Eseti Igazolások Kiállítási Díja” jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Hitelintézet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot.

„Esedékesség” jelenti az Adós Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeire meghatározott teljesítési napot, ideértve a törlesztő részletek, kamatok, díjak, költségek megfizetésére előírt fizetési határnapot.

Amennyiben az esedékesség munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja – eltérő megállapodás hiányában – az ezt követő első munkanap.

"Felügyelet" vagy **"Felügyeleti hatóság"** vagy **"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 számla” jelenti a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számlát, ideértve a bankszámlát.

"Fogyasztó" jelenti azt a természetes személy Adóst, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljárva vesz igénybe valamely pénzügyi szolgáltatást.

„Folyósítási díj” jelenti a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díjat, melynek megfizetése az első folyósítással, illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Hitelintézet az aktuális lehívás összegét a folyósítási

díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

"Hitelintézet" jelenti a **Kisalföld Takarékszövetkezet (székhely: 9024 Győr, Kálvária u. 30.; cégjegyzékszáma: 08-02-000916; tevékenységi engedély száma: 857/1997/F.**

„Hitelkamat” jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.

"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 Szerződés (az ÁSZF, illetve az Üzletszabályzat) elválaszthatatlan részét képezi.

„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 Szerződés kapcsán megfizet.

"Honlap" jelenti a Hitelintézet www.kisalfoldtakarek.hu című weboldalát.

"Hpt." jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

"Kamat" jelenti az Ügyleti Kamatot és a Késedelmi Kamatot.

„Kamatfelár” jelenti a referencia-kamatlábban 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)

„Kamatfizetési nap” amennyiben a Szerződésben eltérően nem kerül meghatározásra, minden naptári hónap utolsó banki napját jelenti. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a **kamatfizetési napnak az ezt követő banki munkanap minősül.**

„Kamatforduló” a következő kamatfelár-periódusra érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Szerződés esetén

új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértéke a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

„Kamatperiódus” a Szerződésben 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-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

"Keretszerződés" jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

"Késedelmi Kamat" jelenti azt a Szerződésben 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 adatbázis, 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.

"Kölcsön" jelenti a Kölcsönszerződésben megjelölt, a Hitelintézet által az Adósnak visszafizetési és kamatfizetési kötelezettség mellett nyújtott pénzösszeget.

„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 Szerződésben 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.

"Rendkívüli Levelezési Díj" jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Szerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által felszámításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott összegű díjat. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Hitelintézet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

"Rendkívüli Ügyintézési Díj" jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, **esedékességű**, az Ügyfél kérésére, a jogszabály vagy a Szerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor fizetendő díjat. **Rendkívüli ügyintézési díj kerül felszámításra az alábbi esetekben: fizetési haladék, halasztás kérése; szerződésről és egyéb dokumentumról másolat kiadása; hozzájáruló nyilatkozat kiállítása (jelzalogjog bejegyzéséhez); fennálló tartozásról igazolás kiállítása; már kiadott dokumentum pótlása (ismételt kiállítása); rendelkezésre tartási határidő hosszabbításának kérése; egyéb, egyedi ügyfélkérelem teljesítése, feldolgozása.**

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

"Szerződés" vagy **"Kölcsönszerződés"** jelenti a Személyi Kölcsön Szerződést, annak valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel, a jelen ÁSZF-fel és az Üzletszabályzattal együtt.

"Szerződésmódosítási Díj" jelenti az Ügyféllel megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcsereét, adóskiengedés a

kötelemből stb. is) esetén a Hitelintézet által felszámított díjat. Mértéke szerződésmódosításonként konkrét összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

„Tartós Adathordozó” jelenti azt az eszközt, 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.

„Teljes Hiteldíj Mutató”, „THM” jelenti azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Hitelintézet által folyósított összeggel. A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban¹ meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a fogyasztó a hitel/kölcsönszerződés 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.

"Ügyfél" jelenti az Adóst, a Számlatulajdonost, és az esetleges Biztosítéknyújtót.

„Ügyleti év” az első ügyleti év a szerződéskötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évnek felelnek meg.

"Ügyleti Kamat" A Szerződésben 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 Szerződésben a Hitelintézet Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első (tervezett) referencia-kamatláb periódusra érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel (tájékoztatási céllal), melytől a folyósítás napja szerinti referencia-kamatláb periódusra irányadó Referencia-kamatláb és annak

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

megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő 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.

