

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## Fogyasztónak nyújtott hitel / kölcsön ügyletek esetében

### **Alkalmazandó:**

A Takarékbank Zrt.-nél 2019. május 1. után fogyasztókkal megkötött munkáltatói hitelekre, valamint a Takarékbank Zrt. általános jogelődjét képező Pannon Takaré Bank Zrt.-nél, vagy az annak valamely általános jogelődjénél az adott termékkörre vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában a Fogyasztókkal kötött hitel / kölcsön ügyletekre.

### **A módosítás indoka:**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: MTB Zrt.) közgyűlése által elfogadott új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégia értelmében egy új, univerzális kereskedelmi bank jön létre, amelynek részeként a Pannon Takaré Bank Zrt. az egyesülés tervezett időpontja szerint 2019. április 30-án beolvad a Mohácsi Takaré Bank Zrt.-be. Az egyesülés keretében a Pannon Takaré Bank Zrt. összes betét-, és számlaszereződése a létrejövő új, Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz kerül. Az egyesüléssel összefüggésben szükséges a változtatásokkal egységes szerkezetbe foglalt általános szerződési feltételek pirossal kiemelt módosítása.

**Hatályba lépés időpontja: 2019. május 1.**

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT HITEL / KÖLCSÖN ÜGYLETEK ESETÉBEN

A Takarékbank Zrt. (1124 Budapest, Németvölgyi u. 97. - továbbiakban: **Hitelintézet**) az adott termékkörre vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában a Fogyasztókkal kötött hitel / kölcsön ügyletekre (és biztosítékaira) vonatkozó szerződésében (továbbiakban: **Hitelszerződés**) a jelen Általános Szerződési Feltételek (**ÁSZF**)-ben foglalt általános szerződési feltételeket alkalmazza.

### 1. A Szerződésben előforduló fogalmak, díjak és költségek

Az ÁSZF-ben szerepelő fogalmak, valamint díjak és költségek kizárólag általánosságban, felsorolásként kerültek megfogalmazásra, így azok nem mindegyike kerül alkalmazásra valamennyi Hitelszerződésben. Az Üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott fogalmak a jelen ÁSZF-ben – külön, eltérő rendelkezés hiányában – az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

Az adott Hitelszerződésre irányadó díjakat és költségeket az egyedi szerződés, valamint a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.

**1.1. BUBOR:** (Budapest Interbank Offered Rate): azt az éves százalékban kifejezett, a Magyar Nemzeti Bank honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) is közzétett budapesti bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkor előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik. A bankok forint hitelezéseinek elsődlegesen alkalmazott kamatlábas a hazai piacon. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

**1.2. JBA:** (Jegybanki alapkamat): A Magyar Nemzeti Bank által a pénzpiacok és a gazdaság helyzete alapján meghatározott, éves százalékban kifejezett kamatláb. A JBA mértékéről a Monetáris Tanács önállóan dönt, annak mértékét nyilvánosan kihirdeti, illetve közzéteszi a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapján.

**1.3. EURIBOR:** "Euro Interbank Offered Rate": azt az éves százalékban kifejezett, a Magyar Nemzeti Bank honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) is közzétett európai irányadó bankközi kamatlábat jelenti, amelyet az eurózóna határain belül a bankok közötti műveletekben alkalmaznak azokban az esetekben, amikor Európa első osztályú bankjai (prime bank) nyújtanak egymásnak hitelt euróban. Az EURIBOR referencia kamatlábként működik, mértékét a Reuters ügynökség számolja és teszi közzé minden nap délelőtt 11 órakor. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

**1.4. LIBOR (vagy CHF LIBOR):** „London Interbank Offered Rate” azaz londoni bankközi kamatláb. Azt az éves százalékban kifejezett, a Magyar Nemzeti Bank honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) is közzétett kamatlábat jelenti, amelyet a londoni tőkepiacon a bankok közötti műveletekben alkalmaznak. A LIBOR referencia kamatlábként működik, mértékét a Reuters ügynökség számolja és teszi közzé minden nap 11 órakor. A kamat számítása 360 napos bázison történik. A LIBOR kamatláb mindig devizánként értendő, azonban a felek egyedi megállapodása hiányában a Hitelszerződésben azalatt a CHF LIBOR értendő.

**1.5. Deviza alapú hitel/kölcsön:** Devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztendő hitel/kölcsön.

**1.6. Fogyasztási kölcsön:** jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

**1.7. Ügyleti kamat:** A jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskezdés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

A kamatszámítás képlete:

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

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

**1.9. Rögzített hitelkamat:** a Hitelszerződésben, 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 Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

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

**1.11. Referencia kamatláb:** A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügylet alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: BUBOR, JBA, EURIBOR, CHF LIBOR.

