



KISALFÖLD TAKARÉK SZÖVETKEZET

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a jogelőd Téli Takarékszövetkezetnél megnyitott

Fogyasztóknak forintban – lakáscélú, illetve szabad felhasználású hitel, személyi hitel, áruhitel, vagy gépjárműhitel kiváltására - nyújtott, jelzáloggal biztosított Takarékszövetkezet Forint Kiváltó Hitel ügyletek esetében

- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben -

Kiadás időpontja: 2017.05.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.06.01.

Alkalmazandó:

A jogelőd Téli Takarékszövetkezetnél 2017. június 1. napja előtt megkötött Fogyasztóknak forint nyújtott jelzáloggal biztosított Takarékszövetkezet Forint Kiváltó Hitelszerződések esetében.

Az általános szerződési feltételek jelen módosítását a jogutódlás miatti technikai jellegű változtatások átvezetése indokolta.

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

Kisalföld Takarékszövetkezet

Általános Szerződési Feltételek

Fogyasztóknak forintban – lakáscélú, illetve szabad felhasználású hitel, személyi hitel, áruhitel, vagy gépjárműhitel kiváltására - nyújtott, jelzáloggal biztosított TakaréK Forint Kiváltó Hitel ügyletek esetében

A fenti hiteliktatószámú hitelügyletre vonatkozó egyedi szerződésben (Szerződés) nevezett Adós kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban: ÁSZF) foglalt általános szerződési feltételeket megismerte, ezen feltételeket megtárgyalás és közös értelmezés után magára nézve kötelező érvényűnek tekinti, és az ÁSZF rendelkezéseit annak aláírásával elfogadja. A jelen ÁSZF-ben a Szerződésen - a továbbiakban a fenti hiteliktatószámú hitelügyletre vonatkozó egyedi Szerződésen túl - az ÁSZF-t és a Hirdetményt / Kondíciós Listát, illetve ezek rendelkezéseit is érteni kell.

Jelen ÁSZF hatálya a fogyasztóknak a TakaréK Forint Kiváltó Hitel termék keretében nyújtott jelzáloghitelkre terjed ki.

1. Szerződésben használt fogalmak:

Adós: az a Fogyasztónak minősülő természetes személy, aki a Hitelintézettel kölcsönszerződést köt.

Adóstárs: az a Fogyasztónak minősülő természetes személy, aki a kölcsön és járulékai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal. Az Adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat.

ÁSZF: a jelen Általános Szerződési Feltételek.

Banki nap/munkanap: az a nap, melyen a Hitelező az ügyfelei részére nyitva áll és szolgáltatást nyújt.

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

Díjtv.: 1996. évi LXXXV. törvény az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint a hiteles tulajdonilap-másolat igazgatási szolgáltatási díjáról.

Felügyeleti hatóság: a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.).

Fhtv.: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény.

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

Fogyasztó: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

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

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

Hiteleszámlolási technikai számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre a Hitelintézet döntése alapján a Szerződésben foglaltak szerint a kölcsön folyósítása történik, és az esetleges önerőt biztosítania kell az Adósnak. Ez esetben e számláról történik az átutalás a Kiváltandó kölcsönt nyilvántartó pénzügyi intézmény által megadott számlára.

Hitelintézet, vagy Hitelező: Téti Takarékszövetkezet (székhely: 9100 Tét, Fő u. 86; cégjegyzékszám: 08-02-000930; tevékenységi engedély száma: 894/1997/F)

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

Hirdetmény/Kondíciós Lista: az egyes Szerződésekhez kapcsolódó azon dokumentum, melyben az adott Szerződés alapján a Hitelintézet által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó kondíciók (kamat, díj, költség) feltüntetésre kerülnek.

Honlap: a www.tetitakarek.hu weboldal.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Jelzáloghitel: a Fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel/kölcsön.

Kamatfelár: a referencia-kamatlábban felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész; a kamatfelár a referenciakamattal (kamatbázis) összeadva alkotja az Ügyleti kamatot.

Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábban felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által a Felügyelet honlapján (<http://www.mnb.hu>) közzétett Kamatfelár-változtatási mutatót a Szerződés tartalmazza.

A Hitelező a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Szerződésekben – azok futamidejétől függetlenül - a H1F jelű Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza.

Kamatfizetési nap: a Szerződésben kerül meghatározásra. Amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a kamatfizetési napnak az ezt követő banki munkanap minősül.

Kamatforduló: a következő kamatperiódusra érvényes kamat rögzítésének napját jelenti, amely - eltérő megállapodás hiányában - minden naptári félév első napja.

Kamatperiódus (referencia-kamatláb kamatperiódus): az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az Ügyleti kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első Kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló Kamatperiódus utolsó napjáiig - azaz a Kamatforduló előtti napig - tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő Kamatforduló napját megelőző napon, illetve az utolsó Kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Féléves kamatperiódus esetén, ha a naptári félév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a félév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a kamatfizetési napot követő első munkanapon.

Kamatfelár-kamatperiódus: A Szerződésben a kamatfelár 5 (öt) éves (azaz 60 hónapos) kamatfelár-kamatperiódusokban rögzített, azaz annak mértéke - a kamatfelár-kamatperióduson belül - a Hitelintézet által egyoldalúan nem változtatható meg. A kamatfelár-változtatásra a Hitelező első alkalommal a második kamatfelár-kamatperiódusban, annak első napjával jogosult. A kamatfelár-változtatásra a Hitelező a futamidő során legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatfelár-kamatperiódusok lejártá után jogosult, az adott kamatfelár-kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével.

