

Hiteliktatószám:sz. szerződés 1. számú függeléke

Általános Szerződési Szabályok fogyasztóknak nyújtott devizahitel/kölcsön ügyletek esetében

A fenti hiteliktatószámú hitelügyletre vonatkozó egyedi szerződésben (továbbiakban: Szerződés) nevezett Adós kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Szabályokban (továbbiakban: ÁSZSZ) foglalt általános szerződési feltételeket megismerte, ezen feltételeket megtárgyalás és közös értelmezés után magára nézve kötelező érvényűnek tekinti, és az ÁSZSZ rendelkezéseit annak aláírásával elfogadja.

A **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 9224 Rajka, Kossuth L. u. 37/A.; cégjegyzékszáma: 08-02-000916; statisztikai számjele: 10044276-6419-122-08) mint **Hitelintézet** (továbbiakban: Hitelintézet) csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, melynek szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el, és a jelen ÁSZSZ-ben foglalt jogait azzal összhangban gyakorolja és kötelezettségeit annak megfelelően teljesíti.

1. Szerződésben használt fogalmak:

Magatartási Kódex: a piaci önszabályozás keretében létrehozott megállapodás és szabály együttes, amely lakosság részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás (hitel/kölcsön, pénzügyi lízing) tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. A Hitelintézet által a devizában nyújtott hitel/kölcsönök esetében alkalmazott referencia-kamatláb a nemzetközi bankközi pénzpiacra hivatalosan elfogadott „EURIBOR”, „LIBOR”. A különböző futamidejű referencia kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót - a kamatperiódusok első napját megelőző második munkanapon érvényes jegyzés alapján - a Szerződés tartalmazza.

EURIBOR: "Euro Interbank Offered Rate" azaz Európai irányadó bankközi kamatláb, melyet az euró-zóna határain belül a bankok közötti műveletekben alkalmaznak. Az EURIBOR referencia kamatlábként működik, értékét a Reuters ügynökség számolja ki és teszi közzé egy meghatározott eljárásnak megfelelően minden nap délelőtt 11 órakor.

LIBOR: „London Interbank Offered Rate” azaz londoni bankközi kamatláb, amit a londoni tőkepiacon a bankok közötti műveletekben alkalmaznak. A LIBOR referencia kamatlábként működik, mértékét elsősorban a hitelpiaci keresleti-kínálati viszonyok határozzák meg. Azt az éves kamatlábat jelenti, amelyet az adott kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra, az adott devizában, az adott kamatperiódus vagy kamatozó időszak kezdő napját megelőző második banki munkanapon londoni idő szerint délelőtt 11.00 órakor a Reuters monitor ISDA (International Swap Dealers Association) oldalán jegyeznek.

Forrásköltség: azt az összesített költségszintet jelenti (ideértve a kamat-, swap- és egyéb járulékos költségeket), amely mellett az adott időszakban, adott pénznemben, adott lejáratra a Hitelintézet refinanszírozhatni tudja magát.

Hitelintézeti deviza középárfolyam: a Hitelintézet által meghatározott, minden nap reggel 9 órakor közzétett deviza középárfolyam, mely a Hitelintézet honlapján megtekinthető.

Hitelkamat: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.

Ügyleti kamat: a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamat, amely referencia-kamatlábhoz kötött kamatként vagy egyedi kamatként kerül meghatározásra.

Kamatfelár: az az éves százalékban kifejezett érték, mely a referenciakamattal (kamatbázis) összeadva alkotja az Ügyleti Kamatot. Az induló kamatfelár az Adóssal való megállapodása alapján, egyedi (kockázati) döntéssel, a Hitelintézet belső szabályzatában rögzített árazási elveinek megfelelően kerül meghatározásra.

Egyedi kamat: a szerződő felek által a Szerződésben egyedileg megállapodott, nem Referencia-kamatlábbhoz kötött meghatározott ügyleti kamat.

Kamatperiódus: az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját követő első kamatfizetési napig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.

Kamatfizetési nap: a Szerződésben kerül meghatározásra. Eltérő megállapodás hiányában minden naptári hónap/negyedév utolsó napját jelenti. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a **kamatfizetési napnak az ezt megelőző banki munkanap minősül.**

Fogyasztó: az a természetes személy Adós, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljárva vesz igénybe valamely pénzügyi szolgáltatást.

