



# KISALFÖLD TAKARÉK SZÖVETKEZET

**a jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet**

## **ÜZELSZABÁLYZATA**

**- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben -**

**Kiadás időpontja: 2015.05.31.**

**Hatályba lépés időpontja: 2017.06.01.**

### **Alkalmazandó:**

A jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél 2017. június 1. napja előtt megkötött szerződések esetében.

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

Kisalföld Takarékszövetkezet

# Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet

95/2015. számú igazgatósági szabályzat

## **A Takarékszövetkezet Üzletszabályzatáról**

**Hatályos: 2015. augusztus 15.**

# **TARTALOMJEGYZÉK**

<b>I.</b>	<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....</b>	<b>4</b>
1.	ALAPFOGALMAK, ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK .....	4
2.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, A HITELINTÉZET ÉS AZ ÜGYFÉL JOGVISZONYÁT RENDEZŐ EGYÉB ELŐÍRÁSOK .	8
3.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA .....	9
4.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA.....	9
5.	KAPCSOLATTARTÁS A HITELINTÉZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT .....	10
6.	MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE.....	13
7.	FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE .....	15
8.	KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK.....	15
10.	SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK.....	20
11.	AZ ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI .....	22
12.	A HITELINTÉZET FELELŐSSÉGE .....	22
13.	PANASZKEZELÉS.....	23
14.	INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL .....	23
15.	ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS.....	24
16.	A HITELINTÉZET INFORMÁCIÓSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE ÉS INFORMÁCIÓKÉRÉSI JOGA A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL SZEMBEN (A TOVÁBBIKBAN: KHR) .....	25
16.1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	25
16.2.	A KHR-BE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS ÉS A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI.....	26
16.3.	ÜGYFÉLVÉDELEM .....	30
16.4.	KIFOGÁS ÉS PERES ELJÁRÁS SZABÁLYAI.....	31
16.5.	A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN NYILVÁNTARTHATÓ ADATOK.....	33
17.	ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS, ÁTVILÁGÍTÁS .....	35
18.	A HITELINTÉZET SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ÜGYNÖKÖKÖN KERESZTÜL.....	37
19.	KISZERVEZÉS.....	37
<b>II.</b>	<b>ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK.....</b>	<b>39</b>
1.	A FORINT-ÉS DEVIZASZÁMLA-VEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	39
2.	BETÉT-ELHELYEZÉS ÉS MEGTAKARÍTÁSOK FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN .....	42
5.	BETÉTBIZTOSÍTÁS.....	46
6.	PÉNZTÁRSZOLGÁLAT .....	47
7.	A HITEL- ÉS A KÖLCSÖNÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	47
9.	ÜGYNÖK ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ZÁLOGHITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG .....	66
10.	BANKGARANCIA .....	67
11.	BANKKEZESSÉG.....	67
12.	FAKTORING .....	67
13.	KÉSZPÉNZ ELLÁTÁSI TEVÉKENYSÉG .....	68
14.	MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, ÜGYNÖKKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK .....	68
<b>III.</b>	<b>ZÁRÓ ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>69</b>

## I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban Hpt.) 271. §-a előírja, hogy a hitelintézet egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit tájékoztatni a nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról.

A Hpt. 276. §-a szerint a pénzügyi intézmény köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

Jelen Üzletszabályzat a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Hitelintézet) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános üzleti feltételeit (általános szerződési feltételeit) tartalmazza.

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Hitelintézet) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hitelintézeti Törvény/Hpt.) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, azaz a Hitelintézet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A Hitelintézet a tevékenységét az 1. sz. mellékletben felsorolt engedélyek alapján folytatja.

### 1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések

#### **Alapfogalmak:**

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

**Deviza alapú hitel:** jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.

Devizahitel-szerződés: jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

**Hitelintézet jelenti** a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetet (székhely: 9090 Pannonhalma, Dózsa György út 1. cégjegyzékszám: 08-02-000928; tevékenységi engedély száma: 845/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 27.).

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

**Hitelintézet Kedvezményes** deviza középárfolyam alatt értendő a Hitelintézet által meghatározott, minden nap reggel közzétett deviza középárfolyam, mely a Hitelintézet honlapján megtekinthető.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Kamatváltoztatási mutató:** jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra.

A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

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

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

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

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

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

amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy

amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;

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

**Pénzforgalmi Szolgáltatás:**

a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,

a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,

a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,

a készpénzáttutalás,

az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

**Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek

mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról ([www.kisalfoldtakarek.hu](http://www.kisalfoldtakarek.hu))

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

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

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

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

**THM maximum:** A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege.

**Ügyfél alatt** értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügy és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.

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

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

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

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 Kamatot a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

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

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

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

### **Értelmező rendelkezések:**

A jelen **Üzletszabályzat** hatálya a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi jogviszonyra kiterjed azzal, hogy a 2014. március 15-ét követően létrejött jogviszonyok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései, míg a 2014. március 15-ét megelőzően létrejött jogviszonyok tekintetében – a felek közötti külön, eltérő megállapodás hiányában – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény rendelkezései az irányadók.

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

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

**2.2.** A jelen Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok és/vagy általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem az előbbiek, sem pedig az ügyfelekkel kötött szerződések nem szabályoznak másként, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

**2.3.** Az üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Hitelintézetre, mind pedig az Ügyfélre nézve kötelezőek. A Hitelintézet és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban is megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

**2.4.** Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a devizabelföldi vagy devizakülföldi illetőségű jogi személy, egyéni vállalkozó vagy nagykorú, illetve törvényes képviselője jóváhagyása mellett 14. életévét betöltött kiskorú természetes személy, amely, illetve aki számára a Hitelintézet tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

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



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

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

**2.7.** A Hitelintézet és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadók.

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

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

### **3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

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

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

### **4. Az Üzletszabályzat módosítása**

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

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

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

**4.4.** A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata

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

## **5. Kapcsolattartás a Hitelintézet és az Ügyfél között**

**5.1.** Az Ügyfél köteles megadni minden, a személyével és az üggyel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Hitelintézet döntéséhez, az üggyel vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Hitelintézet fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

**5.2.** A Hitelintézet minden olyan Ügyfele, amelyek felé a Hitelintézet a Hpt. szerint kockázatot vállalt köteles a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

**5.3.** Az Ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Külföldön kiállított dokumentumokkal kapcsolatban a Hitelintézet további hitelesítési kelléket is előírhat. Az Ügyfél felelős azért, hogy a Hitelintézet részére általa nyújtott információk valósak és pontosan, nem vezetnek a Hitelintézet megtévesztésre. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Hitelintézet által kért dokumentumokat nem a kért formában és határidőben nyújtja be, a Hitelintézet az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja.

**5.4.** A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

**5.5.** A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

**5.6.** A Hitelintézet az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Hitelintézet hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Hitelintézet az általa ismert címre küldi az iratokat.

**5.7.** A Hitelintézet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Hitelintézeten kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

**5.8.** A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.

**5.9.** Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.

**5.10.** A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

(a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;

(b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.

**5.11.** A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

**5.12.** Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.

**5.13.** Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.

**5.14.** A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.

**5.15.** A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére

**5.16.** A szerződő felek kijelentik, kötelezik magukat, hogy a fenti a jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy e fentiekben megadott kézbesítési címen, e szerződés megkötésétől kezdve a szerződés szerinti kölcsönszerződés és zálogjog fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel/képviselővel.

Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy /képviselő/ hiányára előnyök szerzése végett a mulasztó szerződő fél nem hivatkozhat.

E-mail esetén az elküldés időpontjában, telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.

**5.17.** Az Ügyfél szabadon jogosult a Szerződésben meghatározni, hogy a Hitelintézet az értesítéseit, visszaigazolásait milyen telefax számra vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értesítéshez fűződő joghatások az értesítéseknek a megjelölt telefaxszámra vagy e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra vagy e-mail címre a Hitelintézet mindenkor képes legyen az elküldeni.

**5.18.** Mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzat intézményeivel kötött Hitelszerződés esetén a Szerződésben meghatározott ügyleti, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a referencia kamatlábhoz (EURIBOR, LIBOR, MTB Alapkamát) kötött kamat változása kivételével a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően a Hitelintézet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben, ÁSZF-ben meghatározott közvetlen módon is értesíti.

**5.19.** Belföldi cím esetén a postára adást követő 3., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a küldeményt megkapta. Ez a rendelkezés azon küldeményekre vonatkozik, melyek tekintetében a kézbesítést irat nem tanúsítja.