Az első kamatfelár-kamatperiódus a folyósítás napjától, a folyósítás napján aktuális naptári félév utolsó naptári napjától számított 60. hónap utolsó napjáiig tart. Az ezt követő kamatfelár-kamatperiódusok kezdete az előző kamatfelár-kamatperiódus utolsó napját követő nap, utolsó napja pedig az ettől az időponttól számított 60. naptári hónap utolsó naptári napja. Az utolsó kamatfelár-kamatperiódus utolsó napja megegyezik a Kölcsön lejáratának napjával. A folyósítás időpontjától és a Kölcsön lejáratától függően az első kamatfelár-kamatperiódus 5 évnél hosszabb, míg az utolsó kamatfelár-kamatperiódus 5 évnél rövidebb is lehet.

Kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. Az az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatót a Szerződés tartalmazza.

Kapcsolódó szolgáltatás: a fogyasztó részére a hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatást.

Késedelmi Kamat: a Szerződésben és a Hirdetményben meghatározott mértékű kamat, melyet az Adós az általa az esedékességgkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. Az Adós késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelező legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel az Adóssal szemben, amely nem haladja meg a Szerződésben kikötött Ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a Szerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

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

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés,

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

Ptk.: 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelezőnek nincs ráhatása. A Hitelező által a forintban nyújtott hitel/kölcsönök esetében alkalmazott referencia-kamatláb a Felügyelet által honlapján közzétett BUBOR kamatlábak valamelyike. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza.

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

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

Teljes hitelidő mutató, THM: az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

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 meghatározott mértékű hitelkamat, amely lehet változó, vagy rögzített.

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

2. A felszámítható hitelidő (kamatok, díjak, költségek)

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

2.1. **Ügyleti kamat:** A Szerződésben megállapodott mértékű hitelkamat. Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb (kamatbázis) és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Referencia-kamatlábhoz kötött kamat a referencia kamat változásához igazodóan kamatperiódusonként (naptári félévénként) automatikusan változik, Kamatperióduson belül rögzített. A Szerződésben a Hitelező a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy tárgyfélévre (naptári félév szerinti kamatperiódusra) érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján, a folyósítás napja szerinti (naptári félév szerinti) kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő Ügyleti kamat mértéke eltérhet.

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

A kölcsön után járó kamat összegének megállapítása napi kamatszámítással, a mindenkor fennálló tőketartozás alapján a következő képlet szerint történik:

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

2.2. **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, azzal, hogy annak mértéke – jogszabályban meghatározottak szerint - nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200.000 forintot.

2.3. **Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a Szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, Szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcserét is) esetén a Hitelező Szerződés módosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelező által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket, valamint a lakáscélú jelzáloghitel futamidejének az 5. pont szerinti meghosszabbítását. Mértéke szerződésmódosításonként határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

2.4. **Előtörlesztési díj:** a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes törlesztés esetén, a Hitelező oldalán felmerülő, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektív indokolt költségek, melyek mértékére – eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, és amelynek megfizetésére - erre vonatkozó szerződési kikötés esetén is - csak abban az esetben köteles az Adós, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített (azaz az előtörlesztés kamatfelár-kamatperióduson belülre esik).

- 2.5. **Rendkívüli ügyintézési díj:** az Ügyfél részéről kezdeményezett és a Hitelezés számára a Szerződés (vagy jogszabály) kötelező rendelkezése által díjmentesen elő nem írt, eseti jellegű ügyintézésre (így különösen: igazolások, kimutatások, szerződésmásolatok kiadására) felszámított ügyviteli díj, amely az erre irányuló ügyfélkérelem előterjesztésével egyidejűleg esedékes és mértékét a Szerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 2.6. **Ingatlan-nyilvántartási (földhivatali) eljárás költsége:** a földhivatal ügyintézéséért, a földhivatal részére fizetendő – bejegyzési, törlési, módosítási kérelmek jogcímén -, a kérelmek benyújtáskor esedékes, alkalmanként felszámításra kerülő költség, amely a Díjtv. szerint változik.
- 2.7. **Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése:** a Szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Szerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelező az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

3. A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

- 3.1. A Hitelező a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.
- 3.2. A fogyasztónak nyújtott hitel / kölcsön teljes hiteldíj mutatója a szerződéskötés időpontjában nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
- 3.3. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.
- 3.4. A jelzáloghitel-szerződés kamatozása.
- 3.4.1. A Hitelező a legfeljebb 5 éves futamidejű hitel / kölcsönt annak teljes futamidejére a Szerződésben meghatározott a Felügyelet által honlapján közzétett BUBOR kamatlábak valamelyikéhez, mint referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújt, melynek kamatfeltételei az Adós számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
- 3.4.2. A Hitelező az 5 évet meghaladó futamidejű hitelt / kölcsönt a Szerződésben meghatározott a Felügyelet által honlapján közzétett BUBOR kamatlábak valamelyikéhez, mint referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 5 éves Kamatfelár-kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral nyújt.
- 3.5. A jelzáloghitel-szerződés esetében alkalmazott referencia-kamatláb: 6 hónapos BUBOR.
- 3.6. Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot (kamatforduló) megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal - amennyiben ez munkaszüneti nap, úgy az ezt megelőző munkanapon - érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.
- 3.7. Jelzáloghitel-szerződés esetén a Hitelező az Adós szerződésszerű teljesítése esetén nem számít fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget.