Késedelmes tétel: a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 13.§ (1) bekezdése értelmében az Adósnak a Hitelintézettel szembeni fizetési kötelezettségének késedelme, ha az kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennáll, és amelynek összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy az Adós szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet. A hivatkozott jogszabály megváltozása esetén a helyébe lépő jogszabályi kritériumok szerinti késedelem, a jogszabály megszűnése esetén a jelen meghatározás szerinti késedelem minősül késedelmes tételnek.

Központi hitelinformációs rendszer (KHR): olyan 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.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Adós 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.

Jelzáloghitel: a Fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel/kölcsön.

Deviza alapú hitel: a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

2. Hiteldíj (kamatt, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Szerződésben és – eltérő megállapodás hiányában - az ÁSZSZ-ben meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

- 2.1. **Ügyleti kamat:** a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatt, amely egyedi kamatként vagy referencia-kamatlábbhoz kötött kamatként kerül meghatározásra. Referencia-kamatlábbhoz kötött kamatt esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes referencia-kamatláb (kamattbázis) és az egyedileg meghatározott kamattfelár összege alkotja az ügyleti kamatot. A Referencia-kamatlábbhoz kötött kamatt a referencia kamatt változásához igazodóan kamattperiódusonként automatikusan változik, kamattperióduson belül rögzített. A Szerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első kamattperiódusra érvényes ügyleti kamatt mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamattperiódusra irányadó referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamatt 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 Adós 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.

- 2.2. **Hitelbírálati-/projektvizsgálati díj:** a Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.
- 2.3. **Kezelési költség:** a Szerződésben a mindenkori fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.4. **Rendelkezésre tartási díj:** a Szerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek, megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.5. **Folyósítási díj:** a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése 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.
- 2.6. **Szerződéskötési díj:** a szerződés megkötésével egy időben esedékes díj, általában a hitelösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben a Szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.7. **Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcserét is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket, valamint a lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbítását. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.8. **Előtörlesztési díj:** a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes törlesztés esetén, a Hitelintézet oldalán felmerülő, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségek, melyek mértéke és az Adós általi megfizetésének feltétele a Szerződésben kerül megállapításra.
- 2.9. **Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése:** a Szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Szerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelintézet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt megelőző első munkanap.
- 2.10. **Hiteltörlesztési díj:** a Szerződésben a szerződésszerű törlesztés (kölcsönszerződés alapján esedékessé váló kötelezettségek megfizetése az esedékesség időpontjában, beleértve ügyleti kamatot, kezelési költséget, egyéb díjakat és a tőkét is) és a szerződésszerű törlesztéstől eltérő időpontban történő törlesztés (szerződéses esedékességi időponton kívüli, eseti vagy végtörlesztés, beleértve ügyleti kamatot, kezelési költséget, egyéb díjakat és a tőkét is) összegének százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése vagy a törlesztés teljesítésével egyidejűleg vagy havonta, a törlesztés naptári hónapjának utolsó napján esedékes. A konkrét mértéke az egyedi kölcsönszerződésekben kerül rögzítésre.

2.11. **Alkalmazott árfolyamok:**

A lakáscélú deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a folyósítás illetve a Hitelintézet törlesztés napján jegyzett deviza középárfolyama alapján, díjmentesen történik.

A nem lakáscélú deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a Hitelintézet a folyósításkor a devizakölcsön forintösszegének kiszámítására a folyósítás napján jegyzett hitelintézeti deviza vételi árfolyamot, a törlesztéskor a törlesztőrészletek kiszámítására – eltérő megállapodás hiányában – a törlesztés napján jegyzett hitelintézeti deviza eladási árfolyamot alkalmaz és a hirdetmény szerinti konverziós díjat jogosult felszámítani.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha az Adós a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő, illetve végtörleszti.

E rendelkezést nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

3. Egyoldalú szerződésmódosítás

3.1. A Hitelintézet a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező 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 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.

3.2. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés – a kamat kivételével - nem módosítható az Adós számára kedvezőtlenül. Az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon van lehetőség, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Hitelintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat változása indokolja.

A Hitelintézet jogosult az Adós számára kedvezőtlen kamatmódosításra a módosítandó kamatra, kihatással bíró alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

- a) a Hitelintézet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat 3.2.2. bekezdésben meghatározott változása,
- c) a Hitelintézet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

3.2.1. A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,,
- b) bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- c) a Hitelintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Hitelintézet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 3.2.1. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Hitelintézet forrásszerkezetét és annak változását.