A Hitelintézethez címzett írásos küldemények érkezésére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó. A Hitelintézet az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

**5.20.** Amennyiben az Ügyfél részére küldött kivonat, értesítés olyan tranzakcióról szól, amely bármilyen tekintetben nyilvánvalóan eltér az általa Hitelintézettel kötött szerződéstől, haladéktalanul köteles írásban értesíteni a Hitelintézetet a tény fennállásáról. Ennek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

**5.21.** A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmények megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.

**5.22.** Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Hitelintézetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek. A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek abból adódnak, hogy a „Hitelintézetnél maradó” rendelkezés végett az Ügyfél valamilyen számára fontos információról (ideértve a hátrányos szerződés módosítást is) nem szerzett időben tudomást. A Hitelintézet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Hitelintézet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő Hitelintézeti munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

**5.23.** A Hitelintézet részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél számláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték vagy amit a Hitelintézet erre a célra megadott az Ügyfél részére.

**5.24.** Folyamatos szerződések- ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is – esetében a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél részére

- a) legalább évente egy alkalommal, valamint
- b) a szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni. (Hpt.275.§.(1). bekezdés)

**5.25.** A számláról megküldött kimutatást a szerződés eltérő rendelkezése hiányában elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

**5.26.** Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Hitelintézet legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni. (Hpt.275.§.(3). bekezdés)

**5.27.** A Hitelintézet a jelen szabályzat előírásainak betartása mellett jogosult az ügyfelek számlaszámainak megváltoztatására is.

**5.28.** A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy bizonyos szolgáltatásokat kizárólag meghatározott, erre a célra kijelölt fiókjában (fiókjaiban) nyújtson.

Ha a fizető fél Fogyasztó, kérelmére a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél részére havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja a 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 23. §-ban meghatározott adatokat (Fizetési számlakivonat). A Pft. szempontjából a mikrovállalkozás ügyfél Fogyasztónak minősül.

## **6. Megbízások benyújtása és teljesítése**

**6.1.** A Hitelintézet megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott lehetőségek hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

**6.2.** A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

**6.3.** A nem postai úton továbbított megbízásokat a Hitelintézet a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett Ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el tárgynapi teljesítésre. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Hitelintézet át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

**6.4.** A Hitelintézet az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások távadatátviteli úton, szabványos elektronikus üzenet formájában, valamint telefaxon keresztül történő továbbítását is, utólagos, cégszerű írásbeli megerősítés mellett, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

**6.5.** A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Hitelintézet azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek. Nem felel továbbá azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem deríthető ki, hogy kiállítója a

Hitelintézetet – vagy Ügyfelet – félrevezette. Az Ügyfél által kitöltött megbízásoknak csak az első példányát ellenőrzi a Hitelintézet, azt tekinti hitelesnek a megbízás teljesítése érdekében.

**6.6.** A Hitelintézet az elektronikus úton befogadott megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kezeli, ha az Ügyféllel kötött szerződésben előírt összes szükséges információt tartalmazza.

**6.7.** A Hitelintézet az Ügyfél megbízásait akkor teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Hitelintézeti belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Hitelintézethez bejelentett aláírásra jogosult személyek aláírásmintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő kartonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

Elektronikus úton benyújtott megbízások esetében aláírásvizsgálat során a Hitelintézet az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon meghatározott, a fizetési számla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

**6.8.** A Hitelintézet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.

**6.9.** Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Hitelintézet automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Hitelintézet törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Hitelintézet figyelmét fel kell hívnia.

**6.10.** A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Hitelintézetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Hitelintézet rendelkezésére álljon.

**6.11.** A Hitelintézet azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Hitelintézet az érkezést követő első munkanapon teljesíti a megbízást.

**6.12.** A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást annak Hitelintézeti teljesítéséig - a megbízás címzett felé történő Hitelintézeti továbbításáig - lehet visszavonni vagy módosítani. A telefonon, telexen, telefaxon érkezett rendelkezést írásban haladéktalanul meg kell erősíteni, illetőleg ismételni.

**6.13.** A Hitelintézet visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, vagy a megbízást hiányosan vagy nem a Hitelintézetnél bejelentett módon aláírva állították ki. A helyesbítés, illetőleg adat-kiegészítés csak írásban, új megbízás benyújtásával tekinthető érvényesnek.

**6.14.** A Hitelintézet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

**6.15.** A Hitelintézet a megbízás teljesítésének módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, maga választja meg és a költségekkel az Ügyfelet megterheli.

**6.16.** Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 10 óráig fogad be a Hitelintézet, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít (amennyiben az adott devizában nincs szünnap).

**6.17.** Forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Hitelintézet a beérkezést követő második banki napon vállalja.

**6.18.** Jelentős összegű, 2 millió vagy azt meghaladó forint, valuta, illetve egzotikus valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Hitelintézet kötelezettsége akkor áll fenn, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat- az összeg és a valutanemet pontosan megjelölve- a kifizetés előtt két banki nappal írásban értesíti.

## **7. Fizetések teljesítésének helye, ideje**

**7.1.** A Hitelintézet és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Hitelintézet adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Hitelintézet megbízásából eljáró, a Hitelintézettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége.

**7.2.** A Hitelintézetnél vezetett számlák tekintetében a Hitelintézet javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor a Hitelintézet az Ügyfél számláját megterheli.

**7.3.** Ha az Ügyfél számláját nem a Hitelintézet vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Hitelintézet a címzett fizetési számláján jóváírta.

**7.4.** A Hitelintézetnél készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget - a Hitelintézet által meghatározott időpontig - a Hitelintézet pénztárban a pénztáros átvette, illetve a Hitelintézet megbízásából eljáró, a Hitelintézettel szerződéses kapcsolatban álló partnerek pénztáránál az Ügyfél fizetési számlájának javára befizették.

**7.5.** A Hitelintézet fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Hitelintézet számláját megterhelték.

**7.6.** Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

## **8. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek**

**8.1.** Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, a Hitelintézet pedig az Ügyfél által a Hitelintézetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, (postaköltségek, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

**8.2.** A Hitelintézet az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

A Hitelintézet a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

**8.3.** A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét a Hitelintézet érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Hitelintézet az ügyfélforgalom részére nyitva álló saját vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Hitelintézet az Ügyfelei részére nyilvános elektronikus rendszereiben is lehetőség szerint közzéteszi Hirdetményeit.

A Kondíciós listától vagy Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Hitelintézet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

**8.4.** A Hitelintézet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Hitelintézet a szerződésben rögzített esedékességkor – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, vagy azzal ellentétes rendelkezése ellenére is – megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Az Ügyfél köteles biztosítani az esedékességkor a megfelelő fedezetet, fedezethiány esetén a Hitelintézet jogosult bármely, nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

**8.5.** A Hitelintézet az Ügyfél részére járó ellenértéket – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírhatja az Ügyfél fizetési számláján.

**8.6.** A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket a Hitelintézet ésszerű megfontolás alapján jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül megváltoztatni.

**8.7.** A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy Szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban, ÁSZF-ekben és Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa szolgáltatásait. E feltételek meghatározása és megváltoztatása a Hitelintézet kizárólagos joga. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Hitelintézet adott Szolgáltatást a Hirdetményben meghatározott feltételektől eltérő kondíciókkal nyújtsa, továbbá a Hitelintézet térítse meg számára a Hirdetmény szerint és egy esetlegesen kedvezőbb feltételekkel nyújtott ugyanazon szolgáltatás közti különbözetet.

**8.8.** Devizahitelek esetén alkalmazott árfolyamok:

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

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 kell alkalmazni arra az esetre is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a Fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy a teljes összegét előtörleszti.



**8.9.** A Hitelintézet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36500} \text{ vagy } \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36000}$$

\* kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma

**8.10.** A Hitelintézet által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő Hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

**8.11.** Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

**8.12.** A Hitelintézet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti és erről az Ügyfelet értesíti. A Hitelintézet saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

## **9. Szerződés módosítás, szerződés megszűnése**

### **9.1. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével**

- a) A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
- b) A Keretszerződés módosítását a papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
- c) A Keretszerződés módosításának 9.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.
- d) A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni. Kivéve a 2009. évi LXXXV. törvényben foglalt módosításokat, amelyről a hatályba lépés előtt 60 nappal kell az Ügyfelet a fenti módokon értesíteni.

## 9.2. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése

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

2. A Szerződés megszüntethető:

- (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 5. pont szerinti elállásával (felmondásával).

3. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével

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

4. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással

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

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes előtörlesztés alábbi 5.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

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

4.2. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:

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

5. A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog

5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására

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

5.2. A Fogyasztó Ügyfél 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt elküldi.

5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

5.4. A Hitelintézet a fenti 5.3. pontban meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

5.5. A Fogyasztó Ügyfél fenti 5.1. pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

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

## 6. *A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással*

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

- (i) az Ügyfél alábbi 6.2. pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
- (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- (v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

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

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

## 7. A megszűntetés jogkövetkezményei

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

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

7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a Fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a Fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.

7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.

7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.

7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.

7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

## 10. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

10.1. A Hitelintézet az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a

Hitelintézet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

**10.2.** A biztosítékok kikötésekor a Hitelintézet jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Hitelintézet szerződést biztosító mellékötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá biztosítékként opciót, közraktárjegyet, illetve árbevétel engedményezést fogad el.

**10.3.** A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Hitelintézet által kért kiegészítésének megtörténteig a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

**10.4.** A Hitelintézet javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Hitelintézetnek az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Hitelintézetre.

**10.5.** A hitelszerződés részét képező egyedi biztosítéki szerződés esetén az Ügyfél a hitel futamideje alatt a biztosítékként felajánlott vagyontárgyat alkotó dolgokat, jogokat, követeléseit – kivéve, ha a Hitelintézet ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg. (negatív pledge- negatív biztosítéki záradék).

**10.6.** Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett vagy előreláthatóan vagy várhatóan bekövetkező 10 %-ot elérő változásokról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet haladéktalanul tájékoztatni.

**10.7.** Az Ügyfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Hitelintézetrel kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a Hitelintézetet, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékkául szolgál - a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Hitelintézet részére bemutatni, átadni.

A Hitelintézet a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Hitelintézet követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

**10.8.** Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Hitelintézet javára lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

**10.9.** A Hitelintézet jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél

rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Hitelintézettel teljes körűen együttműködni.

**10.10.** Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Hitelintézet jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

**10.11.** Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Hitelintézet jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

**10.12.** A Hitelintézet az Ügyfél fizetési számlája terhére a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni. A Hitelintézet e jogát az Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a lekötési idő lejáratától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését az Ügyfél a Hitelintézettől nem kérheti.

**10.13.** Ha az Ügyfélnek a Hitelintézettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Hitelintézet eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

**10.14.** Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Hitelintézet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Hitelintézet jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

**10.15.** Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Hitelintézet írásbeli felhívása ellenére a Hitelintézet által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a Hitelintézet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni.

**10.16.** A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

## **11. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai**

Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Hitelintézet követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Hitelintézet elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.

## **12. A Hitelintézet felelőssége**

**12.1.** A Hitelintézet a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

**12.2.** A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Hitelintézetnek nincs lehetősége (*vis maior*).

**12.3.** A Hitelintézet nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt Hitelintézetekért és egyéb a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

**12.4.** A Hitelintézet a pénztári szolgálatban kiadott hívószám (amennyiben a Hitelintézet alkalmazza) elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő károkért nem felel. A Hitelintézet szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

**12.5.** A Hitelintézet nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

**12.6.** A Hitelintézet nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

**12.7.** A Hitelintézet nem felel a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Hitelintézet jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.

**12.8.** Nem felel a Hitelintézet az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy között jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

**12.9.** A Hitelintézet nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja cselekvőképessége és jogi státusza tekintetében, vagy nem tájékoztatja írásban megfelelő időben a cselekvőképességében időben bekövetkezett változásokról.

**12.10.** A Hitelintézet a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valódiságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

**12.11.** A Hitelintézet okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Hitelintézet az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

**12.12.** A Hitelintézet felelőségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Hitelintézetnek azt a felelőségét, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.

### **13. Panaszkezelés**

A Hitelintézet köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, a Panaszkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően.

### **14. Információadás az Ügyfélről**

**14.1.** A Hitelintézet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél

írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben felfedni.

**14.2.** A Hitelintézet információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

**14.3.** A Hitelintézet az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Hitelintézet kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.

**14.4.** A bankinformáció adásával a Hitelintézet az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal. A bankinformáció megtagadása a Hitelintézet részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Hitelintézet ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Hitelintézettel szemben semmilyen kárigényt. A Hitelintézet az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel. A bankinformáció forrását a Hitelintézet nem jelöli meg.

**14.5.** A Hitelintézet az információ adását díj fizetéséhez kötheti.

**14.6.** A Hitelintézetnek törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben és adatszolgáltatási kötelezettsége a Cégbíróság, valamint az adóhatóság felé a forintban és egyéb konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

## **15. Adatvédelem és adatkezelés**

**15.1.** Az Ügyfél a szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Hitelintézethez nyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, betét- és hiteladatait a Hitelintézet nyilvántartsa, kezelje, feldogozza. Ezeket az adatokat a Hitelintézet jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

**15.2.** Az Ügyfél önkéntesen hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet az egyes szerződések megszűnése után tíz évig az Ügyfél személyes, betét- és hiteladatait általános kockázatértékelési célból, illetve marketing célokra nyilvántartsa és kezelje.

**15.3.** Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Hitelintézet marketing célból közvetlen levél vagy egyéb kommunikációs eszköz útján tájékoztassa őt szolgáltatásairól.

**15.4.** A Hitelintézet egyes kirendeltségeinek területén videó megfigyelő rendszer üzemel, amely biztonsági okokból és a munkafolyamatok ellenőrzése céljából rögzít képfelvételeket az üzleti helyiségeiben megjelenő személyekről. A képanyagot a Hitelintézet a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 2011. évi CXII. Törvény előírásainak megfelelően a fenti okokból és célból kezeli. A rögzített képi információ kizárólag a hatóságok felé, azok hivatalos



megkeresése esetén kerül kiadásra. A megfigyelt területre való belépéssel a megfigyelt személy hozzájárul a róla készült képanyag fentiek szerinti kezeléséhez, és 50 napig történő megőrzéséhez.

**15.5.** A Hitelintézet tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 2011. évi CXII. Törvény rendelkezéseinek megfelelően – jogszabályban meghatározott esetekben és kivételekkel – tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez az adatvédelmi biztos által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet. A Hitelintézet tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek az 2011. évi CXII. Törvény, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a 2001. évi CXX. Törvény szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

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

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

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

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

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

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

### **16.1. Általános szabályok**

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

16.1.2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 16.3.3 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

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

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi 16.2.7.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

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

16.1.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a 16.1.5. szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 16.2.1.1-16.2.1.3. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 16.5.1.1. pontja és 16.5.1.2 pont *a)-d)* alpontjai, valamint a 16.5.1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

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

- a) - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult - a 16.5.1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 16.5. 1.5 pontja szerinti, továbbá a 16.2.1.1.-16.1.1.3. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [16.5. 1.2 pont *e)-g)* alpont, 16.5. 1.3-1.4 pont].

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

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

16.2.1.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1.-16.5.1.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem

folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

- 16.2.1.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- 16.2.1.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. ,
- 16.2.4.
- 16.2.4.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 16.5.2.1. és 16.5.2.2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.
- 16.2.4.2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.3. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.
- 16.2.4.3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.4. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.
- 16.2.5.
- 16.2.5.1. A 16.2.1.1. és 16.2.4.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.
- 16.2.5.2. A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.
- 16.2.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

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

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím

- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre vonatkozóan:

- az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

- az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírószági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bírószágon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírószági adósságrendezést elrendelő bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírószági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bírószágon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírószági adósságrendezési eljárást elutasító bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírószági megállapítása esetén az ezt megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

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

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

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 16.2.1.1-16.2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 16.3.3 pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

16.2.8.