Az Ügyleti Kamat számítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \frac{\text{fennálló tőketartozás} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb} \%}{360 \times 100}$$

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

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

2. Egyoldalú módosítás

- 2.1. A Hitelintézet az Adós számára nem hátrányosan bármikor módosíthatja egyoldalúan az Adóssal kötött Szerződés feltételeit.
- 2.2. Az Adós számára nem hátrányos egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzat vagy a jelen Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A módosításról az érintett Ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 2.3. A Hitelintézet az Adós számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított Ügyleti kamatot, Kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az

egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

- 2.4. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatfelár-változtatási mutatót és referencia-kamatlábát a Szerződésben meghatározza, és azok – ideértve azok bármely összetevőjét is – a kamatperiódust (kamatfelár-periódust) követően sem módosíthatók egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha 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 kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

- 2.5. A H4F kamatfelár-változtatási mutató leírása: A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintHITELEK esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

- 2.6. A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő

március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a i-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány i-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

- 2.7. A Hitelintézet a Szerződés futamideje alatt legfeljebb két alkalommal az egyes kamatfelár-periódusok lejáta után a Kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Felügyelet honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 2.8. Ha a Hitelintézet az előző pont szerinti kamatmódosítás során a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatfelár-periódusban a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 2.9. Az új kamatfelár-periódusban alkalmazott Kamatfelár mértékét a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
- 2.10. Ha a Szerződés 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 Szerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

2.11. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet - a következő pont (referencia kamatláb változása) szerinti kivétellel - a kamatfelár-periódus lejártát megelőző legalább 90 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst

- a) az új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértékéről,
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

2.12. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal – amennyiben ez munkaszüneti nap, úgy az ezt megelőző munkanapon –érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

2.13. 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.

2.14. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, valamint a Fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében az Fhtv. szerint megállapítható díjat – a Szerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki.

2.15. A Hitelintézet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1.

napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Szerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

2.16. Díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően feladott – postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Ügyféllel a módosítás tényét, a díj, vagy költség új mértékét és a 2.9. b) pontja szerinti tájékoztatást.

2.17. Ha a Szerződés, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az egyoldalú szerződésmódosításról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Szerződésben meghatározott módon.

2.18. Ha az új kamatfelár-periódusban a kamatfelár mértéke az Adósra hátrányosan változik, az Adós jogosult a Szerződés költség- és díjmentes felmondására. Az Adósnak a felmondást a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 nappal közölnie kell a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós fennálló teljes tartozását legkésőbb a kamatfelár-periódus utolsó napján a Hitelintézetnek megfizesse.

2.19. Ha az Adós írásban a Szerződést nem mondja fel, vagy a Szerződés az előző pontban írt feltételek teljesítésének hiányában nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Hitelintézet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

3. Előtörlesztés

3.1. Az Adósnak minden esetben lehetősége van a Kölcsönt a Szerződésben rögzített esedékesség, illetve lejárat előtt a Hitelintézetnek részben, vagy egészben visszafizetni (előtörleszteni). Az előtörlesztésre kizárólag az Adós által aláírt, **a Hitelintézet által erre a célra rendszeresített nyilatkozat (kérelem)** alapján kerülhet sor. A nyilatkozatot az előtörlesztés **tervezett** értéknapját megelőző **10**

nappal **korábban** kell az Adósnak a Hitelintézethez eljuttatnia. **Amennyiben az Adós az előtörlesztést előzetesen írásban nem kezdeményezi, úgy a többletbefizetés előtörlesztésként nem kerül elszámolásra.**

3.2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a Kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Szerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkammattal és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

3.3. **Az előtörlesztési kérelemben az Adósnak arról is nyilatkoznia kell, hogy az előtörlesztésre figyelemmel a havi törlesztőrészek összegének csökkentését, vagy a Kölcsön futamidejének lerövidítését kéri.** Eltérő megállapodás hiányában előtörlesztés esetén a törlesztőrészek összege csökken. **Amennyiben a Szerződés alapján az Adós kötelezettségvállalásáról közokirat készült, úgy a lejárat módosítás közjegyzői okiratba foglalásának költségeit az Adós köteles viselni.**

3.4. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek az Adós általi megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített (az előtörlesztés nem a kamatfelár-periódus végére esik) azzal, hogy

a) az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1 %-át, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja,

b) az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 0,5 %-át, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg,

c) ezen, az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő Ügyleti Kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

3.5. Az előtörlesztés fenti bekezdésekben meghatározott költségein felül a Hitelintézet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő, így előtörlesztés esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díját sem számít fel.

Nem illeti meg a Hitelintézetet az előző bekezdések szerinti költségtérítés a Kölcsön előtörlesztése esetén,

a) ha az Adós által előtörlesztett összeg nem haladja meg a kettőszázezer forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,

b) ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

3.6. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Szerződésben vállalt havi törlesztő részek rendszeres megfizetése és minden egyéb jogcímen esedékessé vált fizetési kötelezettségének teljesítése alól, amennyiben ennek ellenére a Szerződéssel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelme áll fenn, a Hitelintézet az előtörlesztésre szánt összegből először a késedelem rendezését hajtja végre. Amennyiben az esetlegesen fennálló tartozás rendezését követően az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapot követő munkanap 10:00 óráig sem áll rendelkezésre maradéktalanul, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet meghiúsultnak tekinti.