4. Egyoldalú szerződésmódosítás

- 4.1. A Hitelező a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelező az üzletszabályzata vagy az ÁSZF módosításával végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az ÁSZF 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.

- 4.2. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított Ügyleti kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy az Fhtv. ezt lehetővé teszi, és a felek ezt a Szerződéshez kapcsolódó, annak részét képező jelen ÁSZF-ben kifejezetten kikötötték. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.
- 4.3. A Hitelezés a Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatfelár-kamatperiódusok lejárta után a Kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Felügyelet honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

- 4.4. Ha a Hitelintézet az előző pont szerinti kamatmódosítás során a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 4.5. Az új Kamatfelár-kamatperiódusban alkalmazott Kamatfelár mértékét a Kamatfelár-kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
- 4.6. 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.
- 4.7. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet - a következő pont szerinti kivétellel - a Kamatfelár-kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst
- a) az új Kamatfelár-kamatperiódusban alkalmazott Kamatfelár mértékéről,
 - b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 4.8. A referencia-kamatlához kötött hitelkamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.
- 4.9. A Hitelintézet a Szerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Szerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.
- 4.10. Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Hitelintézet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli a fogyasztóval a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a 4.7.b) pontja szerinti tájékoztatást.
- 4.11. 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.
- 4.12. A Szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Hitelintézet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.
- 4.13. Ha az új Kamatfelár-kamatperiódusban a Kamatfelár mértéke az Adósra hátrányosan változik, az Adós jogosult a Szerződés költség- és díjmentes felmondására. Az Adósnak a felmondást a Kamatfelár-kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal közölnie kell a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós fennálló teljes tartozását legkésőbb a Kamatfelár-kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézetnek megfizesse.
- 4.14. 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 Ügyeleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyeleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

5. Futamidő hosszabbítás

- 5.1. Jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Hitelező nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.
- 5.2. Az Adós, amennyiben jelzáloghitel szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Hitelező alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a díjak, költségek, jutalékok vonatkozásában az 5.1. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

6. Törlesztés

- 6.1. Az Adós a kölcsön összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben meghatározott teljesítési időpontokban és törlesztési összegekben tartozik megfizetni. Ha valamely fizetési kötelezettség esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.
- 6.2. Az Adós fizetési kötelezettségét - eltérő megállapodás hiányában - a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölteni legkésőbb az esedékesség napjáig.

6.3. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelezőt, hogy a Hitelezőnél vezetett bármely fizetési számláját a Szerződés szerint bármely esedékes összeggel megterhelje az Adós ez irányú további külön rendelkezése (felhatalmazása) nélkül is.

7. Előtörlesztés

7.1. Az Adósnak minden esetben lehetősége van a kölcsönt a Szerződésben rögzített esedékesség illetve lejárat előtt a Hitelezőnek visszafizetni. Az előtörlesztés az Adós aláírt nyilatkozata alapján történik. A nyilatkozatot az előtörlesztés értéknapját megelőző **10 nappal** 10 óráig kell az Adósnak a Hitelezőhöz eljuttatnia.

Ha az Adós jelzi előtörlesztési szándékát a Hitelintézetnek, a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón az Adós rendelkezésére bocsátja az Előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve a jelen pontban meghatározott, érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.

7.2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Szerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkammattal és a hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

7.3. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet az Adós kérésének megfelelően vagy a havi törlesztőrészek összegét csökkenti, vagy a Kölcsön lejárat időpontját változtatja meg változatlan fizetési kötelezettség mellett. Az Adós rendelkezésének hiányában előtörlesztés esetén a havi törlesztőrészek összege csökken.

7.4. Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Hitelező jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére azzal, hogy az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg **1,5 %-át**.

7.5. Jelzáloglevéllel finanszírozott Szerződés esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is - a Hitelező jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát meghaladó költségét is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre Kamatfelár-kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg a **2 %-ot**.

7.6. Az előtörlesztés fenti bekezdésben meghatározott költségein felül a Hitelintézet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

7.7. Nem illeti meg a Hitelezőt az előző bekezdések szerinti költségtérítés:

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

7.8. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Szerződésben vállalt havi törlesztőrészek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelező - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

8. Fizetési késedelem

8.1. A Hitelező az Adós fizetési késedelmére esetén jogosult a késedelem Szerződésben, ÁSZF-ben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni.

8.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékesség/lejárat napjára fizetési kötelezettségét a Szerződés szerint nem teljesíti, illetve a törlesztéshez szükséges forint fedezetet az esedékesség/lejárat napjára fizetési számláján nem biztosítja, úgy az ezt követő naptól a Hitelező a lejárt tartozás (tőke, kamat, díj, költség) összege után Késedelmi Kamatot számít fel, melynek mértéke – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű Késedelmi kamat.

8.3. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy a Hitelező a nála vezetett bármely számláját az esedékes, de az Adós által meg nem fizetett összeggel az esedékesség napját követően megterhelje. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben fizetési kötelezettségeit az esedékesség napján nem, vagy csak részben teljesíti, a Hitelező jogosult az Adós előzetes értesítése nélkül az Adós bármely, Hitelezőnél vezetett fizetési számláját a lejárt összeg erejéig megterhelni, azaz a lejárt követelést beszámítás útján kiegyenlíteni.

8.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli.

