

TAKARÉK CSOPORT

A LAKOSSÁGI SZEMÉLYI KÖLCSÖN

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Hatályos: 2019. augusztus 15. napjától

Tartalomjegyzék

A Takarékcsoport Lakossági Személyi Kölcsön Általános Szerződési Feltételeit alkalmazó hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázat	3
1. Általános rendelkezések	5
1.1. Fogalmak	6
2. A Személyi kölcsön meghatározása	9
2.3. A hiteligény benyújtása	10
2.4. A hiteligény elbírálása	10
3. A szerződéskötés és szerződés módosítás szabályai	11
4. A Kölcsön folyósítása	12
5. A Kölcsön törlesztése, előtörlesztés, egyéb módosítási kérelem	13
5.1. A Kölcsön törlesztése	13
5.2. A Kölcsön előtörlesztése	14
6. A Kölcsön ügyleti és késedelmi kamata, egyéb díjak és költségek	16
6.1. Folyósítási díj	16
6.2. Ügyleti kamat	16
6.3. Késedelmi kamat	17
6.4. Egyéb díjak	18
6.4.1. Előtörlesztési díj	18
6.4.4. Felszólító levél díja	18
6.4.5. Opcionálisan felmerülő egyéb díjak:	18
6.4.5. Szerződéses feltételek nem teljesítése kapcsán felmerülő (monitoring) díjak	18
6.4.6. Eseti igazolások kiállítás díja	18
6.6. A teljes hiteldíj mutató (THM)	19
7. Ügyfélértesítés, számlakivonat, tájékoztatás	19
Előzetes tájékoztatás	19
Utólagos tájékoztatás	19
7.3. Adós tájékoztatási kötelezettsége:	20
8. Biztosítékok	20
9. A Kölcsönszerződés megszűnése	21
10. Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai	23
11. Panaszkezelés	27
Záró rendelkezések	27

A Takarékszövetkezetek Lakossági Személyi Kölcsön Általános Szerződési Feltételeit alkalmazó hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázat

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja
3A Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054589) Központi ügyintézési hely: 6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 50.	804/1997/F. ÁPTF, 317/2000 PSZÁF	http://3atakarek.hu	2018. október 24.
B3 TAKARÉK Szövetkezet 8444 Szentgál, Fő u. 30. (cégj. sz.: 19-02-000339, adószám: 10046436-4-19) A B3 TAKARÉK Szövetkezet 2019.04.30-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), 1124 Budapest, Németvölgyi út 97., (Cg. 02-10-060340) jár el	882/1997/F, I/E-6/2005.	http://www.b3takarek.hu	2018. október 24- 2019.04.30.
Békés Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054595) Központi ügyintézési hely: 5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28.	751/1997/F. I-561/2000.	http://www.bekestakarek.hu	2018. október 24.
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a- (cégj. sz.: 02-02-000196, adószám: 10042951-4-02) A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018.12.28.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.) 1124 Budapest, Németvölgyi út 97. cégj. sz.: 02-10-060340) jár el	I/E-2460/2004.	http://bolytakarek.hu	2018. október 24.- 2018. december 28-ig
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054594) Központi ügyintézési hely: 2112 Veresegyház, Fő u. 53.	ÁPTF 919/1997/F, PSZÁF I-421/2000	http://www.centraltakarek.hu	2018. október 24.
Dél TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054591) Központi ügyintézési hely: 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky. u. 7.	883/1997/F, I-469/2000.	http://www.deltakarek.hu	2018. október 24.
FÓKUSZ Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054592) Központi ügyintézési hely: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a	ÁPTF 782/1997/F, 321/1998 I-590/2000.	http://www.fokusztakarek.hu	2018. október 24.
Hungária Takarékszövetkezet Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj. sz.: 01-02-054597) Központi ügyintézési hely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	E-I-878/2007., H-EN-I-810/2013,	http://hungariatakarek.hu	2018. október 24.