3.2.2. A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a) a Hitelintézet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

b) a Hitelintézet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A 3.2.2. a) pont alapján a Hitelintézet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

A 3.2.2. b) pont alapján a Hitelintézet csak akkor módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha az ügyfél 30 napon túli fizetési késedelembe esett.

3.3.A nem lakáscélú kölcsönszerződés esetében a kamat, díj, költség Adós számára kedvezőtlen módosítására az adott kamat, díj- vagy költségelemre kihatással bíró valamely alábbi feltétel, illetve körülmény (a továbbiakban együttesen: Oklista) bekövetkezése esetén jogosult a Hitelintézet:

3.3.1. A jogi, szabályozói környezet változása

- a) a Hitelintézet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Hitelintézetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Hitelintézet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

3.3.2.A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Hitelintézet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam vagy a Hitelintézet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a Hitelintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;

3.3.3. Az Adós kockázati megítélésének megváltozása

- a) az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Hitelintézet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Hitelintézet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Hitelintézet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

3.4. A Hitelintézet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

3.5. A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

3.6. A Hitelintézet a módosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási

elvek üzleti titoknak minősülnek és az adósok felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) ellenőrizheti.

- 3.7. A Hitelintézet az egy évet meg nem haladó futamidejű Szerződést az Adós számára kedvezőtlenül nem jogosult módosítani.
- 3.8. A Hitelintézet az adott kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.
- 3.9. A Hitelintézet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Adósoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe. Amennyiben az Adós bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, és az Adós banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik, a Hitelintézet jogosult kamatemelést érvényesíteni. A kockázati besorolás változása esetén a kamat/ kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra, az ezt megállapító banki döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától a teljes fennálló hitelösszegre. Késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelem esetén a kamat/ kamatfelár emelés mértékét a Hitelintézet az alábbi 3.12. pont szerint közzétett hirdetményben határozza meg. Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Adós minősítése az eredeti kockázati besorolás szerint visszaáll, a kamat/kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával az eredeti mértékre csökkentésre kerül.
- 3.10. A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex mértékében emeli.
- 3.11. A Hitelintézet a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott eseteken kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. Ezen egyoldalú módosításról – annak alkalmazásával egyidejűleg – a Hitelintézet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.
- 3.12. A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlenül egyoldalú módosítást – a referencia-kamatlához kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzéteszi. Az érintett Adósokat a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőző időpontban feladott postai küldeményben vagy más, a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti – a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás tényéről, a kamat és az azon felül az Adós által a Hitelintézetnek fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; a módosítást követően az Adós által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről, és ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 3.13. Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlenül módosítást a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé teszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
- 3.14. Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség az Adós számára kedvezőtlenül módosítása esetén – a Referencia-kamatlához kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Ebben az esetben a felmondás – a 3.15. bekezdésben meghatározott eltéréssel – díjmentes. Amennyiben az Adós a kamat-, díj-, költség megváltozott mértékét nem fogadja el, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A Hitelintézet az Adós által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Hitelintézethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Hitelintézet és az Adós kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Hitelintézet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal szemben. Ha az Adós a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Hitelintézet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított

mértékű ügyleti-, késedelemi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

4. Futamidő hosszabbítás

- 4.1. Lakáscélú jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Hitelintézet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.
- 4.2. Lakáscélú jelzáloghitel esetében az Adós, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Hitelintézet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a díjak, költségek, jutalékok vonatkozásában a 4.1. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

5. Törlesztés

- 5.1. Az Adós a devizakölcsön illetve deviza alapú kölcsön összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben meghatározott teljesítési időpontokban és törlesztési összegekben tartozik megfizetni. Ha valamely fizetési kötelezettség esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja **az ezt megelőző első banki munkanap**.
- 5.2. Az Adós fizetési kötelezettségét – eltérő megállapodás hiányában – a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes devizaösszeg erejéig feltölteni legkésőbb az esedékesség napjáig.
- 5.3. A devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének - ideértve az elő-, illetve végtörlesztés összegét is - kiszámítása a 2.10. pontban írt árfolyamok alkalmazásával történik.
- 5.4. Az Adósnak – előzetes igénybejelentés alapján - lehetősége van a deviza alapú hitel- vagy kölcsön forint hitellé történő átváltására, devizában való egyösszegű törlesztésére, illetve hitelkiváltásra.
- 5.5. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Hitelintézetnél vezetett bármely fizetési számláját a Szerződés szerint bármely esedékes összeggel megterhelje az Adós ez irányú további külön rendelkezése (felhatalmazása) nélkül.
- 5.6. A Takarékszövetkezet azon annuitásos hitelek esetén, amelyeknél a kamat mértéke referencia-kamatlábát (valamilyen ciklusú EURIBOR vagy CHFLIBOR) tartalmaz, évente 1 (egy) alkalommal, január hónapban vizsgálja felül a hitelügylet törlesztő részletét, melyet szükség esetén módosít. Az új részlet összegéről írásban értesíti az ügyfelet.