**1.12. Kamatfelár:** jelenti a referencia-kamatlábban felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az

Adóssal való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

- 1.13. Késedelmi kamat alapja és számítása:** Amennyiben az Adós a Hitelszerződés szerinti fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, úgy az ezt követő naptól a Hitelintézet jogosult a késedelmes tőke-, kamat-, díj- vagy költségtartozás után – tőketartozás esetén az Ügyleti kamaton felül – a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot felszámítani. Az esedékességet követő naptól a Hitelintézet jogosult a teljes lejárt hiteldíjat tőkésíteni és az így megállapított tőke után az Ügyleti kamaton felül a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot felszámítani. A késedelmi kamatot a Hitelintézet naptári napokra számítja fel és azonnal esedékes. A késedelmi kamatszámítás módja megegyezik az ügyleti kamatszámítás módszerével.
- 1.14. Kamatfizetési nap:** Eltérő megállapodás hiányában minden naptári hónap első napját jelenti azzal, hogy amennyiben bármely kamatfizetési nap nem banki munkanap, akkor a kamatfizetési napnak az ezt követő banki munkanap minősül.
- 1.15. Kamatperiódus:** A Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra. Amennyiben a Hitelszerződés a Kamatperiódus hosszát bármely okból nem tartalmazza, úgy az a fizetési számlához kapcsolódó hitelek kivételével: Amennyiben a Hitelszerződés futamideje nem haladja meg a 3 évet, úgy a hitel/kölcsön kamatperiódusa a futamidővel megegyező. Amennyiben a Hitelszerződés futamideje meghaladja a 3 évet, úgy:
- a) Referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozású Hitelszerződés esetén az első kamatperiódus a kamatszámítás kezdő napjától számított 3. év elteltét követő, a referenciakamat futamidejéhez igazodóan:
- 3 havi futamidejű referenciakamat alkalmazása esetén a következő naptári negyedév első napját megelőző napig tart,
  - 6 havi futamidejű referenciakamat alkalmazása esetén a következő naptári félév első napját megelőző napig tart,
  - 12 havi futamidejű referenciakamat alkalmazása esetén a következő naptári év első napját megelőző napig tart,
- míg a további, minden egyes kamatperiódus az adott kamatperiódust közvetlenül megelőző kamatperiódus utolsó napját követő napon kezdődik és 3 év időtartamú azzal, hogy a Hitelszerződés utolsó kamatperiódusa (a 3 év helyett) a Hitelszerződés lejáratának napján zárul.
- b) Amennyiben a Hitelintézet a Hitelszerződésben kifejezetten nem rögzíti, hogy a hitel/kölcsön Ügyleti kamata a teljes futamidő alatt fix mértékű, úgy a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamatozás esetén az első kamatperiódus a kamatszámítás kezdő napjától számított 3. év elteltét követő naptári év első napját megelőző napig tart, míg a további, minden egyes kamatperiódus az adott kamatperiódust közvetlenül megelőző kamatperiódus utolsó napját követő napon kezdődik és 3 év időtartamú azzal, hogy a Hitelszerződés utolsó kamatperiódusa (a 3 év helyett) a Hitelszerződés lejáratának napján zárul.

- 1.16. Kamatváltoztatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül (forinthitelek esetén) az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H1K; H2K; H3K; H4K vagy H5K.

- 1.17. Kamatfelár-változtatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: forinthitelek esetén H1F; H2F; H3F; H4F, míg deviza és deviza alapú hitelek esetén D1F; D2F; D3F vagy D4F.

- 1.18. Hitel-előkészítési- / hitelbírálati- / projektvizsgálati:** A Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtlen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatok már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén a már megfizetett hitelbírálati díj nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

- 1.19. Szerződéskötési díj:** a Hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

- 1.20. Kezelési költség:** A Hitelintézet által a hitel/kölcsön százalékában vagy tételes összegben meghatározott díj, amelynek Adós általi megfizetése egyszeri költség esetén a szerződéskötés időpontjában, míg kamatszerűen felszámítva a kamat megfizetésével egyidejűleg esedékes. A felek eltérő rendelkezése hiányában mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A költség a 2015. február 1. napja előtt kötött Hitelszerződések esetén alkalmazható.

- 1.21. Kezelési díj:** a Hitelszerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelszerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

- 1.22. Rendelkezésre tartási jutalék(díj):** a jelenti a Hitelszerződés alapján, a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott, általa igénybe nem vett Hitelkeret százalékában a Hirdetményben meghatározott, azonban a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál nem magasabb mértékű, a Számlatulajdonos által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelszerződés

megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási jutalék felszámításának kezdő időpontja a Hitelkeret megnyílásának napja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap.

- 1.23. Folyósítási díj:** jelenti a Hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Hitelintézetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.
- 1.24. Helyszínelési díj:** A Hitelintézet által az Adós részére felszámított, a folyósítani kért kölcsön célja szerinti felhasználásának (készültségi fok) helyszíni ellenőrzésével összefüggésben meghatározott ügyviteli díj, amely a helyszíneléssel egyidejűleg esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 1.25. Értékbecslés szakértői költsége:** A hitel/kölcsön biztosítékául szolgáló vagyontárgyak forgalmi érték-megállapításának szakértői költsége, amely az értékbecslés megrendelésével egyidejűleg a szakértő részére teljesítendő és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 1.26. TAKARNET díj:** A Hitelintézet által, az ingatlan-nyilvántartás adatainak elektronikus lekérdezésével összefüggésben a hitelígyénylőnek/Adósnak felszámított ügyviteli díj, amely a lekérdezőkor esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj magában foglalja a lekérdezés adatátviteli költségét is.
- 1.27. Földhivatali ügyintézés díja:** Az Adós (zálogkötelezett) eseti kérelmére tekintettel az ingatlan-nyilvántartási kérelem Hitelintézet általi földhivatali benyújtásának ügyintézési díja, amely az erre irányuló kérelem előterjesztésével egyidejűleg esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj nem tartalmazza a Földhivatali eljárás költségét.
- 1.28. Földhivatali eljárás költsége:** A Jelzáloghitel-szerződéshez kapcsolódó zálogjog ingatlan-nyilvántartási bejegyzésének/módosításának/törlésének földhivatal által mindenkor felszámított igazgatási szolgáltatási díja, amely az ingatlan-nyilvántartási eljárás kezdeményezésekor esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 1.29. Postaköltség / Rendkívüli Levelezési Díj:** jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által a Hirdetményben meghatározott időpontban és összegben felszámításra kerülő, díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Hitelintézet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.
- 1.30. Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése:** a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelintézet az Adós nála vezetett fizetési

számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

- 1.31. Előtörlesztési Díj:** jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Hitelintézetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Adós által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat.
- 1.32. Rendkívüli ügyintézési díj:** jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézőskor fizetendő díjat.
- 1.33. Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja:** jelenti az Ügyfél kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Hitelintézet által az Ügyfél részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó dokumentumokat. (pl. törlesztési táblázat). Mértékére és megfizetésének időpontjára - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 1.34. KHR lekérdezés és feltöltés díja:** A Hitelintézet által a hitelígyénylőnek/Adósnak felszámított, a központi hitelinformációs rendszer adatbázisából történő elektronikus lekérdezés és késedelemből adódó mulasztás esetén az adatátadás ügyviteli díja, amely a hitel/kölcsön kérelem benyújtásakor, illetve a mulasztással kapcsolatos adatátadásakor esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj magában foglalja a lekérdezés (adatátadás) adatátviteli költségét is.
- 1.35. OEP megkeresés díja:** A Hitelintézet által az Adósnak felszámított, az Országos Egészségbiztosítási Pénztártól az Ügyfél felhatalmazása alapján történő adatigénylés ügyviteli díja, amely a megkeresés előterjesztésével egyidejűleg esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 1.36. Lakcím keresés (tudakozvány) díja:** A Hitelintézet által az Adósnak felszámított, a központi személyiadat- és lakcímnnyilvántartásból való adatigénylés ügyviteli díja, amely az adatigényléssel egyidejűleg esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj kizárólag abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfél nem szerződésszerű magatartására figyelemmel a Hitelintézet által feladott postai küldemény „elköltözött”; „ismeretlen” vagy „cím elégtelen” jellel érkezett vissza. A díj tartalmazza az adatigénylés igazgatási szolgáltatási díját.
- 1.37. Szerződésmódosítási díj:** Az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó esetleges 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 átutemezést, fedezetcserét is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére -

eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

- 1.38. Feltételes hitelígérvény kiadási díj:** a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 1.39. Felszólítási díj:** A Hitelintézet által, a szerződés szerű teljesítés elmaradása esetén az adminisztrációs költségek fedezésére felszámított tételes díj, amely a mulasztásra történő írásbeli felszólítás megküldésekor esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj felszólításonként (Ügyfelenként) kerül felszámításra és annak teljesítésére az Adós köteles.
- 1.40. Felmondási díj:** Az Ügyfelek szerződészegésére figyelemmel a Hitelszerződés Hitelintézet általi felmondása esetén az adminisztrációs költségek fedezésére felszámított tételes díj, amely a felmondással egyidejűleg esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj Ügyfelenként kerül felszámításra és annak teljesítésére az Adós köteles.
- 1.41. Felmondást követő követelésérvényesítési díj:** A Hitelszerződés megszűnése ellenére vissza nem fizetett Hitelintézeti követelés érvényesítésével összefüggő ügyviteli feladatok ellátására az Adósnak felszámított, tételesen meghatározott egyszeri díj, amely a megszűnéssel összefüggő teljesítés elmulasztásakor esedékes és mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza.
- 1.42. Monitoring díj:** A Hitelintézet által a hátralékos (lejárt) tartozás folyamatos kezeléséért, figyeléséért az Adós részére minden késedelemmel érintett naptári hónapban felszámított tételes díj, amelynek mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj Lakáscélú Hitelszerződés esetén a felmondást követő 90 nap eltelte után nem került felszámításra. A díj a 2015. február 1. napjától kötött vagy e naptól a felek által közösen módosított Hitelszerződések esetén alkalmazható.
- 1.43. Külső monitoring díj:** A Hitelintézet által az Adós részére felszámított, a hátralékos (lejárt) tartozás behajtása érdekében a rendelkezésre álló telefonos vagy postai elérhetőségeken megkísérelt kapcsolatfelvétel eredménytelensége esetén végzett helyszíni cselekményekre (Ügyfelek személyes felkeresésére) megállapított tételes díj, amelynek mértékét a Hitelszerződésre irányadó Hirdetmény tartalmazza. A díj Lakáscélú Hitelszerződés esetén a felmondást követő 90 nap eltelte után nem került felszámításra. A díj a 2015. február 1. napjától kötött vagy e naptól a felek által közösen módosított Hitelszerződések esetén alkalmazható.
- 1.44. Hirdetmény (Kondíciós lista):** A Hitelintézet fiókjaiban kifüggesztett, valamint annak internetes weboldalán ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) is elérhető tájékoztató, mely a Hitelszerződés részeként tartalmazza valamennyi, a Hitelszerződésre irányadó, a Hitelintézet részére ellenszolgáltatásként fizetendő hiteldíjat.
- Amennyiben a Hitelszerződés, vagy jelen ÁSZF, illetve az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik a Hitelintézet az Ügyfelet a Hitelszerződésre irányadó feltételek (hiteldíjak,

továbbá az ÁSZF, valamint az Üzletszabályzat) változásáról jogosult Hirdetmény útján értesíteni.