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054587) Központi ügyintézési hely: 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70.	H-EN-I-935/2016.,	http://www.koronatakarek.hu	2018. október 24.
M7 TAKARÉK Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054593) Központi ügyintézési hely: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	H-EN-I-785/2016.	http://www.m7takarek.hu	2018. október 24.
Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt. 7700 Mohács, Dózsa György u. 31. (cégj. sz.: 01-10-140275) A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018.12.28.-ig megkötött szerződéseit tekintetében is	E-I-875/2008.	http://www.takarekbank.hu	2018. október 24.
Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054588) Központi ügyintézési hely: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.	857/1997/F, I-1016/2000. H-EN-I-805/2013.	http://www.nyugattakarek.hu	2018. október 24.
Pannon Takarékbank Zrt. 2900 Komárom, Igmándi u. 45- (cégj.sz.: 11-10-001669, adószám: 23069523-4- 44) A Pannon Takarékbank Zrt. 2019.04.30.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), 1124 Budapest, Németszőlgyi út 97., Cg. 02-10-060340) jár el.	EN-I-1525/2010., H-EN-I-817/2013.	http://www.pannontakarek.hu	2018. október 24- 2019.04.30-ig
Pátria Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054590) Központi ügyintézési hely: 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor. u. 22.	EN-I-50321/2011.	http://www.patriatakarek.hu	2018. október 24
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (cégj.sz.: 01-02-054583) Központi ügyintézési hely: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I/6.	758/1997/F. 773/1997/F. H-EN-I-657/2016.	http://www.tizantulitakarek.hu	2018. október 24.
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48. (cégj. sz.: 01-10-045459)	EN-I-1005/2006. EN-III-29/2010. EN-I-108/2011.	www.takarek.hu	2018. november 12.

1. Általános rendelkezések

A jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **ÁSZF**) az ÁSZF-et alkalmazó hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázatban (a továbbiakban: Táblázat) megjelölt bármely hitelintézet (a továbbiakban: **Hitelintézet**) által forintban történő lakossági személyi kölcsön nyújtás részletes feltételeit szabályozza.

Jelen ÁSZF, a Hitelintézet Takarékcsoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Takarékcsoport Személyi Kölcsön Hirdetménye (a továbbiakban: Hirdetmény), valamint az egyes Szerződések együttesen alkotják a Hitelintézet és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapját. Ahol jelen ÁSZF Szerződést említ, ott, kivéve ha a szövegkörnyezetből más nem következik, ezen szabályrendszer összességét kell érteni.

A jelen ÁSZF-ben, valamint a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött egyes Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, a Hirdetmény, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk**), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt**), a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény (**Fhtv**), illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok rendelkezéseit – különös tekintettel a fogyasztóvédelmi szabályokra – kell alkalmazni.

Az egyes Hitelintézetek a Táblázatban feltüntetett időponttól alkalmazzák az ÁSZF-et.

A Hitelintézet Ügyfele az ÁSZF-et a Hitelintézettel történő üzleti kapcsolatba lépésekor írásban, a Szerződés, illetve amennyiben a Hitelintézet a terméket ezen igénylési mód mellett (is) nyújtja, az „Igénylőlap és Szerződés” aláírásával fogadja el, melynek megismerését a Hitelintézet – a Hirdetménnyel és Üzletszabályzattal egyetemben – a Szerződés megkötése előtt biztosítja.

Új igénylés esetén a jelen ÁSZF a Szerződés Hitelintézet és Ügyfél általi aláírásával lép hatályba.

A Hitelintézet az Ügyfelei részére az ÁSZF-et a Hitelintézet Fiókjaiban, illetve honlapján is közzéteszi, azokat a meghirdetett üzleti órák alatt, illetve folyamatosan bárki megtekintheti és megismerheti, és azt az Ügyfél kérésére, részére a Hitelintézet ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Az Ügyféllel létrejött üzleti kapcsolatra a jelen ÁSZF akkor is alkalmazandó, ha az Ügyfél az ÁSZF-et írásban nem vette tudomásul, de a Hitelintézettel történő üzleti kapcsolatba lépéssel, ráutaló magatartással az ÁSZF-et elismeri és elfogadja.