6. Előtörlesztés

- 6.1. Az Adósnak lehetősége van a kölcsönt a Szerződésben rögzített esedékesség illetve lejárat előtt a Hitelintézetnek visszafizetni. Az előtörlesztés az Adós aláírt nyilatkozata alapján történik. A nyilatkozatot az előtörlesztés értéknapját megelőző 3 banki munkanappal 12 óráig kell az Adósnak a Hitelintézethez eljuttatnia.
- 6.2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Szerződés eredeti lejáratára vonatkozó kamattal és a kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
- 6.3. A Hitelintézet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos, és objektíve indokolt költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a kamat rögzített
 - ezen, Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
 - ezen, Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;

- az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével, ezen Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét.
- 6.4. Nem számítható fel előtörlesztési díj az Adós 3.14. pont szerinti felmondása esetén, valamint abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.
- 6.5. Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére azzal, hogy az érvényesíthető költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 %-át.
- 6.6. Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1%-át, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.
- 6.7. Nem illeti meg a Hitelintézetet az előző bekezdések szerinti költségtérítés, amennyiben az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, valamint a kölcsön teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha az Adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.
- 6.8. Lakáscélú jelzáloghitel előtörlesztése esetén nem illeti meg a Hitelintézetet költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.
- 6.9. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a szerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

7. Hiteltörlesztési díj

- 7.1. A Takarékszövetkezet a Szerződésben a szerződésszerű törlesztés (kölcsönszerződés alapján esedékessé váló kötelezettségek megfizetése az esedékesség időpontjában, beleértve ügyleti kamatot, kezelési költséget, egyéb díjakat és a tőkét is) és a szerződésszerű törlesztéstől eltérő időpontban történő törlesztés (szerződéses esedékességi időponton kívüli, eseti vagy végtörlesztés, beleértve ügyleti kamatot, kezelési költséget, egyéb díjakat és a tőkét is) összege után hiteltörlesztési díjat számít fel.
- 7.2. A hiteltörlesztési díj a szerződésszerű törlesztés és a szerződésszerű törlesztéstől eltérő időpontban történő törlesztés összegének százalékában meghatározott díj, amelynek konkrét mértékét a Szerződés tartalmazza.
- 7.3. A hiteltörlesztési díj megfizetése vagy a törlesztés teljesítésével egyidejűleg vagy havonta, a törlesztés naptári hónapjának utolsó napján esedékes.

8. Fizetési késedelem

- 8.1. A Hitelintézet az Adós fizetési késedelme esetén jogosult a késedelem Szerződésben, ÁSZSZ-ben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni.
- 8.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékesség/lejárat napjára fizetési kötelezettségét a Szerződés szerint nem teljesíti, illetve a törlesztéshez szükséges fedezetet az esedékesség/lejárat napjára fizetési számláján nem biztosítja, úgy az ezt követő naptól a Hitelintézet a lejárt devizakölcsön tőke összege után az ügyleti kamaton felül – eltérő megállapodás hiányában az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű – késedelmi kamatot számít fel. A teljes hiteldíj bármely elemének késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

- 8.3. A Hitelintézet az Adósnak a késedelembe esést követően írásban fizetési felszólítást küld, melyben közli a lejárt megfizetendő tartozás összegét, a késedelmi kamat mértékét, és tájékoztatást arról, hogy amennyiben az Adós a felszólításban megjelölt határidőre sem teljesít, a késedelmi kamat felszámításán kívül a nem fizetés mely egyéb jogkövetkezményei kerülhetnek alkalmazásra.
- 8.4. 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 az ügyleti kamaton felül a jelen ÁSZSZ 8.2. pontjába foglaltak szerint késedelmi kamatot felszámítani.
- 8.5. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.
- 8.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a 8.5. pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- 8.7. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben fizetési kötelezettségeit az esedékesség napján nem, vagy csak részben teljesíti, a Hitelintézet jogosult az Adós előzetes értesítése nélkül az Adós bármely, Hitelintézetnél vezetett fizetési számláját a lejárt összeg erejéig megterhelni, azaz a lejárt követelést beszámítás útján kiegyenlíteni. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy a Hitelintézet a nála vezetett bármely számláját az esedékes, de az Adós által meg nem fedezett összeggel az esedékesség napját követően megterhelje.
- 8.8. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt devizakölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében forintszámáról történő beszédés esetén a konverzió a Hitelintézetnek a beszédés napján érvényes deviza középárfolyamán történik. A kölcsön devizanemétől eltérő – nem forint – devizanemben történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő bankszámla devizanemének a beszédés napján a Hitelintézet által jegyzett deviza középárfolyama, és a fennálló kölcsön-tartozás devizanemének deviza középárfolyama alapján számított keresztárfolyamon történik.