3.7. Előtörlesztés teljesülése:

- Az előtörlesztés akkor teljesül a kért értéknapon, ha az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 10:00 óráig rendelkezésre áll az Adós Hitelintézetnél vezetett, Szerződésben megjelölt fizetési számláján.

- Amennyiben a kért értéknapon 10:00 óra után érkezik be az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj, akkor a következő munkanap teljesül az előtörlesztés.

- Amennyiben az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapot követő munkanap 10:00 óráig sem áll rendelkezésre, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet meghiúsultnak tekinti, az Adós részéről új kérelmet kell benyújtani, új értéknap megjelöléssel.

4. A Szerződés megszüntetése

4.1. A Szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak – és biztosítéknyújtás esetén a kezesnek – küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós (és a kezes) 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.

- 4.2. A Szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozást egy összegben lejárttá tenni.
- 4.3. A Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha
- a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és – amennyiben biztosítéknyújtására sor került – az Adós a felszólítás ellenére nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
 - b) az Adós jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény merül fel, amely veszélyezteti az Adós azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
 - c) az Adós a Hitelintézetet megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
 - d) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Hitelintézetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanak, bizonytalanok, illetve az Adós a Hitelintézetet bármely egyéb módon megtéveszti;
 - e) az Adós a fizetőképességére vonatkozó – továbbá, amennyiben pedig biztosítéknyújtásra került sor, úgy a Kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos – vizsgálatot akadályozza;
 - f) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztőrészt, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulaszt megfizetni, és azt a Hitelintézet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
 - g) az Adós a Szerződésben előírt hitelfedezeti életbiztosítási szerződést nem köti meg, vagy megkötö, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének (biztosítási jogviszony fenntartására vonatkozó kötelezettségének) nem tesz eleget, vagy a Hitelintézetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a

Hitelintézet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;

- h) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy **csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást** kezdeményezik;
- i) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- j) az Adós más, a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
- k) a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.

Azonnal felmondási okot jelentő egyéb súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél

- (i) a Szerződésben foglalt, és a szerződés szerű teljesítés szempontjából lényeges kötelezettségének annak esedékességkor nem tesz eleget;
- (ii) a Hitelintézetnél vagy más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem, vagy nem a valóságnak megfelelően tüntette fel;
- (iii) a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban ekként meghatározott egyéb tények, események, körülmények.

4.4. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak és amennyiben biztosíték nyújtására sor került, úgy a kezesnek is megküldi.

4.5. A Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél a felmondás időpontjában még fennálló teljes tartozása esedékessé válik, és azt köteles a Hitelintézetnek egy összegben haladéktalanul megfizetni.

4.6. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Szerződés felmondása esetén a felmondás időpontjában még fennálló tartozásának összegével a Hitelintézetnél vezetett bármely számláját külön megbízása nélkül a Hitelintézet a jelen rendelkezés alapján megterhelje.

4.7. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani

5. Az Adós elállási, felmondási joga

5.1. Az Adós jogosult a Szerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül, indokolás nélkül elállni, amennyiben a Kölcsön folyósítására még nem került sor. Az Adós a Szerződést a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja, amennyiben a Kölcsönt a Hitelintézet már folyósította. Ha az Adós az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

5.2. Az Adó előző bekezdésben foglalt elállási/felmondási jogát határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, amennyiben az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.

5.3. Az Adós a felmondásra vonatkozó nyilatkozatának Hitelintézet részére történt elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles a felvett Kölcsön összegét, valamint a Kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható Ügyleti Kamatot a Hitelintézetnek megfizetni.

6. Tájékoztatás

6.1. A Hitelintézet a Szerződés fennállása alatt az Adós kérésére tartozásáról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen ad.

6.2. Az Adósnak a Szerződés fennállása alatt, illetve a Kölcsön és járulékaik teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) az Adós értesítési címének megváltozása,
- b) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen

c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelezővel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;

d) bármely, az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;

e) az Adós teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;

f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelezővel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;

g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;

h) a Hitelező és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.

6.3. Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

7. Záró rendelkezések

7.1. Irányadó jog: A Hitelintézet és az Ügyfél közötti megállapodás Magyarország mindenkor hatályban lévő jogszabályainak hatálya alá tartozik. Jelen ÁSZF-ben, illetve annak mindenkor hatályos feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye az irányadó.

7.2. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.

7.3. Amennyiben a Szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a szerződő feleknél lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Hitelintézet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.

- 7.4. Jogviták rendezése: Az Ügyfél és a Hitelintézet minden tőle elvárhatót köteles megtenni a jogviták peren kívüli rendezése érdekében.
- 7.5. A fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozóan a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Bp., Krisztina krt. 39.) eljárásának van helye. A Hitelintézet a Pénzügyi Békéltető Testületnél alávetési nyilatkozatot nem tett.

Kelt:2017.

.....
adós

.....
Kisalföld Takarékszövetkezet

... ..

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:
Lakcím:

2.) Név:
Lakcím:

aláírás

aláírás