16.2.8.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 16.2.8.3-bekezdésben foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a 16.2.8.2. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

16.2.8.2. Az 16.2.8.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 16.2.1.1. szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 16.2.1.1. szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a 16.2.2., a 16.2.3. és a 16.2.4.3. szerinti esetben,
- c) az adat átadásának időpontja a 16.2.1.1., a 16.2.1.2., 16.2.1.3., és 16.2.4.1. szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 16.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- e) a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,  
a 16.7.5 szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
  - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
  - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
  - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
  - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
  - fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
  - ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
  - fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
  - fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

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

### 16.3. Ügyfélvédelem

- 16.3.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a 16.2.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 16.2.1.1-16.2.1.3. § szerint átadásra kerülhetnek.
- 16.3.2. A 16.2.1.1 szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 16.5.1.1. 16.5.1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
- 16.3.3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 16.3.1. bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 16.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 16.2.4.1. – 16.2.4.3. ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
- 16.3.5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 16.5.1.2 pontjának *j*) és *k*) alpontja, illetve 16.5.2.2 pontjának *k*) és *l*) alpontja szerinti adatot.
- 16.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a 16.3.5 szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 16.3.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 16.3.8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
- 16.3.9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 16.5. 1.2 pont *i*) alpontja, illetve 16.5. 2.2 pont *j*) alpontja szerinti adatot.
- 16.3.10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
- 16.3.11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 16.3.12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely

azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

16.3.13 A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.

#### 16.4. Kifogás és peres eljárás szabályai

##### 16.4.1

16.4.1.1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

16.4.1.2. A Nyilvántartott a 16.4.1.1. pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

16.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

16.4.1.4. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

16.4.1.5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

16.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

- 16.4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított.
- 16.4.2.
- 16.4.2.1. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- 16.4.2.2. A Nyilvántartottat a 16.4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
- 16.4.2.3. A 16.4.2.1.-16.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi 16.4.2.4 - 16.4.5 pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.
- 16.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.
- 16.4.3.
- 16.4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
- 16.4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.
- 16.4.3.3. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokot zárolni kell.
- 16.4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.
- 16.4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.



16.4.4.

- 16.4.4.1. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
  - 16.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.
  - 16.4.4.3. A Referenciaadat kezelésének zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.
  - 16.4.4.4. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.
- 16.4.5 A 16.4.31.-16.4.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

16.5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

16.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.1.1 Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím
- h) elektronikus levelezési cím.

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

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

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

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

16.5.1.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

16.5.1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

16.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.2.1 Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

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

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 16.2.4.1.pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 16.2.4.1 pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,

d) perre utaló megjegyzés.

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

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

## 17. Ügyfél azonosítás, átvilágítás

**17.1.** A Hitelintézet az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél számára szolgáltatás nyújtása előtt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre ügyfél-átvilágítást végez, továbbá meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. Ennek során a Hitelintézet csak azokat a dokumentumokat és adatokat vizsgálja, amelyeket a vonatkozó jogszabályok, hatósági rendelkezések előírnak, továbbá amelyek vizsgálata a Hitelintézet belátása alapján indokolt.

**17.2.** Az ügyfél azonosítás, átvilágítás során a Hitelintézet köteles az Ügyféltől (annak meghatalmazottjától, a rendelkezésre jogosultjától, továbbá a képviselőjétől) megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:
  - a) belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - b) külföldi természetes személy útlevéle, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
  - c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle, diákigazolványa;
  - d) egyéni vállalkozó: adószám, adóhatósági bejelentkezési kérelem benyújtása
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratait, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:

  - a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét a közteretközponti jegyzőhöz benyújtotta. adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
  - b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
  - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
  - d) a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirata, alapszabálya)

A jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől köteles 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását megkövetelni.

Az ügyfél átvilágítás során a Hitelintézet a pénzmosásról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

1. Természetes személy esetén legalább a következő adatokat rögzíti:
  1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
  2. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),
  3. állampolgárságát,
  4. az azonosító okmányá(i)nak típusát(ait) és számát(ait),
  5. külföldi természetes személy esetében az 1-4. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van).

Természetes személy esetén kockázatérzékenységi alapon a következő adatokat is rögzítheti:

6. születési helyét, idejét,
  7. anyja születési nevét.
2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén legalább a következő adatokat rögzíti:
    1. nevét, rövidített nevét,
    2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
    3. cégjegyzékszámát vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási számát.Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén kockázatérzékenységi alapon a következő adatokat is rögzítheti:
    4. főtevékenységét,
    5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
    6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;

3. Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokkal kapcsolatban legalább a következő adatokat rögzíti:
  1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
  2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

A fentiekben túlmenően kockázatérzékenységi alapon jogosult rögzíteni a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

Figyelembe véve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat és az ezekre vonatkozó 300.000 Ft összegű megbízásokra vonatkozó határt - a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítését, illetve pénzváltás esetén 500.000.- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakciót esetén a Hitelintézet által nyilvántartott adatok:

- természetes személynél megjelölt fenti 1-7. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1-6. pontokban foglalt adatok kerülnek rögzítésre.

**17.3.** Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül értesíteni a Hitelintézetet, valamint a változást igazoló dokumentumokat a Hitelintézet által előírt formában biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, és az ebből eredő károkért a Hitelintézetet a felelősségét kizárja.

**17.4.** A Hitelintézet az egyes szolgáltatások esetén az egyes szerződésekben (jogsabályi előírás, vagy saját belátás alapján) jogosult további azonosító adatokat és azok igazolását kérni az

Ügyféltől, továbbá ezen adatokat – jogszabályban, hatósági rendelkezésben foglalt esetekben – meghatározott hatóság(ok) felé továbbítani. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Hitelintézet által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Hitelintézet jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását, illetve teljesítését.

**17.5.** A Hitelintézet köteles Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arról, hogy banki ügyletei során saját, vagy más (magánszemély, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében járnak-e el.

**17.6.** Az ügyfél átvilágítást a FATCA illetve CRS érintettségére is el kell végezni az erre szolgáló nyilatkozat kitöltésével. **2016. január 01. napját követően minden számlanyitás során** az adóügyi illetőségéről/illetőségeiről és – külföldi illetőség megléte esetén – az ahhoz tartozó adószám(ai)ról nyilatkoznia kell az ügyfeleknek (*természetes személyeknek, jogi személyeknek, egyéni vállalkozóknak és őstermelőknek egyaránt*). A nyilatkozattételi kötelezettség a számlavezetést követően is fennáll, amennyiben a státusza időközben változott. Amennyiben az ügyfél *nyilatkozat* kitöltését elmulasztja, vagy megtagadja nem köthető vele szerződés.

## **18. A Hitelintézet szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül**

**18.1.** A Hitelintézet termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

**18.2.** A megbízási szerződés alapján a Hitelintézet szolgáltatásait és termékeit az ügynökökön keresztül igénybevevő ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Hitelintézet szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Hitelintézet saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

**18.3.** Az ügynökök kizárólag azon Hitelintézeti szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Hitelintézettel kötött megbízási szerződésük kiterjed.

**18.4.** Az ügynökök kötelesek azon Hitelintézeti szolgáltatások és termékek Hitelintézet által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Hitelintézettel kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

**18.5.** A Hitelintézet mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

**18.6.** A Hitelintézet és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

## **19. Kiszervezés**

**19.1.** A Hitelintézet a pénzügyi-, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

**19.2.** Az Ügyfél a fentiek alapján tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.

**19.3.** A Hitelintézet az alábbi a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki:

**TAKINFO takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-hez** (1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4 - 6.):

- Hitelintézet informatikai **számlavezető** rendszerének üzemeltetése az ezzel kapcsolatos adatkezelés, feldolgozás;
- A HPT előírásainak megfelelően, a KHR rendszer felé, mint referencia-adat szolgáltatónak előírt csatlakozás, adattovábbítási kötelezettség lehetővé tétele illetve adatkezelés biztosítása, illetve a KHR rendszerből adatlekérdezési lehetőség biztosítása;
- bankszámla kivonatok nyomtatása, postázása az lakossági fizetési számlát- és pénzforgalmi számlát vezető ügyfelek részére;
- telefonos panaszkezelés;
- pénzügyi rezsicsökkentés nyilatkozat;
- TABASCO rendszer;
- IVR-SMS és SMS továbbítás üzemeltetése;
- Electra és Netboss rendszer üzemeltetése;
- Aláírás karton szkennelése;
- VIR szolgáltatás;
- BOSS ListaTár Szolgáltatás;

A”HW Stúdió” Számítástechnikai Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társasághoz  
(6000 Kecskemét, Petőfi Sándor utca 1.B. ép. 2. em. 1.)

- BORDER rendszer support.

## **II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK**

### **1. A forint-és devizaszámla-vezetés általános szabályai**

1.1. A Hitelintézet az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Hitelintézet fizetési számlaszerződés alapján nyit és vezet fizetési számlát az Ügyfél részére. A fizetési számla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a jogszabályban meghatározott okmányokat a Hitelintézet részére átadja. Az Ügyfélnek a fizetési számlaszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon – személyi azonosításra alkalmas és elfogadott okiratok, a társasági szerződés (alapító okirat, alapszabály), Cégekivonat, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell.

1.3. A Hitelintézet a fizetési számlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a fizetési számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről az Ügyfelet – a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően – tájékoztatja.

A Hitelintézet az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot fizet, a kamatelszámolás évente történik.

1.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Hitelintézet a fizetési számlák nyilvántartásánál a fizetési számla számán kívül az Ügyfél alábbi azonosító adatait használja fel.