- 1.45. Hiteldíj:** A hitel / kölcsön összege után a Hitelintézet által ismert és részére teljesítendő minden olyan ellenszolgáltatás, amelyet az Adós a Hitelszerződés kapcsán megfizet, illetve az vele szemben felszámítható.
- 1.46. Hitel teljes díja:** A Hitelintézet által ismert minden olyan – a THM számításánál figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet az Adós a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
- 1.47. Teljes hiteldíj mutató (THM):** Az a belső megtérülési ráta, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Hitelintézet által folyósított hitelösszeggel. A THM meghatározása az arra irányadó jogszabály [jelenleg 83/2010.(III.25.) Kormányrendelet] szerint az alábbiaknak megfelelően történik:

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

ahol:

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

A THM számításánál nem kerül figyelembe vételre az esetleges prolongálás költsége, a Késedelmi kamat, a Hitelszerződés esetleges közokiratba foglalásával kapcsolatban felmerülő közjegyzői díj, valamint mindazon költségek és díjak, amelyek a Hitelszerződésben vállalt kötelezettségek nem teljesítéséből adódnak. A közokiratba foglalás díját az arra irányadó jogszabály [jelenleg 14/1991. (XI.26.) IM. Rendelet] határozza meg.

- 1.48. Jelzáloghitel-szerződés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsönt.
- 1.49. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** jelenti az ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,
- a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók 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;

- 1.50. Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés:** olyan Hitelszerződés, amellyel a Hitelintézet a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére

## 2. Előzetes tájékoztatás és a Hitelszerződés rendelkezésre bocsátása Jelzáloghitel esetén

- 2.1.** Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné kellő időben papíron, vagy más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető – jogszabályban meghatározott tartalmú általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak.
- 2.2.** A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón – jogszabályban meghatározott tartalmú – személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terhelné. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet – a jogszabályban meghatározott tartalmú – a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
- 2.3.** Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
- 2.4.** Jelzáloghitel igénylése esetén a kölcsön igénylésekor a Hitelszerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

## 3. A Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítási joga

- 3.1.** A Hitelintézet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti a Hitelintézet, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

- 3.2.** Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.
- 3.3.** Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.
- 3.4.** A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
- 3.5.** A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés kivételével:  
Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet. A Hitelintézet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártja után
- az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
  - a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- Ha a Hitelintézet a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 3.6.** A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén amennyiben a Hitelkeret-szerződés, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet a Hitelkeret-szerződés egyoldalú hátrányos módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.
- 3.7.** A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén a Hitelkeret-szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Hitelintézet egyidejűleg a Fogyasztó számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi honlapján.
- 3.8.** A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a

Hitelkeret-szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható Hitelkeret-szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ebben az esetben a Hitelintézet az Adós által írásban a módosítás hatálybalépése előtt benyújtott felmondást tekinti joghatálynak.

Ha az Adós írásban a Hitelkeret-szerződést nem mondja fel, vagy az a 30 napos határidő teljesítésének hiányában nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Hitelintézet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretre 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.

**3.9.** Az Adós a határozatlan idejű Hitelkeret-szerződést bármikor egy hónapos felmondási idővel, a Hitelintézet 2 hónapos felmondási idővel mondhatja fel.

**3.10.** A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés kivételével:

A Hitelszerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst

- a) az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Ha a Hitelszerződésben meghatározott Kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

**3.11.** A fizetési számlához tartozó hitelkeret-szerződés kivételével:

A Hitelintézet a Hitelszerződésben megállapított költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapított díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

A kamaton kívüli díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Hitelintézet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és az előző pont b) alpontja szerinti tájékoztatást.

**3.12.** A Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Hitelintézet az egyoldalú módosításról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.

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

**3.14.** Jelzáloghitel-szerződések esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztő részlet összegéről a Fogyasztó részére papír vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.

**3.15.** A Hitelszerződés 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. A hitel/kölcsön lehívása (folyósítása), illetve nyilvántartása**

**4.1.** Forint hitel/kölcsön esetén a Hitelintézet a hitel/kölcsön összegét forintban folyósítja.

**4.2.** Deviza alapú hitel/kölcsön esetén a Hitelintézet – a folyósítási feltételek teljesítését követően – a hitel/kölcsön összegét az Adós részére megnyitott devizahitel elszámolási számlára folyósítja, majd a folyósítás napján érvényes, általa megállapított és közzétett saját deviza-középárfolyamon forintra konvertálja és az így kapott forint összeget vezeti át az Adós fizetési számlájára. A konvertálással összefüggésben a Hitelintézet egyéb díjat vagy költséget nem számít fel.

**4.3.** A Hitelintézet a forintban nyújtott hitelt HUF-ban, a Deviza alapú hitelt/kölcsönt – a tételesen megállapított díjak és költségek kivételével – a Hitelszerződésben meghatározott devizában tartja nyilván.

A Hitelintézet a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a Hitelintézet kizárólag a százalékos arányban meghatározott díjakat állapítja meg a hitel/kölcsön pénznemében, míg a tételesen meghatározott díjak és költségek forintban kerülnek megállapításra.

#### **5. Törlesztés és előtörlesztés, a kölcsön hiteldíjának meghatározása**

**5.1.** Az Adós a kölcsön összegét és a hiteldíjat (kamat, díj, költség) a Hitelszerződésben megjelölt teljesítési időpontokban és összegben tartozik visszafizetni.

**5.2.** A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek): Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelszerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen ÁSZF-ben meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

**5.3.** Ha a Hitelszerződés alapján fizetendő összeg esedékessége olyan napra esik, amely az adott hónapban nincs, úgy a teljesítés határnapja az adott hónap legutolsó napja. Ha az esedékesség napja nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.