9. Biztosítékok, az Adós kötelezettségvállalásai

- 9.1. Az Adós fizetési kötelezettségei biztosítékaul a Szerződésben meghatározott fedezetek – azaz Szerződést biztosító mellékkötelezettségek – szolgálnak, melyek érvényesítésének módját és következményeit a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések – a továbbiakban: Biztosítéki Szerződés/ek - tartalmazzák.
- 9.2. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés alapján folyósítandó kölcsön és járulékai fedezeteként szolgáló vagyontárgyak új, de legfeljebb a kölcsön forintban kifejezett induló összege és három hónapra számított járulékai összegének megfelelő értékére biztosítási szerződést köt, vagy - amennyiben már rendelkezik vagyonbiztosítási szerződéssel – a fennálló biztosítási szerződését módosítja, melyben kedvezményezettként a Hitelintézetet jelöli meg. A fenti követelményeknek megfelelő biztosítási szerződést az Adós legkésőbb a Szerződés aláírását követő 30 (harminc) munkanapon belül köteles a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani, annak igazolásával, hogy a biztosításengedélyezést a Hitelintézet kedvezményezettségével a biztosító társaság elfogadta, és vállalta, hogy a biztosítási díj nem fizetéséről a biztosítási szerződés felmondását legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Hitelintézetet értesíteni fogja.
- 9.3. Az Adós felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a fentieket az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítási jogviszonyt a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartja, és annak fennállását, valamint a Hitelintézet felszólítására a biztosítási díj megfizetésének rendszerességét folyamatosan igazolja.

- 9.4. Valamely biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg biztosítéki céllal a Hitelintézetet illeti meg. Az Adós hozzájárul, hogy a biztosítási összeg közvetlenül a Hitelintézet, mint kedvezményezett által megjelölt elkülönített számlára kerüljön folyósításra, s abból a Hitelintézet a követeléseit – amennyiben annak feltételei fennállnak – kielégítse. Az ezt meghaladó összeg az Adóst illeti meg.
- 9.5. Az Adós kijelenti, hogy az általa eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amilyet az Adós a Szerződésben a Hitelintézet számára biztosít.
Az Adós kijelenti, hogy a hitel futamideje alatt a hitel/kölcsön biztosítékul szolgáló ingó vagy ingatlan vagyontárgyait, egyéb eszközeit – kivéve, ha a Hitelintézet ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja, vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg (negatív pledge- negatív biztosítéki záradék).
- 9.6. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződéssel kapcsolatban felmerült és felmerülő fizetési kötelezettségeit mindenkor legalább azonos módon kezeli minden más jelenlegi és jövőbeli kötelezettségeivel, valamint kijelenti, hogy amennyiben a jövőben a Szerződés szerinti kölcsön és járulékaiknak teljes visszafizetése előtt – a Hitelintézet írásbeli hozzájárulásával – más, harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amilyet a jelen szerződés alapján a Hitelintézetnek nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Hitelintézet számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu – egyenrangúsági záradék).
- 9.7. Amennyiben a biztosítékok értékében a hitel/kölcsön futamideje alatt a hitel devizanemében átszámítva 10%-ot elérő fedezeti értékcsökkenés következik be, a Hitelintézet a hitel/kölcsön fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel az Ügyfelet. Amennyiben az Adós a Hitelintézet felszólítására a hitel/kölcsön fedezeteit nem egészíti ki, a Hitelintézetet megilleti az azonnali hatályú felmondás joga.
- 9.8. Ha a kölcsön biztosítékaként felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, illetve ha a biztosítéknyújtóval szemben csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeznek, akkor a Hitelintézet Szerződés alapján fennálló Adóssal szembeni követelése a Hitelintézet tudomás szerzésének időpontjában automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül, azonnali hatállyal lejárttá válik. Amennyiben a Hitelintézet a végrehajtási cselekményről, illetve a csőd- vagy felszámolási eljárásról nem az Adóstól szerez tudomást, köteles a lejárttá válás tényéről az Adóst haladéktalanul értesíteni, megjelölve a kölcsön lejárttá válásának az időpontját is.
- 9.9. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy amennyiben a Szerződés szerinti lejáratkor még fennálló tartozását a Hitelintézetnek nem fizeti meg, a pénzforgalomról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben meghatározott, elsőbbséggel teljesítendő fizetési megbízásokat (hatósági átutalás, átutalási végzés) követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a Takarékbak a tartozás összegével bármelyik, a Szerződésben megjelölt forint/deviza fizetési számláját beszedési megbízás alkalmazásával megterhelje.
- 9.10. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a más hitelintézetnél vezetett számlái vonatkozásában a számlavezető hitelintézet által elfogadott formában a Hitelintézet részére a Szerződés megkötésével egyidejűleg, általa aláírva átadja a Szerződésben megjelölt fizetési számlái ellen a beszedési megbízás benyújtására felhatalmazó – a kölcsön és járulékaik teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatait.
- 9.11. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen kölcsön és járulékaik teljes visszafizetéséig csak a Hitelintézet haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb fizetési számlát. Vállalja továbbá, hogy e fizetési számlák tekintetében a Hitelintézetet, mint beszedési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, és az ezt igazoló, a számlavezető által befogadott – a kölcsön és járulékaik teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható – felhatalmazó nyilatkozatát a számla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Hitelintézethez.
- 9.12. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből eredő teljes tartozásainak kiegyenlítéséig a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem ad harmadik személynek (hitelintézetnek, gazdálkodó szervezetnek, egyéb jogi- vagy nem jogi személynek, vagy természetes személynek) felhatalmazást beszedési megbízás benyújtására a Hitelintézetnél vezetett fizetési számláira.