9. Biztosítékok; az Adós kötelezettségvállalásai

- 9.1. Az Adós fizetési kötelezettségei biztosítékaul a Szerződésben meghatározott fedezetek – azaz Szerződést biztosító mellékkötelezettségek – szolgálnak, melyek érvényesítésének módját és következményeit a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések – a továbbiakban: Biztosítéki Szerződés/ek - tartalmazzák.
- 9.2. Az Adós köteles a Szerződés alapján folyósítandó kölcsön és járulékai fedezeteként szolgáló, a Hitelező zálogjogával terhelt ingatlan vagyona (továbbiakban: fedezeti vagyontárgy) a mindenkor újjáépítési értéknek megfelelő mértékű értékre vagyonbiztosítási szerződést kötni. A fenti követelményeknek megfelelő biztosítási szerződést az Adós a szerződés aláírását megelőzően köteles a Hitelező rendelkezésére bocsátani. A Hitelező értesíti a biztosító társaságot arról, hogy a fedezeti vagyontárgyon zálogjoga van, és erre tekintettel a fedezeti vagyontárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a biztosított vagyontárgy helyébe lép vagy a hitelfedezet kiegészítésére szolgál. A biztosító társaság az értesítést követően a biztosítási szerződés alapján kifizetendő összeget kizárólag a zálogjogosult részére teljesítheti.
- 9.3. A Hitelező zálogjogával terhelt vagyontárgy helyébe lépő biztosítási összeg, kártérítés, kártalanítás vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés felett a Hitelezőt a Szerződésből eredően az Adóssal szemben fennálló követelése biztosítékaul óvadéki jog illeti meg, a fennálló követelést meghaladó összeg az Adóst, illetve a Biztosítéknyújtót illeti.
- 9.4. Az Adós, illetve a Biztosítéknyújtó kérésére a Hitelező a biztosítékaul szolgáló fedezeti vagyontárgy helyébe lépett biztosítási összeget a fedezeti vagyontárgy helyreállítása céljából akkor engedi ki az óvadékból, ha ez a Hitelező Adóssal szembeni követelése kielégítését nem veszélyezteti, és a fedezeti vagyontárgy helyreállítását az Adós illetve Biztosítéknyújtó számlával igazolja. Amennyiben a káresemény következtében a fedezeti vagyontárgy megsemmisül, vagy olyan mértékben károsodik, hogy az eredeti állapot a fedezeti érték csökkenése nélkül nem állítható helyre, a Hitelező jogosult az Adóssal szemben a Szerződést felmondani, és a biztosítási összeget - elszámolási kötelezettséggel - a felmondással lejárttá tett követelése törlesztésére fordítani.
- 9.5. Az Adós felhatalmazza a Hitelezőt, hogy a biztosítási díj fizetését és a biztosítási szerződés fennállását az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse, akár a Szerződés biztosítónak történő megküldésével. Az Adós köteles a biztosítási jogviszonyt a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartani, és annak fennállását, valamint a Hitelező felszólítására a biztosítási díj megfizetésének rendszerességét folyamatosan igazolni.
- 9.6. Ingatlanfedezet esetén az ingatlan kisajátításáért kapott kártalanítás vagy az erre vonatkozó követelés a biztosítékaul szolgáló ingatlan helyébe lép.
- 9.7. Az Adós kijelenti, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Adós a Szerződésben a Hitelező számára biztosít.
- Az Adós kijelenti, hogy a hitel futamideje alatt a hitel/kölcsön biztosítékaul szolgáló ingatlant – kivéve, ha a Hitelező ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja, vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg (negatív pledge - negatív biztosítéki záradék).
- 9.8. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződéssel kapcsolatban felmerült és felmerülő fizetési kötelezettségeit mindenkor legalább azonos módon kezeli minden más jelenlegi és jövőbeli kötelezettségeivel, valamint kijelenti, hogy amennyiben a jövőben a Szerződés szerinti kölcsön és járulékainak teljes visszafizetése előtt – a Hitelező írásbeli hozzájárulásával – más, harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Szerződés alapján a Hitelezőnek nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Hitelező számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu – egyenrangúsági záradék).
- 9.9. Amennyiben a biztosítékok értékében a hitel/kölcsön futamideje alatt 10%-ot elérő fedezeti értékcsökkenés következik be, a Hitelező a hitel/kölcsön fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel az Adóst. Amennyiben az Adós a Hitelező felszólítására a hitel/kölcsön fedezeteit nem egészíti ki, a Hitelezőt megilleti az azonnali hatályú felmondás joga.
- 9.10. Ha a kölcsön biztosítékaul felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás indul vagy végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, akkor a Hitelező jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Szerződésből eredő teljes követelését lejárttá tenni.
- 9.11. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy amennyiben a Szerződés szerinti lejáratkor még fennálló tartozását a Hitelezőnek nem fizeti meg, a pénzforgalomról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben meghatározott, elsőbbséggel teljesítendő fizetési megbízásokat (hatósági átutalás, átutalási végzés) követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a Hitelező a tartozás összegével bármelyik, a Szerződésben megjelölt forint fizetési számláját beszedési megbízás alkalmazásával megterhelje.
- 9.12. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a más hitelintézetnél vezetett számlái vonatkozásában a számlavezető hitelintézet által elfogadott formában a Hitelező részére a Szerződés megkötésével egyidejűleg, általa aláírva átadja a Szerződésben megjelölt fizetési számlái ellen a beszedési megbízás benyújtására felhatalmazó – a kölcsön és járulékai teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatait.
- 9.13. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig csak a Hitelező haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb fizetési számlát. Vállalja továbbá, hogy e fizetési számlák tekintetében a Hitelezőt, mint beszedési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, és az ezt

igazolól, a számlavezető által befogadott – a kölcsön és járuléka teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható – felhatalmazó nyilatkozatát a számla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Hitelezőhöz.