**5.4.** Az Adós a fizetési kötelezettségét elsősorban a Hitelszerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a fizetési számláján a Hitelszerződés szerint esedékes összeget legkésőbb az esedékesség napján biztosítani.

5.5. A felek egyedi megállapodása hiányában a hitel/kölcsön törlesztése – függetlenül annak deviza nemétől - forintban történik.

5.6. Deviza alapú hitel/kölcsön esetén a Hitelintézet az esedékessé vált deviza összeget a teljesítés napján általa megállapított és közzétett saját deviza- középárfolyamon forintra konvertálja és az Adós a forint összeget köteles teljesíteni. A konvertálással összefüggésben a Hitelintézet egyéb díjat vagy költséget nem számít fel.

5.7. **Törlesztési táblázat / Tájékoztatói kötelezettségek:** A Hitelintézet a Hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére – a Jelzáloghitel-szerződés kivételével - tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen.

Jelzáloghitel-szerződés esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen.

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

A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen az Adóst papíron a következő adatokról tájékoztatja, a Felek által a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésben rögzített gyakoriságban:

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

5.8. **Felhatalmazás beszédési megbízásra:** Az Adós a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy az az esedékesség napján a Hitelszerződésben meghatározott, illetve fedezethiány esetén a Hitelintézetnél vezetett bármely fizetési számláját az esedékessé vált összeggel megterhelje. Az Adós e felhatalmazást a Hitelintézettel szembeni valamennyi

kötelezettségének teljesítéséig kizárólag a Hitelintézet írásbeli hozzájárulásával jogosult visszavonni.

5.9. **Beszámítási jog:** Az Adós és a Kezes tudomásul veszi, hogy amennyiben a Hitelszerződés szerint teljesítendő összeget az Adós az esedékességkor nem fizeti meg, úgy a Hitelintézet a lejárt követelését (annak erejéig) - a kezes esetében annak felszólítását követően – a Ptk. beszámításra vonatkozó rendelkezései szerint jogosult bármely, a Hitelintézetnél vezetett fizetési számláján fennálló követeléssel szemben beszámítani. Az Adós és a kezes felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy – amennyiben az Adós fizetési számlájának megterhelése nem vezetett eredményre – az előzőek szerint gyakorolható beszámítási jogát lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a lekötési idő lejáratától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztések, illetve költségek megtérítése a Hitelintézettől nem követelhető.

5.10. **Előtörlesztés:** Az Adós a Hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járuléka teljes, vagy részleges előtörlesztésére.

Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Fizetési számlán történő jóváírás - a Hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztésének minősül. A Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztése esetén nem kerül előtörlesztési díj felszámításra. Az Adósnak a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló teljes tartozása megfizetése - erre vonatkozó külön kikötés hiányában - nem szünteti meg a Hitelkeret-szerződést.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés kivételével az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.

Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor – a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés kivételével - a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

Előtörlesztésnél a Hitelintézet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel.

**Nem Jelzáloghitel-szerződések, valamint nem fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén:**

A Hitelintézet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül



kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos, és objektíven indokolható költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a kamat rögzített:

- az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
- az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
- az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

Nem számítható fel előtörlesztési díj abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

Jelzáloghitel-szerződések esetén:

Nem számítható fel Előtörlesztési Díj

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt,
- a 2016. március 21. napját megelőzően kötött olyan Jelzáloghitel-szerződés esetén, ahol az Adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,
- a 2016. március 21. napját megelőzően kötött olyan lakáscélú jelzáloghitel esetén, ahol a Hitelszerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) történik, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a Hitelszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek Előtörlesztési Díj jogcímen történő megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.

A jelzáloglevéllel finanszírozott Hitelszerződések esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott Hitelszerződést is - a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, esetlegesen felmerült, méltányos, 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 a kamatperióduson belül kerül sor. Az Előtörlesztési Díj mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.

Az előző két bekezdésben írt Előtörlesztési Díjon felül a Hitelintézet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

A 2016. március 21. előtt kötött Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített Előtörlesztési Díj mértéke az előtörlesztett összeg 1%-át, a jelzáloglevéllel finanszírozott Hitelszerződés esetén az előtörlesztett összeg 1,5%-át nem haladhatja meg, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

- 5.11. Deviza alapú hitelek egyösszegű előtörlesztése (végtörlesztése) esetén a Hitelintézet az Ügyfél ezirányú kérelme esetén biztosítja, hogy az egyösszegű törlesztés a szerződésben írt devizában történjen.
- 5.12. Deviza alapú hitel/kölcsön teljes vagy részleges előtörlesztése esetén a Hitelintézet a forintban teljesítendő összegek kiszámítását (átváltást) a törlesztésre irányadó szabályok szerint végzi.
- 5.13. Az előtörlesztési szándékot az Ügyfél - az előtörlesztési kívánt összeg, illetve az előtörlesztés időpontja megjelölésével - köteles (a 2015. február 1. napját követően kötött, vagy e naptól a felek által közösen módosított Hitelszerződések esetén legalább az előtörlesztésként megjelölt időpontot megelőző 15 nappal korábban) írásban bejelenteni.
- 5.14. A Hitelintézet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.
- 5.15. A Hitelintézet – a következő két pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója (THM) meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
- 5.16. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
- 5.17. Az előzőekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetű szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.
- 5.18. Fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézzel fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
- 5.19. Referencia-kamatlához kötött Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlához igazítani.
- 5.20. 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.