#### **Természetes személyek esetében:**

- családi és utónév (születési név), amennyiben van, házassági név;
- születési hely, idő;
- anyja születési neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- magyarországi tartózkodási helye;
- azonosságot igazoló okmány típusa és száma.

#### **Nem természetes személyek esetében:**

- rövid és hosszú név;
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám;
- cégjegyzékszám;
- egységes statisztikai számjel.

1.5. A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Hitelintézet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Hitelintézet által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját

(együttesen vagy önállóan) a Hitelintézethez bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál, Internetbank szolgáltatás) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

A Hitelintézet Intergiro2 rendszerben történő tranzakciók lebonyolítását kizárólag elektronikus csatornákon keresztül fogadja be. Az Intergiro2 részletes szabályait a Lakossági és Pénzforgalmi számlák Általános Szerződési Feltételei, illetve a Lakossági és Pénzforgalmi teljesítési rend tartalmazza.

1.7. A Hitelintézet a bejelentett személyeknek a fizetési számla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni.

1.8. Több tulajdonossal rendelkező számla esetén ha a számla egyik tulajdonosa meghal, úgy a túlélő tulajdonos köteles a másik tulajdonos elhalálozásának tényét a Hitelintézetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a túlélő tulajdonost terheli.

1.9. Ha a fizetési számla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Hitelintézet jogosult a fizetési számla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

1.10. A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

1.11. A Hitelintézet a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Hitelintézet pénzforgalmi számlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, lakossági fizetési számlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a fizetési számlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 60 napon belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Hitelintézet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Hitelintézet mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Kondíciós lista szerinti térítést számítja fel.

1.12. A fizetési számla keretszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Hitelintézet felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását és a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más fizetési számlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről. Azt a fizetési számlát, amely pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra a Hitelintézet azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a



pénzforgalmi számla nyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági és nem lakossági keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a lakossági és nem lakossági keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni.

A lakossági és nem lakossági keretszerződés felmondását az adott termék Általános Szerződési Feltételei rögzítik.

1.13. A Hitelintézet a fizetési számla keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetésének elfogadását ahhoz a feltételhez köti, hogy Ügyfél köteles a Hitelintézettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni vagy azokat a Hitelintézet által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztani.

1.14. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

1.15. Amennyiben a tulajdonostársak egyetemlegesen (tulajdonos, társtulajdonos(ok)) voltak jogosultak a folyószámla felett rendelkezni és az egyik tulajdonostárs meghal az egyetemlegesség szabályaira figyelemmel az életben maradó tulajdonostárs továbbra is jogosult a számla egésze felett rendelkezni. Az el nem különíthető hagyaték tekintetében a társtulajdonos felel az örökös(ök)el szemben. A számla tulajdonosok egyetemlegességtől eltérő arányú rendelkezési joga esetén a hagyatéki részhez kapcsolódó, illetve a túlélő tulajdonosra vonatkozó rendelkezési korlátozás mértékét a tulajdonosok által megjelölt arány alapján kell megállapítani.

1.16. A Takarékszövetkezet köteles az eljáró közjegyzőnél bejelenteni az érintett lakossági folyószámla elhunyt társtulajdonos halála napján fennálló egyenlegét, valamint a számla feletti rendelkezési jogosult személyeket és rendelkezési joguk terjedelmét.

1.17. A fizetési számla megszűnése esetén a fizetési számla követel egyenlegét a Hitelintézet az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig megőrzi az Ügyfél, illetve annak hitelt érdemlően igazolt jogutódja vagy örököse részére.

1.18. Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem Ügyfél) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

1.19. A Hitelintézet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a fizetési számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített fizetési számlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó fizetési számlával együtt egységes fizetési számlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó fizetési számla esetében.

1.20. A Hitelintézet a pénzmosásról és a terrorizmus elleni küzdelemről szóló törvények rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet a jogszabályok által előírt személyazonosítást, ügyfél-átvilágítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

## **2. Betét-elhelyezés és megtakarítások forintban és devizában**

2.1. Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő üzletszerű gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

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

2.2. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Hitelintézetnek azzal a feltétellel, hogy a Hitelintézet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot fizetni. A Hitelintézetnél betétként elhelyezhető legkisebb összeg látra szóló betétek esetén egy forint, vagy ennek megfelelő deviza összege. Lekötött betéteknél a vonatkozó Hirdetményben meghatározott forint vagy deviza összeg.

A számlán lekötött betétek minimum összege Jogi személy, egyéb vállalkozó Ügyfelek esetén jelenleg 50.000 forint, jogi személynek nem minősülő természetes személy Ügyfelek esetén jelenleg 5.000 forint, deviza esetében nincs megkötés.

A számlán lekötött betétek legrövidebb lekötési ideje - ha a Hitelintézet Hirdetményei vagy az Ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - hét nap.

2.3. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. Takarékbetét szerződésben az elhelyezhető személytől különböző, de a takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

2.4. A Hitelintézet által kiállított betéti okmányoknak tartalmaznia kell a Hitelintézet teljes nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállítás keltét, betét összegét, a kamatlábat, betétes

megnevezését, vagy más módon történő megjelölését, könyves betéteknél az egy befizetések és kifizetések igazolását.

2.5. Betétet csak névre szólóan, fenntartással, vagy fenntartás nélkül lehet elhelyezni. A Hitelintézet a névre szóló betétek esetében a I/16/2. pontban rögzített adatokat tartja nyilván.

2.6. A Hitelintézetnél lehetőség van egyes betét elhelyezési formák esetén a sorszámozott értékpapír, értékpapír számlával történő kiváltására az eredeti termék konstrukció megtartása mellett.

2.7. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre a mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő – változó, illetve fix kamatozású – lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.

A Hitelintézet a betéti keretszerződés alapján nála elhelyezett betétekre vonatkozóan a futamidő alatt érvényben lévő Hirdetményben meghatározott - a lejáratától és az összeg nagyságától függő - kamatot fizeti , illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.

2.8. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó kiegészítések az általuk megjelölt időponttól hatályosnak. A betét megszüntetése betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján a Hitelintézet által használt formanyomtatvány alapján történik.

2.9. A Hitelintézet - amennyiben a betéti keretszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a betéti kamatot lejáratkor az Ügyfél nála vezetett számláján írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

2.10. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap.

A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti keretszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a betétek után járó kamatot a betét típusától függően 360 vagy 365 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36000} \times \text{lekötés napjainak száma vagy}$$

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36500} \times \text{lekötés napjainak száma.}$$

2.11. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Hitelintézet azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőirandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

A betéti keretszerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM értékét a Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétekre vonatkozó EBKM értékét a Hitelintézet által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum – szerződés – tartalmazza.

2.12. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a betéti keretszerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

2.13. A betétek biztosítására vonatkozó szabályokat a Hitelintézet a kondíciókra vonatkozó Hirdetményeiben, valamint a termékek Általános Szerződési Feltételekben teszi közzé.

2.14. A Hitelintézet a II. fejezet 3.1. pontjában foglalt eljárásnál túl, pénzmosás gyanújára okot adó körülmény esetén, a tranzakció üzleti hátterét is jogosult megvizsgálni.

2.15. A megszolgált kamatok után - amennyiben ezt jogszabály írja elő - a magánszemélyeknek jogszabályban előírt mértékű adót, járulékot kell fizetniük. Az adóköteles kamat utáni adót, járulékot a Hitelintézet a jövőre, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. Az adó és járulék mértékét a mindenkor hatályos jogszabály és Hirdetmény tartalmazza.

2.16. Az ügyfél Hitelintézetnél elhelyezett megtakarításaihoz meghatalmazottat, társtulajdonost, illetve elhalálozás esetére kedvezményezettet rendelhet.

2.17. A betét feletti rendelkezési jogosultságot a Hitelintézet mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a tulajdonos(ok) a takarékbetét feletti rendelkezési jogban beállott változását a Hitelintézetnek írásban be nem jelenti(k), illetve amíg a tulajdonos időközben beállott haláláról a Hitelintézet tudomást nem szerez.

2.18. Amennyiben a betét egyik tulajdonosa meghal, úgy a túlélő tulajdonos köteles a másik tulajdonos elhalálozásának tényét a Hitelintézetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a túlélő tulajdonost terheli.

