



KISALFÖLD TAKARÉK SZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél nyújtott

Takarék Személyi Kölcsön és Kiváltó Takarékszövetkezet Személyi Kölcsön termékek fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez

- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben -

Kiadás időpontja: 2017.05.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.06.01.

Alkalmazandó:

A jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél 2017. június 1. napja előtt megkötött Takarékszövetkezet Személyi Kölcsön és Kiváltó Takarékszövetkezet Személyi Kölcsön termékek fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződések esetében.

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

Kisalföld Takarékszövetkezet

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

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

Hatálybalépés napja: 2017. április 1.

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

1. Fogalmak

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

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

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

"ÁSZF" jelenti a jelen Általános Szerződési Feltételeket.

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

„BUBOR” (Budapest Interbank Offered Rate) azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkori előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

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

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

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

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

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

„Fhtv.” jelenti a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.

„Fizetési számla” jelenti a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számlát, ideértve a bankszámlát.

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

„Folyósítási díj” jelenti a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díját, melynek megfizetése az első folyósítással, illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Hitelintézet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

"Hitelintézet" jelenti a Pannonalma és Vidéke Takarékszövetkezet (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 pénzüsszeget.

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

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

„**Honlap**” jelenti a Hitelintézet www.kisalfoldtakarek.hu című weboldalát.

„**Hpt.**” jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

„**Kamat**” jelenti az Ügyleti Kamatot és a Késedelmi Kamatot.

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

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

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

„**Kamatforduló**” a következő kamatfelár-periódusra érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Szerződés esetén új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértéke a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

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

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

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

„**Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)**” jelenti azt a zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

„**Kölcsön**” jelenti a Kölcsönszerződésben megjelölt, a Hitelintézet által az Adósnak visszafizetési és kamatfizetési kötelezettség mellett nyújtott pénzüsszeget.

„**Referencia-kamatláb**” bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül,

vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlához kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjában kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.

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

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

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

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

"Szerződésmódosítási Díj" jelenti az Ügyféllel megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcsere, adóskiengedés a kötelemből stb. is) esetén a Hitelintézet által felszámított díjat. Mértéke szerződésmódosításonként konkrét összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

„Tartós Adathordozó” jelenti azt az eszközt, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

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

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

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

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

"Ügyleti Kamat" A Szerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlához kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Szerződésben a Hitelintézet Referencia-kamatlához kötött kamat esetén az első (tervezett) referencia-kamatláb periódusra érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel (tájékoztatási céllal), melytől a folyósítás napja szerinti referencia-kamatláb periódusra irányadó Referencia-kamatláb és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő Ügyleti Kamat mértéke eltérhet.

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

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

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

Az Ügyleti Kamat számítása a következő képlet alapján történik:

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

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

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

2. Egyoldalú módosítás

- 2.1. A Hitelintézet az Adós számára nem hátrányosan bármikor módosíthatja egyoldalúan az Adóssal kötött Szerződés feltételeit.
- 2.2. Az Adós számára nem hátrányos egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzat vagy a jelen Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A módosításról az érintett Ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 2.3. A Hitelintézet az Adós számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított Ügyleti kamatot, Kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.
- 2.4. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatfelár-változtatási mutatót és referencia-kamatlábát a Szerződésben meghatározza, és azok – ideértve azok bármely összetevőjét is – a kamatperiódust (kamatfelár-periódust) követően sem módosíthatók egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
- 2.5. A H4F kamatfelár-változtatási mutató leírása: A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintbitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.
- 2.6. A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

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

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

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

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a

fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

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

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

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

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

ahol:

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

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

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

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

- 2.11. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet - a következő pont (referencia kamatláb változása) szerinti kivétellel - a kamatfelár-periódus lejártát megelőző legalább 90 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst
- a) az új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértékéről,
 - b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 2.12. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal – amennyiben ez munkaszüneti nap, úgy az ezt megelőző munkanapon –érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.
- 2.13. A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a Szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a Szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
- 2.14. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, valamint a Fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében az Fhtv. szerint megállapítható díjat – a Szerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki.
- 2.15. A Hitelintézet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Szerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíteni.
- 2.16. Díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően feladott – postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Ügyféllel a módosítás tényét, a díj, vagy költség új mértékét és a 2.9. b) pontja szerinti tájékoztatást.
- 2.17. Ha a Szerződés, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az egyoldalú szerződésmódosításról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Szerződésben meghatározott módon.
- 2.18. Ha az új kamatfelár-periódusban a kamatfelár mértéke az Adósra hátrányosan változik, az Adós jogosult a Szerződés költség- és díjmentes felmondására. Az Adósnak a felmondást a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 nappal közölnie kell a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós fennálló teljes tartozását legkésőbb a kamatfelár-periódus utolsó napján a Hitelintézetnek megfizesse.
- 2.19. Ha az Adós írásban a Szerződést nem mondja fel, vagy a Szerződés az előző pontban írt feltételek teljesítésének hiányában nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Hitelintézet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

3. Előtörlesztés

- 3.1. Az Adósnak minden esetben lehetősége van a Kölcsönt a Szerződésben rögzített esedékesség, illetve lejárat előtt a Hitelintézetnek részben, vagy egészben visszafizetni (előtörleszteni). Az előtörlesztésre kizárólag az Adós által aláírt, a Hitelintézet által erre a célra rendszeresített nyilatkozat (kérelem) alapján kerülhet sor. A nyilatkozatot az előtörlesztés tervezett értéknapját megelőző 10 nappal korábban kell az Adósnak a Hitelintézethez eljuttatnia. Amennyiben az Adós az előtörlesztést előzetesen írásban nem kezdeményezi, úgy a többletbefizetés előtörlesztésként nem kerül elszámolásra.

- 3.2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a Kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Szerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkamattal és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
- 3.3. Az előtörlesztési kérelemben az Adósnak arról is nyilatkoznia kell, hogy az előtörlesztésre figyelemmel a havi törlesztőrészek összegének csökkentését, vagy a Kölcsön futamidejének lerövidítését kéri. Eltérő megállapodás hiányában előtörlesztés esetén a törlesztőrészek összege csökken. Amennyiben a Szerződés alapján az Adós kötelezettségvállalásáról közokirat készült, úgy a lejárat módosítás közjegyzői okiratba foglalásának költségeit az Adós köteles viselni.
- 3.4. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek az Adós általi megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített (az előtörlesztés nem a kamatfelár-periódus végére esik) azzal, hogy
- a) az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1 %-át, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja,
 - b) az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 0,5 %-át, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg,
 - c) ezen, az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő Ügyleti Kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.
- 3.5. Az előtörlesztés fenti bekezdésekben meghatározott költségein felül a Hitelintézet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő, így előtörlesztés esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat sem számít fel.
Nem illeti meg a Hitelintézetet az előző bekezdések szerinti költségtérítés a Kölcsön előtörlesztése esetén,
- a) ha az Adós által előtörlesztett összeg nem haladja meg a kettőszázezer forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,
 - b) ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.
- 3.6. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Szerződésben vállalt havi törlesztő részek rendszeres megfizetése és minden egyéb jogcímen esedékessé vált fizetési kötelezettségének teljesítése alól, amennyiben ennek ellenére a Szerződéssel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelme áll fenn, a Hitelintézet az előtörlesztésre szánt összegből először a késedelem rendezését hajtja végre. Amennyiben az esetlegesen fennálló tartozás rendezését követően az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapot követő munkanap 10:00 óráig sem áll rendelkezésre maradéktalanul, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet megghiúsultnak tekinti.
- 3.7. Előtörlesztés teljesülése:
- Az előtörlesztés akkor teljesül a kért értéknapon, ha az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 10:00 óráig rendelkezésre áll az Adós Hitelintézetnél vezetett, Szerződésben megjelölt fizetési számláján.
 - Amennyiben a kért értéknapon 10:00 óra után érkezik be az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj, akkor a következő munkanap teljesül az előtörlesztés.
 - Amennyiben az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapot követő munkanap 10:00 óráig sem áll rendelkezésre, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet megghiúsultnak tekinti, az Adós részéről új kérelmet kell benyújtani, új értéknap megjelöléssel.