- 9.14. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből eredő teljes tartozásainak kiegyenlítéséig a Hitelező hozzájárulása nélkül nem ad harmadik személynek (hitelintézetnek, gazdálkodó szervezetnek, egyéb jogi- vagy nem jogi személynek, vagy természetes személynek) felhatalmazást beszedési megbízás benyújtására a Hitelezőnél vezetett fizetési számláira.
- 9.15. A jelen 9. pontban meghatározott biztosítékokra és a felhatalmazásokra vonatkozóan, illetve azokkal kapcsolatban az Adós által vállalt kötelezettségek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelező jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós Szerződés és kötelezettségeit lejárttá tenni.

10. Ellenőrzés

- 10.1. A Hitelező jogosult Adós fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrizni. Az ellenőrzési jog különösen az Adós jövedelmi- vagyoni-, pénzügyi helyzetére vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelenti, amelyek alapján az Adós Hitelező általi minősítése elvégezhető, teherviselő képessége megítélhető és fizetőképességének alakulása nyomon követhető.
- 10.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Hitelező előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg kölcsönt, pénzügyi lízingszerződést vállalhat kezességet, vagy vállalhat más olyan típusú kötelezettséget, amely a hitelképességét befolyásolhatja.
- 10.3. Az Adós a Szerződés aláírásával egyidejűleg külön teljes bizonyító erejű magánokiratban felhatalmazza a Hitelezőt, hogy a Szerződésből származó tartozása teljes megfizetéséig köztartozásairól, így különösen adó, vám, jövedéki (NAV), társadalombiztosítási (TB) tartozásairól az illetékes hatóságoktól minden további hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül információt kérhessen, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a megkeresett hatóság - az Adós minden további hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül - az általa nyilvántartott Adóst terhelő tartozásokról adatot szolgáltatasson a Hitelező részére.
- 10.4. A Hitelezőt megilleti az Adós, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.
- 10.5. Az Adós a Hitelező fedezetellenőrzési jogának biztosítása érdekében az alábbi kötelezettségeket vállalja:
Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelezőt, hogy a fedezetek felülvizsgálatát a maga nevében megrendelje és a lakóingatlan piaci értékét legalább háromévente, lakóingatlanok nem minősülő ingatlan piaci értékét legalább évente egyszer, jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetén ennél gyakrabban felülvizsgálja. Ha az Adós az értékbecslés költségét megfizeti, jogosult az elkészült értékbecslés üzleti titkot nem tartalmazó részét megismerni, és annak egy példányát megtartani.

11. Tájékoztatási kötelezettségek

- 11.1. A Hitelező a Szerződés fennállása alatt évente egyszer, illetve a Kamatfelár-kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad az Adósnak a jelzáloghitel tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.
- 11.2. A törlesztési táblázat a törlesztő részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.
- 11.3. A hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - módosítása esetén a Hitelező az Adóst a módosítás hatálybalépését megelőzően 4. pontban meghatározott módon tájékoztatja.
- 11.4. Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén – ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is – a Hitelező legkésőbb a refinanszírozás bekövetkezését követő 30 napon belül feladott értesítővel tájékoztatja az Adóst a refinanszírozás megvalósulásáról.
- 11.5. Az Adósnak a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelezőt az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
- a) végrehajtási eljárás, vagy adósságrendezési eljárás kezdeményezése az Adós ellen
 - b) ha a biztosítékot nem az Adós, hanem harmadik személy - biztosítéknyújtó - nyújtja, a Szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, adósságrendezési, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, adósságrendezési eljárásról;

- 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, illetve a biztosítéknyújtóval 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) az Adós Szerződés megkötése időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterheléséről vagy biztosítékul adásáról;
- i) 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;
- j) az Adós 10.2. pontban foglalt kötelezettségeiről.

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

12. Központi Hitelinformációs Rendszer

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

13. A Szerződés megszüntetése

13.1. A Szerződésben illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelező jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

13.2. A Hitelező azonnali hatállyal jogosult felmondani a Szerződést, ha:

- a) a kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;
- b) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- c) az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény felmerül, amely veszélyezteti az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- d) az Adós a Hitelezőt megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- e) az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Hitelezőnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, illetve az Adós a Hitelezőt bármely egyéb módon megtéveszti;
- f) az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- g) az Adós fedezet elvonására irányuló magtartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét
- h) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent és azt az Adós a Hitelező felszólítására nem egészíti ki,
- i) az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztő részletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességgel elmulaszt megfizetni, és azt a Hitelező által az Adósnak megküldött felszólításra sem teljesíti;
- j) az Adós a Szerződésben vállalt, és az Adós szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Hitelező egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst írásban értesíti;
- k) az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal – ideértve a 10.2. pontban foglaltak megszegésével vállalt kötelezettségeket is -, mely a Hitelező kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Hitelezővel szembeni kötelezettségei teljesítését,
- l) az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy adósságrendezési eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- m) az Adós a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül elidegeníti, átruhazza, vagy megterheli vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak)

egészét vagy annak egy részét, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik a Szerződés alapján az Adóst terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;

n) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;

o) az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

13.3. Hitelező jogosult a Szerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

13.4. A Hitelező az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek a késedelembe esést követően írásban fizetési felszólítást küld, melyben felhívja az Adóst, a kezes és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő Ügyleti kamat és Késedelmi Kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

13.5. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelező 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.