2.19. Több betétes esetében a társtulajdonosok rendelkezési joga „együttes rendelkezés” formájában fenntartható, a takarékbetétből kifizetést ebben az esetben csak akkor lehet teljesíteni, ha minden tulajdonos együttesen kezdeményezi a kifizetés megtörténtét (személyesen megjelennek). Társtulajdonos jelölésével elhelyezett takarékbetét esetében valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a teljes betétösszeg feletti rendelkezésre - azaz a betétből történő kifizetést bármelyikük, a másik beleegyezése, meghatalmazása nélkül is igényelheti – ha a betételhelyezők fenntartása pusztán az aláírás bejelentéshez kötött rendelkezési jogra vonatkozik. Ha a Takarékszövetkezet a rendelkezési jog %-os megosztását lehetővé teszi, úgy a betétben elhelyezett összeg bizonyos, előre meghatározott mértékéig (%-áig) a tulajdonostárs szabadon, meghatalmazás nélkül forgalmazhat, de afelett már nem.

### 2.20. **Késpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)**

A Hitelintézet a nála számlát vezető Ügyfelek számára igény szerint, elektronikus fizetésekre illetve késpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít a Takarékbank ügynökeként. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Takarékbank bankkártyára vonatkozó üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, illetve a Hitelintézet mindenkor hatályos kondíciós listái tartalmazzák, amelyeket a Hitelintézet hirdetményben tesz közzé.

## 3. **Távrolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic/Internet Banking)**

3.1. A Hitelintézet és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse.

3.2. Az Electronic Banking szolgáltatás esetén Ügyfélterminál segítségével a Hitelintézet - a Szolgáltatási szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthesen.

3.3. Az Internet Banking szolgáltatás keretében a Hitelintézet internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó információkérések kezdeményezését, a fizetési megbízások, csoportos műveletek nyomon követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.

3.4. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés és a Hitelintézet által közzétett, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Tájékoztató tartalmazza.

3.5. Az Ügyfél az Electronic/Internet Banking szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Hitelintézet Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Bank az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint - minden hónapban automatikusan megterheli.

#### **4. Betétbiztosítás**

5.1. A betétként elhelyezett pénzeszközökre a Htp-ben foglaltak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása.

A Hitelintézet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló lakossági számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított.

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

- a.) a költségvetési szerv,
  - b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
  - c.) a helyi önkormányzat
  - d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
  - e.) a befektetési alap
  - f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
  - g.) az elkülönített állami pénzalap
  - h.) a pénzügyi intézmény
  - i.) a Magyar Nemzeti Bank
  - j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
  - k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
  - l.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- (2) az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.
- (3) Az (1) bekezdés *a)* és *c)* pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 209 - 219. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

## **5. Pénztárszolgálat**

5.1. A Hitelintézet pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el. Az ügynökök aktuális jegyzékét a Hitelintézet Hirdetményei között teszi közzé.

5.2. A Hitelintézet nem köteles figyelembe venni az Ügyfélnek pénztártól való távozása után a pénztárba befizetett vagy pénzárból kifizetett összeg nagyságával kapcsolatos észrevételeit. Ha a Hitelintézet a pénztárból kifizetett összeg esetén igazolni tudja a többlet kifizetését, úgy a különbözetet a pénzüsszeget pénztárból felvevő személy köteles visszafizetni.

5.3. A Hitelintézetnél történő készpénzfelvétel vagy befizetés esetén - a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – az Ügyfél, vagy a nevében, képviselőként vagy megbízása útján eljáró személy vagy személyek a tranzakció összegét „ÖSSZEFOGLALÓ JEGYZÉK” nevű nyomtatványon átadni a pénztáros részére.

5.4. A Hitelintézet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Hitelintézet az Ügyfél nevében, képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálja.

5.5. A Hitelintézet valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el. Nem árfolyamjegyzett valutát a Hitelintézet csak külön megállapodás alapján vált be.

5.6. A Hitelintézet köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Hitelintézet az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

5.7. Hiányos vagy más okból sérült fizetőeszközöket a Hitelintézet nem köteles elfogadni.

## **6. A hitel- és a kölcsönügyletek általános szabályai**

6.1. A Hitelintézet hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett aláírta.

6.2. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Hitelintézet az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Hitelintézet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel.

6.3. A Hitelintézet a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Ezek a díjak a következők lehetnek: ügyleti kamat, hitelbírálati/projektvizsgálati díj, kezelési költség, rendelkezésre tartási díj, folyósítási díj, szerződés kötési díj, szerződés módosítási díj, feltételes hitelígérvény kiadási díj,

előtörlesztési díj, lejárat díj, nyomtatvány költség, hitel előkészítési díj, zárlati költség, hitel egyenleg közlő levél díja. Késedelmes fizetés esetén a Hitelintézet jogosult a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Hitelintézet az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel, a kamatelszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak az ÁSZF-ben rögzített módon változhatnak.

6.4. Hitelek kamat, és késedelmi kamat számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

6.5. A hatályos jogszabályok szerint a Fogyasztóval kötött szerződésekben, Hirdetményben, Hirdetéseken a Teljes Hiteldíj Mutatót (THM) közölni kell.

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

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.

3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
  - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a késedelmi kamat,



- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői költség,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

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

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

- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel
  - ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,
  - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
  - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá,
  - fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy

- fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a Hitelszerződésnek
- ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a Hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
  - gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a Hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
- ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a Fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
- ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
  - mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
- na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető

legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,

nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

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

5.2 A THM kiszámítása a következő képletek alapján történik:

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

- $C_k$ : A k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- $D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: A hitelfolyósítások száma,
- $m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma (futamidő),
- $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,
- $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X: A THM értéke.

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

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

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

- minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években,

hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

#### 5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

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

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

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

1. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
2. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.
3. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.

6.6. A Hitelintézet az előtörlesztési díjat a hatályos Hirdetményben foglaltak számítja fel. Az Ügyfélnek előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt legalább három banki munkanappal értesítenie kell a Hitelintézetet. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet először mindig a megszolgált kamat jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.

6.7. A lakossági és vállalkozói hitel kérelem benyújtása a Hitelintézet által alkalmazott formanyomtatványon kizárólag írásban történhet. Az egyéb hitelkérelemmel kapcsolatos nyomtatványok körét az adott hiteltípusra vonatkozó ellenőrző (Chek) lista tartalmazza.

6.8. A Hitelintézet a kölcsönkérelmet az elbíráláskor hatályban lévő, a Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban, valamint a MNB rendelkezései és a Hitelintézet adósmínősítéséről és fedezetértékelésre, kockázatvállalásra vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

Az egyedi hitelbírálat során a Hitelintézet azt vizsgálja, hogy kölcsönigénylő milyen összegű havi törlesztő részlet megfizetésére képes illetve, az igényelt hitel futamideje alatt jövedelmi és egyéb viszonyaiban milyen változás várható. Vizsgálja továbbá az igénylő korábbi, más célra felvett

kölcsöneinek visszafizetésével, valamint a Hitelintézetnél fennálló, illetve fennállt egyéb jogviszonyaival kapcsolatos tapasztalatokat is.

6.9. A Fogyasztóval, mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézményekkel, kötött hitelszerződést az engedélyezést követően írásba kell foglalni, amennyiben a hitelkonstrukció megkívánja közjegyző előtt Tartozás elismerő nyilatkozatba, illetve Kétoldalú közjegyzői okiratba kell foglalni.

6.10. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei (2009. évi CLXII. törvény a Fogyasztóknak nyújtott hitelről törvény szerint):

15. § A hitelszerződés egy példányát a Fogyasztónak át kell adni.

16. § (1) A hitelszerződés - a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - egyértelműen és tömören tartalmazza:

1. a hitel típusát,
2. a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
4. a hitel futamidejét,
5. a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
7. a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltétellel,
9. a Fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
10. a Fogyasztó által fizetendő törlesztőrészletek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztőrészleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a Fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
12. ha a Fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
15. a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeit,
17. adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését,
20. 20. (Határozatlan idejű hitelszerződés) a 22. (Kapcsolt hitelszerződés) § szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,

21. az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
23. rendelkezésre áll-e a Fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
24. a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.

(2) Ha az (1) bekezdés 7. pontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

(3) Ha a Fogyasztó által fizetett részleték nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a hitelszerződésbe a hitelező köteles egyértelműen és tömören belefoglalni, hogy a részleték megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

(4) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a) az (1) bekezdés 1-5. pontjában, 7. pontjában és 8. pontjában foglaltakat,
- b) a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,
- c) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,
- d) az elállási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint
- e) a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

(5) Ha a fenti § szerinti tartalmi kellék hiánya a szerződés létrejöttét nem érinti, a hitelező a szerződésszegéssel okozott károkért való felelősség szabályai szerint köteles megtéríteni a Fogyasztónak a szerződés kellékhányából származó kárát.