4. A Szerződés megszüntetése

- 4.1. A Szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak – és biztosítéknyújtás esetén a kezesnek – küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós (és a kezes) figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

- 4.2. A Szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve - a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozást egy összegben lejárttá tenni.
- 4.3. A Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha
- az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és - amennyiben biztosítéknyújtására sorkerült - az Adós a felszólítás ellenére nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
 - az Adós jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény merül fel, amely veszélyezteti az Adós azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
 - az Adós a Hitelintézetet megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
 - az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Hitelintézetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, bizonyul, illetve az Adós a Hitelintézetet bármely egyéb módon megtéveszti;
 - az Adós a fizetőképességére vonatkozó - továbbá, amennyiben pedig biztosítéknyújtásra került sor, úgy a Kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos - vizsgálatot akadályozza;
 - az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztőrészetet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességgel elmulaszt megfizetni, és azt a Hitelintézet által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
 - az Adós a Szerződésben előírt hitelfedezeti életbiztosítási szerződést nem köti meg, vagy megköti, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének (biztosítási jogviszony fenntartására vonatkozó kötelezettségének) nem tesz eleget, vagy a Hitelintézetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a Hitelintézet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;
 - az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást kezdeményezik;
 - a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
 - az Adós más, a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
 - a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.

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

- a Szerződésben foglalt, és a szerződésszerű teljesítés szempontjából lényeges kötelezettségének annak esedékességekor nem tesz eleget;
- a Hitelintézetnél vagy más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem, vagy nem a valóságnak megfelelően tüntette fel;
- a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban ekként meghatározott egyéb tények, események, körülmények.

- 4.4. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak és amennyiben biztosíték nyújtására sor került, úgy a kezesnek is megküldi.
- 4.5. A Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél a felmondás időpontjában még fennálló teljes tartozása esedékessé válik, és azt köteles a Hitelintézetnek egy összegben haladéktalanul megfizetni.
- 4.6. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Szerződés felmondása esetén a felmondás időpontjában még fennálló tartozásának összegével a Hitelintézetnél vezetett bármely számláját külön megbízása nélkül a Hitelintézet a jelen rendelkezés alapján megterhelje.
- 4.7. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani

5. Az Adós elállási, felmondási joga

- 5.1. Az Adós jogosult a Szerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül, indokolás nélkül elállni, amennyiben a Kölcsön folyósítására még nem került sor. Az Adós a Szerződést a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja, amennyiben a Kölcsönt a Hitelintézet már folyósította. Ha az Adós az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.
- 5.2. Az Adó előző bekezdésben foglalt elállási/felmondási jogát határidőben érvényesítenek kell tekinteni, amennyiben az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.
- 5.3. Az Adós a felmondásra vonatkozó nyilatkozatának Hitelintézet részére történt elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles a felvett Kölcsön összegét, valamint a Kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható Ügyleti Kamatot a Hitelintézetnek megfizetni.

6. Tájékoztatás

- 6.1. A Hitelintézet a Szerződés fennállása alatt az Adós kérésére tartozásáról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen ad.
- 6.2. Az Adósnak a Szerződés fennállása alatt, illetve a Kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
- a) az Adós értesítési címének megváltozása,
 - b) végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen
 - c) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelezővel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
 - d) bármely, az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
 - e) az Adós teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;
 - f) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelezővel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
 - g) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
 - h) a Hitelező és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.
- 6.3. Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

7. Záró rendelkezések

- 7.1. Irányadó jog: A Hitelintézet és az Ügyfél közötti megállapodás Magyarország mindenkor hatályban lévő jogszabályainak hatálya alá tartozik. Jelen ASZF-ben, illetve annak mindenkor hatályos feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye az irányadó.
- 7.2. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.
- 7.3. Amennyiben a Szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a szerződő feleknél lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Hitelintézet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.
- 7.4. Jogviták rendezése: Az Ügyfél és a Hitelintézet minden tőle elvárható köteles megtenni a jogviták peren kívüli rendezése érdekében.

7.5. A fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozóan a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Bp., Krisztina krt. 39.) eljárásának van helye. A Hitelintézet a Pénzügyi Békéltető Testületnél alávetési nyilatkozatot nem tett.

Kelt:....., év hó nap

[.....]
[Takarékszövetkezet] / [Zrt.]