## 6. Fizetési késedelem

- 6.1.** Amennyiben az Adós a Hitelszerződés szerinti bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, a Hitelintézet a késedelemmel érintett tételek után Késedelmi kamatot számít fel. A Hitelintézet az Adós fizetési késedelve esetén jogosult továbbá a késedelem egyedi Hitelszerződésben, a jelen ÁSZF-ben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit (pl. azonnali hatályú felmondás) érvényesíteni.
- 6.2.** Amennyiben a Hitelszerződés a törlesztési kötelezettség teljesítési határidejeként a hó első napját jelöli meg, úgy a Hitelintézet az adott hó 20. napjáig történő teljesítést nem tekinti késedelmesnek és nem is számít fel Késedelmi kamatot. Amennyiben viszont a teljesítésre e határnapot követően kerül sor, úgy a Késedelmi kamat a hó első napját követő naptól felszámításra kerül.
- 6.3.** Deviza alapú hitel/kölcsön esetén a Hitelintézet jogosult a lejáratkor meg nem fizetett devizaösszeget a lejárat napján általa megállapított és közzétett saját deviza-középfolyamon forintra konvertálni és ezt követően forint alapú hitelként nyilvántartani. Az így átváltott hitel/kölcsön Ügyleti Kamata a mindenkori JBA + 5 %-pont kamatfelár, melyet késedelmes teljesítés esetén Késedelmi kamat is terhel. A Hitelintézet a Deviza alapú hitel/kölcsön pénznemének forintra történő átváltásáról köteles az Ügyfelet értesíteni. A forintra konvertálással összefüggésben a Hitelintézet egyéb díjat vagy költséget nem számít fel.

## 7. A Szerződés módosítása

- 7.1.** Az Adós írásban bármely esetben kezdeményezheti a Hitelszerződés feltételeinek módosítását, melyet a Hitelintézet nem köteles teljesíteni. Amennyiben az Adós kérelmét a Hitelintézet elfogadja, úgy ez esetben a szerződési feltételek módosítását kezdeményezőnek Szerződésmódosítási díjat kell fizetnie.
- 7.2.** A Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási esetekben szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.
- 7.3.** A Jelzáloghitel-szerződések esetén a futamidő meghosszabbításáért a Hitelintézet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor A módosítással járó egyéb költségek (pl: közjegyzői díj; földhivatali szolgáltatási díj) az Adóst terhelik.
- 7.4.** Amennyiben a Jelzáloghitel-szerződések alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az Adós legalább kilencven napos késedelembe van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Hitelintézet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Hitelintézet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget. A módosítással járó egyéb költségek (pl: közjegyzői díj; földhivatali szolgáltatási díj) az Adóst terhelik.

## 8. Biztosítékok

- 8.1.** Az Adós fizetési kötelezettségei biztosítékaul a Hitelszerződésben meghatározott fedezetek szolgálnak.
- 8.2.** A Hitelintézet a Fogyasztók részére nyújtott hitel/kölcsön ügyletek fedezeteként az alábbi biztosítékokat fogadja el:
- jelzálogjog (ideértve a különvált zálogjogot is),
  - kézirátlogjog,
  - óvadék,
  - vételi jog ( 2014. március 15. előtt kötött)
  - felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás,
  - biztosítás,
  - kezesség, amely kizárólag készfizető kezesség lehet.
- A hitel/kölcsön ügylet fedezeteként elfogadható vagyontárgyak meghatározása a Hitelintézet kizárólagos joga. A biztosítékként szolgáló vagyontárgyakkal kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket a Hitelszerződés tartalmazza.
- 8.3.** Az Adós tudomásul veszi, hogy ingatlanfedezet esetén a tulajdoni lap költsége, az értékbecslés költsége, valamint az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzés (illetve esetleges módosítás és törlés) igazgatási szolgáltatási díja Őt terheli.
- 8.4.** Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a Hitelszerződés (valamint annak mellékletei) közokiratba foglalásra kerül, úgy ezen díj megfizetése az Ő kötelezettsége. Amennyiben az Adós a Hitelszerződésben vállalt határidő alatt a közokiratba foglalást (annak egy eredeti példánya átadásával) a Hitelintézet részére nem igazolja, úgy a Hitelintézetet – 15 napos felszólítási határidő eredménytelen elteltét követően - megilleti a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondásának joga.
- 8.5.** Amennyiben az ingatlanfedezeten lévő építmény építés alatt áll, úgy a Hitelintézet jogosult az Adós költségére felmondás terhe mellett, 90 napos határidővel előírni, hogy a használatba vételi engedély kiadását követően a fedezeti ingatlanra új értékbecslés kerüljön bemutatásra, illetve az építmény tulajdoni lapján (térképmásolatán) az építmény kerüljön feltüntetésre.
- 8.6.** Az Adós (zálogkötelezett) kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelszerződés alapján folyósítandó kölcsön és járuléka fedezeteként szolgáló zálogtárgyak új értékére vagyonbiztosítási szerződést köt, melynek hitelbiztosítéki záradékában a Hitelintézetet jelöli meg és e tény a kötvény (ajánlat), illetve a biztosító által kitöltött záradék bemutatásával igazolja. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítási jogviszonyt a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartja, és a Hitelintézet felszólítására annak fennállását, valamint a biztosítási díj megfizetésének folyamatosságát igazolja. Az e pontban írtak elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Hitelintézetet – 15 napos felszólítási határidő eredménytelen elteltét követően – megilleti a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondásának joga. Az Adós (zálogkötelezett) tudomásul veszi, hogy amennyiben a biztosítási jogviszony a hitel/kölcsön teljes visszafizetése előtt megszűnik, és azt a Hitelintézet felhívása ellenére sem állítja helyre, úgy a Hitelintézet jogosult a biztosítékként szolgáló vagyontárgyra (annak új értékére) az általa kiválasztott biztosítóval vagyonbiztosítást kötni és annak költségét (a teljesítéssel egyidejűleg) az Adósra áthárítani.
- 8.7.** Amennyiben a biztosítékok értékében jelentős (10%-ot elérő) fedezeti értékcsökkenés következik be, a Hitelintézet a hitel/kölcsön fedezettségének helyreállítása érdekében további fedezetek nyújtására szólíthatja fel az Adóst. Amennyiben az Adós a Hitelintézet felszólítására a hitel/kölcsön fedezeteit haladéktalanul nem egészíti ki, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül és a