A Hitelintézet a fenti formai és tartalmi követelményeket alkalmazza a nem Fogyasztó ügyfelekkel (mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) kötött szerződésekre az elállási jog kivételével.

A kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (Fogyasztó, mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (Fogyasztó, mikrovállalkozás, vállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények) érdekében lehet hivatkozni.

Mellékletként kötelező elem az adott hite konstrukcióhoz tartozó Általános Szerződési Feltételek amely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi és a Fogyasztó részére át kell adni.

6.11. A Hitelintézet köteles a Fogyasztót a fogyasztási kölcsönszerződés megkötésekor minden olyan szerződési feltételről tájékoztatni, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé.

6.12. A Hitelintézet Fogyasztónak, mikrovállalkozásnak, vállalkozásnak, önkormányzatnak, önkormányzati intézményeknek nyújtott hitelek esetén a hitelkapcsolat kezdetekor, illetve fennállása alatt bármikor, bármely követelése tekintetében – függetlenül az Ügyfél tartozásának feltételeiről és esedékességétől – jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot,

illetve a már adott biztosítékát egészítse ki oly mértékben, amennyi a Hitelintézet Ügyféllel szembeni követeléseinek megtérülése biztosításához szükséges.

A Hitelintézet jogosult eldönteni, az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve – hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel meg. (jelzálogjog /ingó,ingatlan/, kézzizálogjog, vagyont terhelő zálogjog, óvadék, kezesség, engedményezés, opció, Felhatalmazás ügyfél fizetési-, pénzforgalmi számláira, egyéb )

#### 6.13. A Hitelintézetnél nyújtott hiteltípusok:

Lakossági hitelek esetén:

- fogyasztási hitelek (személyi, lombard, szolgáltatási, lakossági folyószámlához kapcsolódó, jelzálog fedezet nélküli hitelek, egyéb)
- jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek (lakásépítési, lakásvásárlási, szabad felhasználású, egyéb jelzálog fedezet mellett nyújtott hitelek)

Vállalkozói hitelek esetén:

- jelzálog fedezet nélkül nyújtott hitelek, garanciák (pénzforgalmi számla hitel, támogatást megelőlegező hitelek, egyéb )
- jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek, garanciák (pénzforgalmi számla hitel, forgóeszköz finanszírozási hitel, beruházási hitel, egyéb)

#### 6.14. Hitelek kamat, és késedelmi kamat számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés napját megelőző nap.

#### 6.15. Egyoldalú szerződésmódosítás

A Hitelintézet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, Kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és az ÁSZF-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

**A Fogyasztó** Ügyféllel kötött szerződés esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja a Hitelintézet az egyoldalú szerződés módosítást:

- a) A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, Kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
- b) Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
- c) A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen

akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

- d) Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
- e) Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
- f) Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejáratát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.
- g) A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
- h) A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.
- i) Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
- j) A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.
- k) A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
- l) 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.

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

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

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

Felek megállapodnak, hogy a Hitelintézet a következő díjak, költségek felszámítására jogosult: Előtörlesztési díj, Folyósítási díj, Hitel előkészítési díj, Szerződésmódosítási díj, Zárlati díj.

A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal - első ízben 2016. évben - módosíthatja.

A szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjak a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek pedig csak forintban állapíthatók meg.

a) **A vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmények** Ügyféllel kötött szerződés esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja amennyiben ezen feltételek megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír:

a) a jogi, szabályozói környezet változása

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

b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása ezen belül a Hitelintézet forrásköltségeinek változása forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása;
- az országgockázati 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 gockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a Hitelintézet lekötött Adósbetétei kamatának változása.

- c) az adós kockázati megítélésének megváltozása
- 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
  - 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.
  - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- A vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmény Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Hitelintézet jogosult a kamat, illetve a Kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik.
- A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (EURIBOR, LIBOR, BUBOR, Hitelintézeti Alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a vállalkozás, mikrovállalkozás, önkormányzat, önkormányzati intézmény Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően a Hitelintézet Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Hitelintézet az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- Vállalkozással, mikrovállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézményekkel kötött szerződéseknél az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ezen Ügyfelek esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Hitelintézet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Hitelintézethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Hitelintézet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Hitelintézet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél 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-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni.
- A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

- A Szerződésben és ÁSZF-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Hitelintézetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.
- A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes díjak szerződésben meghatározott számítási módja, konkrét összege, vagy felső határa egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- Az Ügyfél felhatalmazhatja Hitelintézetet, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napján postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 90 (kilencven) nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a kölcsön meghosszabbításának szándékát a Hitelintézetnek a Szerződés lejáratát megelőzően, az ÁSZF-ben írtak szerint bejelentette.

6.16. Fogyasztóval, mikrovállalkozással, vállalkozással, önkormányzattal, önkormányzati intézménnyel kötött hitelszerződés esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával. Ha az ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Hitelintézet köteles a hiteldíjat arányosan csökkenteni.

6.17. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól az ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

6.18. Az ügyfél nem kötelezhető arra, hogy váltókötelezettséget vállaljon a Hitelintézetnek a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelése ellenében.

6.19. A Hitelintézet a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelése biztosítására az ügyféltől csekket nem fogadhat el. Az ügyfél bármikor követelheti a Hitelintézettől az olyan váltó vagy csekk visszaadását, amelyet az ügyfél a fogyasztási kölcsönszerződésből származó követelésből származó követelése biztosítására bocsátott ki.

A Hitelintézet felel minden olyan kárért, amely az ügyfelet érte a fentiekben részletezett ellentétes váltó vagy csekk-kibocsátással összefüggésben.

6.20. A Hitelintézet a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek Magyarországon bejegyzett biztosító társaság által történő biztosítását, illetve annak a követelés és járulékai erejéig történő engedményezését kötheti ki az ügyfelek részére.

6.21. A folyószámlahitel szerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Hitelintézetnél pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló fizetési- vagy pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A Hitelintézet, szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a folyószámla fedezetének részét képezi.

6.22. A Hitelintézet az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél fizetési számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.

A Hitelintézet a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

6.23. A folyószámlahitel egyéb feltételeit illetően a Hitelintézet a II/5. pontban foglalt általános szabályok szerint jár el.

#### 6.24. Együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek és szabályok

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

minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

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

## 6.25. Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása

1. A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a Fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: az ajánlott termékek legfontosabb jellemzői, a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is.

A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.

3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.

4. Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A

Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

6. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

7. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

8. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

9. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

10. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

11. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

12. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

13. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.

14. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.

15. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek

16. A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.

17. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:

- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
- b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
- c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
- h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

18. Ha a Hitelintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványában foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy annak kérésére a Szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

19. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet a 15. pontban foglaltakat azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy a Szerződés tervezetét az Ügyfél kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésre bocsátja.

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

1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)

2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)

3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen nála vezetett fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére.

4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyombiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.

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

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.
2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékesé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

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

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek
  - a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi
  - b) vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.
3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
  - a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznemlehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a



- pénznemtől, amelyben a hitel fedezetül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 11.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
  6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 10 százalékot nem haladja meg.
  7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
    - a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
    - b) a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
    - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módonállapítja meg a Hitelintézet.
  8. A referencia-kamatlábhöz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábnak, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. Ha a módosított Referencia-kamatláb a módosítás hatálybalépésének napján magasabb, mint a pénznem módosulását megelőzően alkalmazott Referencia-kamatláb, akkor a különbözetet a Kamatfelár terhére érvényesíti a Hitelintézet. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.
  9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.
  10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.
  11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

## 10. Valutaforgalmazás

- 8.1 Pénzváltási tevékenység keretein belül a Hitelintézet az alábbi tevékenységeket végzi:
1. Konvertibilis valuta devizabelső és devizakülföldi természetes személyektől forint ellenében történő megvásárlása
  2. Nem konvertibilis valuták forgalmazása
- 8.2 A pénzváltási tevékenység a Hitelintézet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Az árfolyam jegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.
- 8.3 Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a Hitelintézet által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a Hitelintézet a közzétett vételi árfolyamhoz képest magasabb, illetve eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat.
- 8.4 A Hitelintézet devizabelső ügyfelétől a Hirdetményben meghatározott mértékű jutalék felszámítása mellett átveszi a forgalomba nem hozható bankjegyeket.
- 8.5 A valutaváltási szolgáltatás a Hitelintézet nem minden egységében érhető el.