13.6. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a Szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelező az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes Ügyleti Kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.

13.7. A Hitelező a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelezőt terheli.

13.8. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelező a 13.4. pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles az Adósnak bemutatni az Adós által a Szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt Ügyleti Kamat, Késedelmi Kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

14. Kézbesítési szabályok

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

(a) személyes átadás, mely esetben a kézbesítés megtörténtének tényét és időpontját az átadás illetve átvétel tényét két együttesen jelenlévő tanú aláírásával igazolja (a két tanú együttes jelenlétében átadott küldemény kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az átvételt a címzett megtagadja, és ennek ténye kerül a jegyzőkönyvben rögzítésre);

(b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján, mely esetben az ajánlott postai küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján a feladó fél kézbesítettnek tekinti, ha a címzett fél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett fél az iratot nem vette át (az a feladó félhez „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon a feladó fél kézbesítettnek tekinti;

(c) az Adós által a Szerződésben meghatározott telefaxszámra megküldött telefax üzenet útján, mely esetben az értesítést/közlést az activity reportban megjelölt időpontban kell kézbesítettnek tekinteni.

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

14.3. Az Adós ezirányú igénye esetén a Hitelező az értesítéseket/közléseket az Adós által a Szerződésben meghatározott email címre is elküldi.

15. Egyéb rendelkezések

15.1. A Hitelező előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül az Adós a Szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

15.2. A Hitelező jogosult a Szerződésből eredő jogait az Adós előzetes engedélye nélkül részben vagy egészben engedményezni, átruházni. Az engedményezés megtörténtéről a Hitelező az Adóst írásban tájékoztatja.

15.3. Amennyiben a Hitelező nem érvényesít a Szerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Hitelező erről a jogáról lemond.

15.4. A Hitelező a Szerződés előkészítése és megkötése során az Adós azonosítását eredeti iratok, okmányok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi, és jogosult azokról – az Adós kifejezett tiltása hiányában – másolatot készíteni.

- 15.5. A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a szerződő felek általi együttes aláírás napján lép hatályba.
- 15.6. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.
- 15.7. Az ÁSZF rendelkezései mind az Adósra, mind a Hitelezőre nézve kötelezőek, de a Szerződésben azoktól kölcsönös egyetértéssel írásban el lehet térni, amennyiben az nem ütközik valamely jogszabály rendelkezéseibe. Ha a Szerződés egyedi rendelkezései és az ÁSZF-ben írt szerződési feltételek között eltérés van, úgy az egyedi szerződéses rendelkezések az irányadók.
- 15.8. A szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a Szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Hitelező által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.
- 15.9. A Szerződés aláírásával az Adós megerősíti, hogy a személyes adatait érintő adatkezelésre vonatkozó, a Szerződés mellékletét képező tájékoztatást a Szerződés megkötését megelőzően megismerte és annak tudomásul vételére vonatkozó nyilatkozatot a szerződéskötés előtt aláírta.
- 15.10. A Szerződés, az ÁSZF, valamint a Hirdetmény alatt a Szerződés aláírásakor hatályos Szerződés, ÁSZF, valamint Hirdetmény illetve azoknak a Hitelező által a Hpt.-nek és az Fhtv.-nek megfelelő módon végrehajtott egyoldalú, illetve a felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.
- 15.11. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Szerződésből eredő vitáikat megkísérlik polgári peres eljárásán kívül, tárgyalásos úton rendezni. Ennek eredménytelensége esetén a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a fogyasztó Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróshoz fordulhat, vagy a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.
- 15.12. Az Adós a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Hitelező Üzletszabályzatát, annak tartalmát megismerte és elfogadja. Ha a Szerződés egyedi rendelkezései és az Üzletszabályzatban írt szerződési feltételek között eltérés van, úgy az egyedi szerződéses rendelkezések az irányadók.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

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

Kelt:, év hó nap

.....
Adós

.....

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:
 Cím:

 aláírás

2.) Név:
 Cím:

 aláírás

.....iktatószámú Szerződés 1. számú függelékének 1. számú melléklete

NYILATKOZAT

Alulírott

név: születési név:
 szül. helye, ideje:.....,.....év.....hónap.....nap
 anyja születési neve:.....
 lakcíme:.....
 levelezési címe:
 személyazonosító okmányának típusa:.....
 személyazonosító okmányának száma:.....

jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a.....iktatószámú Szerződés 1. számú függelékének 4. számú mellékletét képező

"Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról " című dokumentum tartalmát a fenti iktatószámú szerződésmegkötését és aláírását megelőzően megismertem, azt elolvastam és az abban foglaltakat megértettem és tudomásul veszem.

....., 20.....

.....