9.13. A jelen pontban meghatározott biztosítékokra és a felhatalmazásokra vonatkozóan, illetve azokkal kapcsolatban az Adós által vállalt kötelezettségek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

10. Ellenőrzés

10.1. A Hitelintézet jogosult az Adós fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrizni. Az ellenőrzési jog különösen az Adós jövedelmi- vagyoni-, pénzügyi helyzetére vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelentik, amelyek alapján az Adós Hitelintézet általi minősítése elvégezhető, teherviselő képessége megítélhető és fizetőképességének alakulása nyomon követhető.

Ügyfélcsoporttal szembeni kötelezettségvállalás esetén a Hitelintézet ellenőrzési joga az ügyfélcsoportba tartozó vállalkozásokra, természetes személyekre is kiterjed.

10.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Hitelintézet előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más ilyen típusú kötelezettséget. Az Adós köteles továbbá a Hitelintézetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további, ebbe a körbe tartozó olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.

10.3. A Hitelintézetet megilleti az Adós, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.

10.4. Az Adós a Hitelintézet fedezetellenőrzési jogának biztosítása érdekében az alábbi kötelezettségeket vállalja:

a) az Adós a Hitelintézet által elfogadott értékbecslővel szerződést köt a fedezetek felülvizsgálatának elvégzéséről legfeljebb évenkénti (lakóingatlan esetén 3 évenkénti) gyakorisággal. Amennyiben a szerződéskötésre nem kerül sor, úgy az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a fedezetek felülvizsgálatát a maga nevében rendelje meg, s ennek költségét az Adósra hárítsa. Az Adós – amennyiben a felek Szerződésben másképp nem állapodnak meg – az értékbecslés költségét az értékbecslő által kiállított számla alapján az értékbecslőnek határidőben megfizeti. Ha az Adós az értékbecslés díját megfizeti, jogosult az elkészült értékbecslés üzleti titkot nem tartalmazó részét megismerni, és annak egy példányát megtartani.