## 11. Ügynök útján történő záloghitelezési tevékenység

- 6.1. A Hitelintézet ügynök útján történő záloghitelezési tevékenységet részére kizárólag MNB engedéllyel végezhet.  
A tevékenység részletes szabályait, a zálogkölcson folyósításának feltételi, annak mértékét, időtartamát, a lejárt és ki nem váltott zálogtárgyak értékesítési módját az Ügykezelési Szabályzat, a Megállapodás és a Hitelkeretről szóló megállapodás határozza meg. A Hitelintézet minden ügynökkel egyedileg szerződik.
- 6.2. A Hitelintézet a kölcsönzéshez szükséges forrást folyamatosan biztosítja.
- 6.3. A Hitelintézet gondoskodik arról, hogy az ügynök tevékenységével nyilvántartásai megfeleljenek a hitelintézeti tevékenység végzéséhez előírtaknak.
- 6.4. Az ügynök a Hitelintézet által előírt bizonylatokat használja, az igényelt adatszolgáltatásokat a Hitelintézet által meghatározott időpontban teljesíti.
- 6.5. A zálogkölcson tárgya kizárólag csak olyan, a személyi tulajdon körébe tartozó arany ékszer lehet, amely a kereskedelmi forgalomba hozatalra és a zálogkezelésre alkalmas.
- 6.6. Zálogtárgyat zálogul elfogadni csak nagykorú állampolgártól szabad, és a kiváltást is csak ilyen személy kérheti.
- 6.7. Ittas, vagy egyéb állapota miatt nem beszámítható egyéntől zálogtárgyat sem elfogadni, sem részükre kiadni nem lehet.
- 6.8. A zálogtárgy becsértékét és a folyósítandó kölcsön összegét a becsüs állapítja meg, majd elkészíti a zálogjegyet, az felülvizsgálja, majd a pénztárhoz továbbítja.
- 6.9. A folyósított hitel összegért a becsüs egyéni felelősséggel tartozik, továbbá felel a zálogjegyen feltüntetett adatok helyességéért.

- 6.10. Egy ügyfél kétmillió forintnál nagyobb zálogkölcsönt nem kaphat.
- 6.11. A zálog elraktározása szoros számsorrendben trezorban történik.
- 6.12. A türelmi idő lejáratát után ki nem váltott zálogtárgyat - a hatóság által letiltott, vagy más korlátozás alatt álló zálogtárgy kivételével - értékesíteni kell.
- 6.13. A záloghitelezési tevékenységet a Hitelintézet egyedi engedélyek alapján végzi.

## **7. Bankgarancia**

7.1. A Hitelintézet garanciaszerződéssel garanciát vállalhat az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett, meghatározott összegű pénztartozásainak megfizetésére, amelyet a Hitelintézet a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

7.2. Bankgarancia csak lejárat határidő kikötése mellett nyújtható. A garanciavállalásért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Hitelintézet Hirdetmény útján teszi közzé.

Amennyiben az ügylet miatt a Hitelintézet fizetési teljesítést hajt végre, a fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben érvényesíti. A tartozás kiegyenlítéséig a Hitelintézet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

7.3. A Hitelintézet garanciavállalását, illetve annak alapján fizetés teljesítését feltételhez (okmányok benyújtása stb.) kötheti. Azok teljesítéséig a Hitelintézet fizetésre nem köteles.

7.4. A garancia alapján a Hitelintézet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Hitelintézet teljesítését követően azonnal esedékes.

7.5. Az Ügyfél a garancia időtartama alatt köteles az Üzletszabályzat hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatói, bejelentési kötelezettségének eleget tenni.

## **8. Bankkezesség**

8.1. A Hitelintézet kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely más szerződéses jogviszonyból eredő kötelezettségét nem teljesíti, abban az esetben a jogosultaknak az Ügyfél helyett a Hitelintézet teljesít.

A kezesség alapján a Hitelintézet által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége a Hitelintézet teljesítését követően azonnal esedékes. A tartozás kiegyenlítéséig a Hitelintézet késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

8.2. Az Ügyfél kötelezettségei a kezességvállalás alapján azonosak a II./5. pontban foglaltakkal. A Hitelintézet a kezességvállalási díjait Hirdetmény útján teszi közzé.

## **9. Faktoring**

9.1. A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése.

Az előbbi meghatározáson kívül a faktoring lényegéhez tartozik továbbá az adott szállító – áruszállításból és szolgáltatásból eredő – számlaköveteléseinek speciális pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezet – a faktor – által történő folyamatos megvásárlása és szükség szerinti előfinanszírozása.

A Hitelintézet a számlakövetelések lejárat előtti – általában visszkereset mellett történő – megvásárlásának, megelőlegezésének finanszírozási feltételeit külön eljárási rendben határozza meg (a visszkereset kikötése annyit tesz, hogy a faktor a kötelezett nemfizetése esetén kérheti az engedményező szállítótól – a követelés visszaengedményezése mellett – a szállító részére általa átutalt összeg, illetőleg járulékok megfizetését).

## **10. Készpénz ellátási tevékenység**

A Hitelintézet az ügyfelek igényei alapján, az Ügyfelekkel kötött szerződésekben foglalt feltételek, illetve a Hirdetményeiben közzétett díjazás szerint készpénzellátási tevékenységet is végez.

## **11. Megbízási szerződés alapján, ügynökként végzett tevékenységek**

A Hitelintézet a Takarékbank Zrt. megbízásából (ügynökként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- bankkártya forgalmazás;
- készpénzellátás;
- befektetési szolgáltatási tevékenység;
- Széchenyi termékek (kártya, beruházási-, forgóeszköz hitel) forgalmazása.

A Hitelintézet biztosításközvetítői tevékenységet végez a vele szerződött Alkusz céggel és biztosítók részére.

Értékesítési együttműködési megállapodás alapján a Fundamenta – Lakáskassza és Lakás-takarékpénztár Zrt. számára lakás előtakarékosági szerződéseket köt.

Értékesítési együttműködési megállapodás alapján a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. számára hitelszerződéseket köt.

Értékesítési együttműködési megállapodás alapján a Magyar Posta Önkéntes Nyugdíjpénztár számára szerződéseket köt.

## **12. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

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

### **III. ZÁRÓ ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK**

A Hitelintézet írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél nem engedményeztetheti és nem ruházhatja át a szerződés alapján őt megillető jogokat, kötelezettségeket. A Hitelintézet részben vagy egészben bármikor átruházhatja, és engedményezheti azokat a jogokat és követeléseket, amelyek őt a szerződés alapján megilletik, erről az Ügyfelet a Hitelintézetnek értesíteni kell.

Amennyiben a Hitelintézet nem, vagy nem azonnal érvényesít valamely őt megillető jogot, vagy csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet erről a jogáról lemond.

A Hitelintézet által nyújtott szolgáltatások konkrét kötelmeit, az adott termékre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák. Ezek elérhetők a Hitelintézet fiókjaiban, valamint a [www.kisalfoldtakarek.hu](http://www.kisalfoldtakarek.hu) honlapon.

Amennyiben az Ügyfél vagy annak bármelyik érdekeltsége megszegi a Hitelintézettel kötött szerződést, a Hitelintézet jogosult azonnali hatállyal felmondani az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött valamennyi szerződést.

A Hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó valamennyi pénzmozgás nyilvántartása és elszámolása szempontjából a Hitelintézet könyvei, vagy általa kiállított bizonylatok az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

Jelen szabályzatot a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet VI-201/2016. számú igazgatósági határozattal fogadta el 2016. év augusztus hó 12. napján. Ezzel egyidejűleg a V-146/2016. számú igazgatósági határozattal elfogadott szabályzat hatályát veszti.

Jelen szabályzat 2016. október 3-án lép hatályba.

Pannonhalma, 2016. augusztus 15.

**Szabályzatot kiadja:**

---

Unger György  
Elnök - ügyvezető igazgató

## **Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet által végezhető tevékenységek engedélyszámai**

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (később Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 845/1997/F. (1997.11.27), az I-562/2003. (2003.04.26.) számú (Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása), az I-2192/2004 (2004.09.23.) (Faktoring), az E-I-648 (2006.07.12.) (devizahitelezés), az E-III/728/2007. (2007.07.17.) (ügynöki befektetési szolgáltatási tevékenység) és az E-I-921/2008 (devizaszámla vezetés) határozatai alapján:

### **Hpt. 3.§ (1) bekezdés**

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása - ide nem értve forfetírozást,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- g) váltóval illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatások közvetítése (ügynöki tevékenység),
- j) széfszolgáltatás.

### **(2) bekezdés**

- a) pénzváltási tevékenység