Hitelintézetet megilleti a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondásának joga.

- 8.8.** Ha a Hitelszerződés biztosítékként szolgáló vagyontárggyal szemben végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, vagy a biztosíték nyújtója ellen csőd- vagy felszámolási eljárást rendelnek el, úgy – amennyiben az Adós a Hitelintézet felszólítására a fedezetet nem egészíti ki – a Hitelintézetet megilleti a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondásának joga.

## 9. Ellenőrzés

- 9.1.** A Hitelintézetet megilleti az Adós, illetve a zálogkötelezett által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.

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

- a)** Az Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben a Hitelintézet a fedezetek felülvizsgálata során úgy ítéli meg, hogy a fedezetek értékének értébecslő általi felülvizsgálata szükséges, úgy erre vonatkozóan a Hitelintézet által megadott legalább három értébecslő közül az általa kiválasztott értébecslővel 30 napon belül szakvéleményt (felülvizsgálatot) készítet. Amennyiben az Adós e kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Hitelintézet jogosult a fedezetek felülvizsgálatára általa megrendelt értébecslés költségét az Adósra áthárítani.
- b)** Az Adós a Hitelintézet felhívására köteles saját költségére – változásonként, illetve ennek hiányában legfeljebb évi egy alkalommal – a biztosítékul szolgáló ingatlanokról 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap hiteles másolatát, az ingókról, illetve a megterhelt vagyronról pedig a zálogjogi nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó tanúsítványt átadni. Amennyiben a Hitelintézet felhívására e dokumentumok nem kerülnek beszerzésre, úgy a Hitelintézet jogosult az általa beszerzett tulajdoni lapok, illetve tanúsítványok költségeit az Adósra áthárítani.

## 10. Értesítési kötelezettségek

- 10.1.** Az Ügyfélnek a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
- bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított foglálási, végrehajtási cselekményről, illetve ellenük elrendelt csőd- vagy felszámolási eljárásról.

Az értesítési kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

## 11. Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

- 11.1.** Az Adós kijelenti, hogy a Hitelintézet a Hitelszerződés előkészítése során – az erre vonatkozó tájékoztató átadásával - írásban tájékoztatta Őt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a KHR által kezelt

adatok felhasználásának szabályairól, valamint a nyilvántartott személyt megillető jogokról.

## 12. Szerződésszegés, a Szerződés megszüntetése, felmondás

- 12.1.** A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, a Kezes, illetve a Zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- 12.2.** A Hitelszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.
- 12.3.** A Hitelintézet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:
- a)** A Polgári Törvénykönyvkönyv (Ptk.) rendelkezéseibe foglalt bármely felmondási ok bekövetkezte;
  - b)** Az Ügyfél a Hitelszerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesítette és a szerződésszerű magatartást a Hitelintézet felszólítása és póthatáridő biztosítása ellenére sem állította helyre.
  - c)** az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelszerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.
- 12.4.** A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.
- 12.5.** A Hitelintézet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.
- 12.6.** Jelzáloghitel-szerződés esetén egyidejűleg köteles továbbá a Hitelintézet az Adósnak bemutatni az Adós által a Hitelszerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- 12.7.** A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.
- 12.8.** Lakáscélú Hitelszerződés esetén amennyiben a szerződés deviza alapú és a szerződés a felmondáskor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását biztosítja, úgy a Hitelintézet a felmondást követő kilencvenedik napot követően a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű kamatot, díjat vagy költséget nem számít fel.

- 12.9.** Felmondás esetén az Adóst azonnali, egyösszegű visszafizetési kötelezettség terheli a Hitelszerződésből fennálló teljes hitel/kölcsön tőke, illetve a Hitelszerződés alapján felszámított kamat, díj és költség vonatkozásában
- 12.10.** Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

### 13. Kézbesítési szabályok

- 13.1.** A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.
- 13.2.** Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Hitelszerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
- 13.3.** A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
- a) Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
- 13.4.** A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
- 13.5.** Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta.
- 13.6.** A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 10. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
- 13.7.** A Hitelintézet által az Adósok bármelyikének kézbesített küldemény valamennyi Adóssal szemben kézbesítettnek minősül.
- 13.8.** Az Ügyfél köteles a Hitelintézet részére a Hitelszerződésben megadott adatainak megváltozását – a változást igazoló okirat bemutatásával - 5 munkanapon belül bejelenteni.
- 13.9.** Amennyiben az Ügyfél elmulasztja bejelenteni a Hitelintézetnél nyilvántartott adatai megváltozását, úgy a

Hitelintézet jogosult az Adósra áthárítani az adatok felkutatásával felmerült igazolt költségeket.