Amennyiben az Adós az értékbecsléssel kapcsolatos kötelezettségeit írásbeli felszólításra sem teljesíti, az a Szerződés azonnali hatályú felmondására ad jogalapot.

b) az Adós a Hitelintézet felhívására évente legfeljebb két alkalommal köteles saját költségére a biztosítéku szolgált ingatlanokról az ingatlan-nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó tulajdoni lap hiteles másolatát, az ingókról, illetve a megterhelt vagyonról pedig a zálogjogi nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó eredeti közjegyzői tanúsítványt, vagy ezek hiteles kiadmányát becsatolni. Amennyiben a Hitelintézet felhívására ezen dokumentumok nem kerülnek becsatolásra, úgy az Adós felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a tulajdoni lap hiteles másolata, az eredeti közjegyzői tanúsítvány, vagy ezek hiteles kiadmányának beszerzéséről gondoskodjon, s ennek költségét az Adósra hárítsa. Az Adós tudomásul veszi, hogy a beszerzés költsége annak felmerülésekor azonnal esedékessé válik, és a Hitelintézet a beszerzés költségének összegével a felmerülése napján azonnal megterheli az Adós nála vezetett fizetési számláját vagy az Adós nevében megnyitott hitel-elszámolási technikai számlát.

11. Értesítési kötelezettségek

11.1. Az Adósnak a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen;
- b) ha a biztosítékot nem az Adós, hanem harmadik személy - biztosítéknyújtó - nyújtja, a jelen szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd- vagy felszámolási eljárásról;
- c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelintézettel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
- d) bármely, az Adóssal, illetve a biztosítéknyújtóval szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;

- e) teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változások;
- f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelintézettel, amennyiben az Ügyfél erről tudomást szerez;
- g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
- h) az Adós a Szerződés megkötése időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterheléséről vagy biztosítéku adásáról;
- i) a Hitelintézet 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;
- j) az Adós 10.2. pontban foglalt kötelezettségeiről.

A fenti tájékoztatási kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

12. Központi Hitelinformációs Rendszer

12.1. A Szerződés aláírásával az Adós megerősíti, hogy Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló - az ÁSZSZ elválaszthatatlan részét képező 4. számú mellékletben foglalt - tájékoztatást a Szerződés megkötését megelőzően megismerte és annak tudomásul vételére vonatkozó nyilatkozatot (ÁSZSZ 1. számú melléklete) a szerződéskötés előtt aláírta.

13. A Szerződés megszüntetése

13.1. A Szerződésben illetve a jelen ÁSZSZ-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 hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

13.2. A Takarékbán azonnali hatállyal jogosult felmondani a Szerződést:

- a) a kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- b) az Adós a kölcsönösszeget a Szerződésben meghatározott céltól eltérően használja;
- d) az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- e) az Adós hitelképtelenné válik;
- f) az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény felmerül, amely veszélyezteti az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- g) az Adós a Hitelintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;
- h) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Hitelintézetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Hitelintézetet bármely egyéb módon megtéveszti;
- i) az Adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- j) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztő részletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulaszt megfizetni, és azt a Hitelintézet által az Adósnak a fenti 8.3. pontban foglaltak szerint megküldött felszólításra sem teljesíti;
- k) az Adós a Szerződésben vállalt, és az Adós szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Hitelintézet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst írásban értesíti;
- l) az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal - ideértve a 10.2. pontban foglaltak megszegésével vállalt kötelezettségeket is - mely a Hitelintézet kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Hitelintézettel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- m) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási-, vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;

- n) az Adós, az Adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Hitelintézettel, a Hitelintézet érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Hitelintézet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal, vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, és ezzel a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti (cross default - közvetett mulasztás);
- o) az Adós a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül elidegeníti, átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik a Szerződés alapján az Adóst terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;
- p) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- q) az Adós más, a jelen ÁSZSZ-ben, illetve a Szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

13.3. Az Adós jogosult a Szerződéstől annak aláírása napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül elállni, amennyiben a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az Adós a Szerződés aláírásának napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja a Szerződést, amennyiben a Kölcsönt a Hitelintézet már folyósította. Az elállási/felmondási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, amennyiben az erre vonatkozó nyilatkozatot az Adós a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.

Az Adós a felmondásra vonatkozó nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles a felvett Kölcsön összegét, valamint a Kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

Az Adós elállása/felmondása azt a Kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

13.4. Jelzáloghitel esetében az Adóst a fenti 13.3. pontban foglalt elállási/felmondási jog nem illeti meg.

14. Kézbesítési szabályok

14.1. A szerződő feleknek egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni a másik fél részére. Ennek módja lehet:

- (a) személyes átadás, mely esetben a kézbesítés megtörténtének tényét és időpontját az átadás illetve átvétel tényét két együttesen jelenlévő tanú aláírásával igazolja; a két tanú együttes jelenlétében átadott küldemény kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az átvételt a címzett megtagadja, és ennek ténye kerül jegyzőkönyvben rögzítésre);
- (b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján, mely esetben az ajánlott postai küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján a feladó fél kézbesítettnek tekinti, ha a címzett fél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett fél az iratot nem vette át (az a feladó félhez „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon a feladó fél kézbesítettnek tekinti;
- (c) az Adós által a Szerződésben meghatározott telefaxszámra megküldött telefax üzenet útján, mely esetben az értesítést/közlést az acitivity reportban megjelölt időpontban kell kézbesítettnek tekinteni.