Adós aláírása

NYILATKOZAT
Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről

Alulírott,
 Név:
 Születési név:
 Anyja neve:
 Születési hely, idő:
 Állandó lakcím:
 Személyazonosító okmány típusa
 Személyazonosító okmány száma:
 Szerződés típusa:
 Szerződés azonosító (iktató) száma:

- továbbiakban: Ügyfél a Téli Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) útján a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) működtető pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Rendszer Zrt.) részére az alábbi nyilatkozatot teszem:

I. Nyilatkozat referenciaadatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó Szerződés (továbbiakban: Szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- Szerződés es adatok: a Szerződés típusa és azonosítója (száma); a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a Szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a Szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 5.§ (3) bekezdés alapján hozzájárul-e, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által kezelt referenciaadatait más referencia-szolgáltató a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól átvehesse.

Amennyiben nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a KHR a következő adatokat tartalmazza:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím
- Szerződéses adatok: a Szerződés típusa és azonosítója (száma); a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a Szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.
- a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi Szerződésére. Amennyiben a Szerződéseivel kapcsolatában a jelen írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben az időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden Szerződésére.

Alulírott, Ügyfél a KHR tv. 5.§ (3) bekezdés alapján kijelentem, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére továbbított és a KHR által kezelt, a fentiekben meghatározott referenciaadataim más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez

hozzájárulok

nem járulok hozzá.

II. Nyilatkozat a KHR-ben a Szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez adott hozzájárulásról

Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 9. § (2) bekezdés alapján kéri-e a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól és egyben hozzájárul-e ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg igényelt pénzügyi szolgáltatási Szerződésével kapcsolatosan a KHR részére a Szerződéskötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott – jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti – referenciaadatait a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a Szerződés és jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje. Hozzájárulása esetén tudomásul veszi továbbá, hogy a jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg kezdeményezett Szerződés és jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulását a Szerződés és jogviszony megszűnéséig a Referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonhatja.

Alulírott Ügyfél a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése alapján ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen nyilatkozatban rögzített azonosító számú pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatosan a KHR részére a Szerződéskötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott - a jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti - referenciaadataimat a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a Szerződés és jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje.

hozzájárulok

nem járulok hozzá.

Kelt,

.....
Ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Név:
Aláírás:
Cím:

2. Név:
Aláírás:
Cím:

.....iktatószámú Szerződés 1. számú függelékének 3. számú melléklete

NYILATKOZAT
Központi Hitelinformációs Rendszerben
a Szerződés es jogviszony megszűnését követő adatkezelési hozzájárulás visszavonásáról

Alulírott,

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Állandó lakcím:

Személyazonosító okmány típusa

Személyazonosító okmány száma:

Szerződés típusa:

Szerződés azonosító (iktató) száma:

- továbbiakban: Ügyfél a Téli Takarékszövetkezet, mint referenciaadat-szolgáltató útján a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Rendszer Zrt.) részére az alábbi nyilatkozatot teszem.

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 9.§ (2) bekezdése alapján a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető pénzügyi vállalkozás részére kijelentem, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, fent megjelölt iktatószámú és típusú pénzügyi szolgáltatási Szerződés emmel kapcsolatosan a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére <.....*dátum*> napján tett hozzájáruló nyilatkozatomat - amelyben a referenciaadataimnak a Szerződés es jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig történő KHR-ben való adatkezeléséhez hozzájárultam - a mai nappal visszavonom.

Kelt,

.....
 Ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Név:
 Aláírás:
 Cím:

2. Név:
 Aláírás:
 Cím:

.....iktatószámú Szerződés 1. számú függelékének 4. számú melléklete

TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE (A TOVÁBBIKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL

A Téli Takarékszövetkezet mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján természetes személynek minősülő ügyfeleiről az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó Szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- 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
- Szerződés es adatok: a Szerződés típusa és azonosítója (száma); a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a Szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

Tájékoztatjuk, hogy az adatátadási kötelezettség 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.

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés sel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- a Szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

III. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve 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 (a továbbiakban: 1978. évi IV.

Hatályos: 2016.03.21-től

törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, úgy a KHR tv. 12. § alapján a Referenciaadat-szolgáltató az alábbi adatait továbbítja a KHR részére:

- 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 adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

IV. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződésben 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, úgy az alábbi referenciaadatokat a KHR tv. 11. § (1) bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- 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
- Szerződés es adatok: a Szerződés típusa és azonosítója (száma), a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a Szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a Szerződés es összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén előzőekben meghatározott szerződésszegést jogviszonyonként külön-külön vesszük figyelembe.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató IV. fejezetében rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok - az Ön külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmazása alapján - minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhetővé válik.

V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a természetes személynek az alábbi adatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt Btk. 313/C. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

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

VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésmegkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy az Ön által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I. fejezetében meghatározott referenciaadatokat az Ön hozzájárulása esetén, a

III-V. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv-nek megfelelően, a KHR tv-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VII. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével - a referenciaadatokat az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után, illetve a lenti 4) pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1) Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

a) a jelen tájékoztató IV fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;

b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató III. és V. fejezeteiben meghatározott esetben.

2) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a III. fejezet szerinti referenciaadatokat.

4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a Szerződés es jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott személy a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése szerint a szerződésmegkötésekor vagy a Szerződés fennállása során a referenciaadat-szolgáltató útján írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Szerződés es jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a Szerződés es jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

VIII. Jogorvoslat

Az Ön rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák

16. § (1) A nyilvántartott személy 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.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 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 adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató 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.