### 14. Egyéb rendelkezések

- 14.1.** Amennyiben a Hitelszerződésben több, azonos pozícióban lévő Ügyfél (azaz több Adós, több kezes, vagy több zálogkötelezett) szerepel, úgy azok Hitelintézettel szembeni kötelezettségei egyetemlegesen.
- 14.2.** A Hitelintézet előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti.
- 14.3.** A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésből eredő jogait az Ügyfél előzetes engedélye nélkül részben vagy egészben engedményezni, átruházni. A Hitelintézet ennek érdekében jogosult harmadik személlyel tárgyalásokat folytatni, és a követelésére vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot vagy dokumentumot e harmadik személynek átadni.
- 14.4.** Amennyiben a Hitelintézet nem érvényesít a Hitelszerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet erről a jogáról lemondott.
- 14.5. A Hitelszerződés alakja, a nyilatkozattétel elmulasztása:** Amennyiben a Hitelintézet az Ügyfél által benyújtott kérelemre, hozzájárulásra, vagy más okiratra az Ügyfélnek írásban nem nyilatkozik, úgy az nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet a kérelemben, hozzájárulásban, vagy egyéb beadványban foglaltakat elfogadja, vagy azokhoz (hallgatólagosan) hozzájárul.
- 14.6.** A Hitelintézet a Hitelszerződés előkészítése és megkötése során a szerződő fél személyének adatait, valamint az Adós és az ügylet minősítését (hitelbírálatot) eredeti okmányok, iratok és dokumentumok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi, és jogosult azokról – az Ügyfél kifejezett tiltása hiányában – másolatot készíteni.
- 14.7. A Hitelszerződés terjedelme:** Az adott hitel/kölcsön ügyletre irányadó Hirdetmény, valamint a Hitelszerződésre irányadó mindenkor hatályos ÁSZF rendelkezései a Hitelszerződés részeként mind az Ügyfélre, mind a Hitelintézetre nézve kötelezőek, de az egyedi Hitelszerződésben azoktól el lehet térni. Amennyiben a Hitelszerződés, valamint az ÁSZF, illetve a Hirdetmény rendelkezései ellentétesek egymással, úgy azt úgy kell értelmezni, hogy a felek az egyedi Hitelszerződésben az ÁSZF, illetve a Hirdetmény rendelkezéseitől eltértek.
- 14.8. Üzletszabályzat ismerete:** Az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával kijelenti, hogy a Hitelintézet általános jogelődjét képező Pannon Takarékbank Zrt., vagy az annak valamely általános jogelődje által megkötött Hitelszerződések esetében a Pannon Takarékbank Zrt. termékeire irányadó mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatának, illetve a Takarékbank Zrt. által 2019. május 1. után megkötött szerződések esetében a Takarékbank Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzatának előzetes megismerését részére lehetővé tette, az abban foglaltakat elfogadja (Az Üzletszabályzat a Hitelintézet honlapján, a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) weboldalon elérhető, illetve a fiókokban megtekinthető). Az Üzletszabályzat rendelkezései mind a Hitelintézetre, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek, de attól az ÁSZF-ben, illetve az egyedi Hitelszerződésben el lehet térni. Amennyiben az ÁSZF,

illetve az egyedi Hitelszerződés rendelkezései az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésekkel ellentétesek, úgy azt úgy kell értelmezni, hogy a felek az egyedi Hitelszerződésben, illetve az ÁSZF-ben az Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltértek.

**14.9. Részleges érvénytelenség:** Amennyiben a Hitelszerződés, vagy az ÁSZF valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, vagy érvénytelenné válik, úgy ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét. Ebben az esetben az Ügyfél a Hitelintézet felhívására köteles az érvénytelen rendelkezést olyan érvényes, vagy végrehajtható rendelkezésre módosítani, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná vált rendelkezés szellemének és célkitűzésének.

**14.10. Irányadó jog:** A Hitelintézet és az Ügyfél közötti megállapodás Magyarország mindenkor hatályban lévő jogszabályainak hatálya alá tartozik. Jelen ÁSZF-ben, illetve

annak mindenkor hatályos feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye az irányadó.

**14.11. Jogviták rendezése:** Az Ügyfél és a Hitelintézet minden tőle elvárható köteles megtenni a jogviták peren kívüli rendezése érdekében. A Hitelintézet a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére részleges alávetési jognyilatkozatot tett a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Bp. Pf. 172) eljárásának. Az alávetési nyilatkozat a <http://www.mnb.hu/bekeltetes> weboldalon tekinthető meg.

**14.12. Felügyeleti Hatóság; tevékenységi engedély:** A Hitelintézet felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; web:<http://felugyelet.mnb.hu>). A Hitelintézet tevékenységi engedélyének száma: E-I-875/2008., tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 9.)

### „Záradék”

A Hitelszerződésben kötelezettként (**Adósként, kezesként, zálogkötelezettként**) feltüntetett fél (az ÁSZF-ben együtt: **Ügyfél**) kijelenti, hogy a Hitelszerződés részeként szolgáló, annak megkötésekor (vagy a felek által közösen végrehajtott módosításakor) hatályos, előzőekben írt **ÁSZF**-et a szerződéskötés (módosítás) során megismerte és e szerződési feltételeket elfogadja. Tudomásul veszi, hogy a Hitelszerződés a mindenkor hatályos, a Hitelintézet honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) folyamatosan elérhető ÁSZF-ben foglalt feltételekkel együtt, egységesen alkalmazandó.

.....  
Ügyfél

.....  
Ügyfél

.....  
Ügyfél

.....  
Ügyfél