14.2. Az Adós saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra a Hitelintézet mindenkor képes legyen az elküldeni.

14.3. Az Adós ez irányú igénye esetén a Hitelintézet az értesítéseket/közléseket az Adós által a Szerződésben meghatározott e-mail címre is elküldi.

15. Egyéb rendelkezések

15.1. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazhatja a Hitelintézetet, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napját 5 nappal megelőzően postára adott nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 (kilencvenkettő) nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Adós a

kölcsön meghosszabbítását a Szerződés lejáratát legalább 8 nappal megelőzően kezdeményezte, és azt az ÁSZSZ 14. pontja szerint bejelentette a Hitelintézetnek.

- 15.2. A Hitelintézet előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül az Adós a Szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.
- 15.3. A Hitelintézet jogosult a Szerződésből eredő jogait az Adós előzetes engedélye nélkül részben vagy egészben engedélyezni, átruházni. Az engedélyezés megtörténtéről a Hitelintézet az Adóst írásban tájékoztatja.
- 15.4. Amennyiben a Hitelintézet nem érvényesít a Szerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet erről a jogáról lemond.
- 15.5. A Hitelintézet a Szerződés előkészítése és megkötése során az Adós azonosítását eredeti iratok, okmányok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi, és jogosult azokról – az Adós kifejezett tiltása hiányában – másolatot készíteni.
- 15.6. A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a szerződő felek általi együttes aláírás napján lép hatályba.
- 15.7. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.
- 15.8. Az ÁSZSZ rendelkezései mind az Adósra, mind a Hitelintézetre nézve kötelezőek, de az egyedi Szerződésben azoktól kölcsönös egyetértéssel írásban el lehet térni, amennyiben az nem ütközik a Magatartási Kódex illetve valamely jogszabály rendelkezéseibe. Ha a Szerződés egyedi rendelkezései és az ÁSZSZ-ben írt szerződési feltételek között eltérés van, úgy az egyedi szerződéses rendelkezések az irányadók.
- 15.9. A szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a Szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Hitelintézet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.
- 15.10. A Szerződés aláírásával az Adós megerősíti, hogy a személyes adatait érintő adatkezelésre vonatkozó, a Szerződés mellékletét képező tájékoztatást a Szerződés megkötését megelőzően megismerte és annak tudomásul vételére vonatkozó nyilatkozatot a szerződéskötés előtt aláírta.
- 15.11. A Szerződés, az ÁSZSZ, valamint a Hirdetmény alatt a Szerződés aláírásakor hatályos szerződés, ÁSZSZ, valamint Hirdetmény illetve azok fenti 3. pontnak (illetve a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvénynek) megfelelő, Hitelintézet általi egyoldalú, illetve a felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.
- 15.12. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Szerződésből eredő vitáikat megkísérlik polgári peres eljárásán kívül, tárgyalásos úton rendezni. Ennek eredménytelensége esetén a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén az Adós a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbírószághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A Pénzügyi Békéltető Testületnél kezdeményezett eljárás esetén a Hitelintézet a jogvita összes körülményeit mérlegelve dönt arról, hogy az eljárásnak aláveti-e magát.

Az Adós a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Hitelintézet üzletszabályzatát, annak tartalmát megismerte és elfogadja.

A jelen Általános Szerződési Szabályok elválaszthatatlan melléklete:

1. számú melléklet: Nyilatkozat a KHR-re vonatkozóan természetes személy Ügyfél esetén
2. számú melléklet: Nyilatkozat Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről
3. számú melléklet: Nyilatkozat Központi Hitelinformációs Rendszerben a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelési hozzájárulás visszavonásáról
4. számú melléklet: Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról

Kelt:, év hó nap

.....
Adós
név

.....
Hitelintézet
**Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
Kirendeltsége**
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:
Lakcím:

aláírás

2.) Név:
Lakcím:

aláírás