(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 nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes 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) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon 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 kitézni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitézésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitézésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat 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.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók

Jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi az MNB által készített és honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

Jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által készített és honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

Téti Takarékszövetkezet

Tisztelt Hölgem/Uram!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **szerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben¹ meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (továbbiakban: KHR) kerülnek. A tájékoztató célja a KHR-rel kapcsolatos **fontos tudnivalók**, illetve az Önt megillető **jogok ismertetése**. A pénzügyi szervezetek által a KHR-re vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről és a tájékoztatás tudomásul vételéről a szerződés megkötése során nyilatkozatot is alá kell írnia.

1. Mi is az a KHR?

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét**. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt. A KHR működtetésének célja ezen túlmenően, hogy védje az ország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi szervezetek adatokat adnak és kapnak a KHR-ből**. Az Önnel szerződő intézmény az adatainak egy részét a szerződés megkötése után, más részét bizonyos események bekövetkeztekor adja át a KHR-nek (lásd részletesen 3. pontban). Amennyiben Önről az előzőekben említettek következtében már van információ a KHR-ben, az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához (lásd részletesen a 2. pontban).

¹ Jelenleg a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény)

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók**, és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel**, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek adhatók ki, szigorú törvényi feltételek alapján. A KHR-t működtető vállalkozás felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. Magyarországon jelenleg az MNB által folyamatosan felügyelt BISZ Zrt. rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

Mielőtt a hitelezők – így például bankok, szövetkezeti hitelintézetek – Önnek kölcsönt nyújtanak vagy egyéb szolgáltatásra szóló szerződést kötnek (lásd 3.1. pont), meg kívánják állapítani, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, hitelét visszafizetni.

A hitelképesség vizsgálatához a hitelt nyújtók adószeminősítő rendszert használnak. E rendszer lehetővé teszi, hogy a hitelnyújtók minden hitelkérelmet azonos szabályok szerint bíráljanak el.

Ahhoz, hogy a hitelnyújtó megállapíthassa az Ön adószeminősítését, különböző adatokat használ fel. Ilyen adatok lehetnek részben a hitelkérelmének kitöltése során megadott információk (például van-e állása, mennyi a havi jövedelme, van-e saját ingatlana, hány éves), valamint **a KHR-be került adatok (lásd részletesen 3. pont)**. Ezen információk összesített értékelése alapján dönt a hitelnyújtó a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Minden egyes hitelnyújtó saját egyedi adószeminősítő rendszert használ.

FONTOS TUDNIA, hogy a KHR-be került adatok – a **3.2. pontban felsorolt esetek kivételével** – **csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek**. Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzíti a KHR, és ezt megismerhetik a pénzügyi szervezetek. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor szabadon módosítható**.

A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából **rendkívül fontos**, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok **helytállóak és érvényesek** legyenek (probléma esetén lásd 4. és 5. pont).

FONTOS TUDNIA azt is, hogy szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat**, valamint az adatokból a hitelképességre vonatkozóan levonható **következtetéseket**. Fogyasztóval kötendő, devizahitel nyújtására irányuló szerződés, illetve szükség esetén az intézménynek figyelmeztetnie kell Önt a pénzügyi szolgáltatási szerződés (hitelfelvétel, lízingügylet, stb.) kockázataira.

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – **megfelelő adósnak ítélte**.

3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

FONTOS TUDNIA, hogy amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető.

E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb, olyan szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), amelyre vonatkozó adatok a törvény alapján a KHR-ben kezelendők, az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- az Ön azonosító adatai (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- a szerződésére vonatkozó adatok (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, az Ön ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága)

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme
- eseti: előtörlesztés esetén az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a már korábban átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosuló referenciaadatok

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik**.

3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

3.2.1 Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 és 3.1.2. pontban már felsorolt azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok
- a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késedelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés)

A minimálbér aktuális összegéről a pénzügyi szolgáltatóknál érdeklődhet, vagy felkeresheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal weboldalát.²

FONTOS TUDNIA, hogy ebben az esetben az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy a fenti adatai fognak bekerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetőség.

A jelen pontban említett adatok – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása

Aki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény³ elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok
- ilyen magatartás adatai (igénylés elutasításának időpontja és indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma)

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

3.2.3 Kártyavisszaélések nyilvántartása

Akit bíróság jogerősen elítél bankkártyával való visszaélés miatt, annak az alábbi adatai kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok
- a jogellenes bankkártya használatával kapcsolatos adatok (a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a leltetés időpontja, a leltített készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés)

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről szoros törvényi határidők mellett **írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában kap tájékoztatást**. A kifogás beadása előtt érdeklődjön az intézménynél a vonatkozó eljárási szabályokról és a beadvány szükséges tartalmáról.

² <http://www.nav.gov.hu/nav/ado/jarulek/minimalber.html>

³ 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

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul köteles a KHR-t kezelő vállalkozást értesíteni, amely a helyesbítést, illetve a törlést elvégzi.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.

6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban?

A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A KHR-re vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXXII. törvényben találja meg. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is:

<http://www.mnb.hu/fogyasztoknak>.

Hasznos címek:

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:

Bankközi Informatika Szolgáltató (BISZ) Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.,

honlap: www.bisz.hu, **telefon:** (+36 1) 421-2505

Felügyeleti hatóság:

Magyar Nemzeti Bank

Telephely cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,

honlap: www.mnb.hu, **telefon:** (+36 40) 203-776

Adatvédelmi Hatóság:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.,

honlap: www.naih.hu, **telefon:** (+36 1) 391-1400