A Szerződés, így az annak részét képező ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit: a módosítás szövegének

- a Hitelintézet Fiókjaiban, ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése,
- a Hitelintézet honlapján való egyidejű közzétevése, valamint
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen* módosítások esetén – értesítő levél postai küldeményként történő küldése, vagy más Tartós adathordozón történő rendelkezésre bocsátása útján,
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen*, kamatot érintő módosulást 90 nappal,
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen*, díjat vagy költséget érintő módosulást 30 nappal,
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen változást nem jelentő* módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki munkanapon.

Jelen ÁSZF Hitelintézet által történő – nem kamatot, díjat vagy költséget érintő – egyoldalú kedvezőtlen módosítása kizárólag a módosítás hatályba lépését követően megkötött Szerződésekre kiterjedően lép hatályba.

Az Ügyfél értesítésére vonatkozó – jelen ÁSZF-ben nem szabályozott – rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza.

Amennyiben az Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes az ÁSZF-vel, akkor az ÁSZF, ha a jelen ÁSZF valamely rendelkezése ellentétes a Hirdetménnyel, úgy a Hirdetmény, illetve ha ezen dokumentumok bármelyike ellentétes az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Szerződéssel, akkor a Szerződés az irányadó.

Az ÁSZF módosítása nem jelenti az Üzletszabályzat módosítását.

Az ÁSZF-et alkalmazó Hitelintézetek felsorolását tartalmazó Táblázatban történő változás nem jelenti az ÁSZF módosítását.

A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Kölcsönöket a Hpt. szerint Fogyasztónak minősülő természetes személyek – nem üzleti tevékenységük keretében – vehetik igénybe.

1.1. Fogalmak

Adós/Adóstárs: az a természetes személy Ügyfél, akivel a Hitelintézet Hitelszerződést vagy Kölcsönszerződést köt, mely Szerződés alapján, a Hitelintézet a Szerződésben meghatározott pénzüsszeget a rendelkezésére bocsátja, és aki ezen Kölcsön összegét és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles. Jelen ÁSZF Adós szóhasználatát jelenti az Adóstársat is.

ÁKKH: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult – a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított – átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

Bankszámla/ Fizetési számla: az Ügyfélnek a Hitelintézetnél forintban vagy devizában vezetett, a pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési Számlája, (jelen ÁSZF tekintetében kizárólag a lakossági Fizetési számlák).

Bankszámla-szerződés/Fizetési számla Szerződés: amelyet a Felek Bankszámla/Fizetési számlajogviszony létesítése céljából kötnek, s mely alapján a Hitelintézet a Bankszámla/ Fizetési számla javára/terhére érkező fizetési megbízásokat – a vonatkozó jogszabály rendelkezései és az Ügyfél jóváhagyása szerint – teljesíti.

Biztosíték: olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Adós Hitelintézet felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

BUBOR: "BUBOR" (Budapest Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amely a Reuters monitor azon oldalán jelenik meg, amely a Budapesti Bankközi Pénzpiacon a Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatlábat tünteti fel ("BUBOR oldal"). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatláb azon kamatlábak számtani közepe (két tizedes pontosságig kerekítve), amelyet a releváns BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacon az adott időszakra jegyeznek, feltéve, hogy legalább négy fixáló bank közöl ilyen kihelyezési kamatlábat.

Díj: a Hitelhez kapcsolódó Ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve bármely díjat, jutalékot, – de ide nem értve a Költséget.

Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat: a közjegyzői törvényben írt tartalmi, alaki elvárásoknak megfelelő okirat, melyben az Adós(ok) és a Szerződés szerinti egyéb kötelezettek egyoldalúan elismeri(k) a korábban a Hitelintézettel, magánokirati formában megkötött Szerződésből eredő kötelezettségeit(eiket).

Előtörlesztés: a Hitel/Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése.

Esedékességi/Törlesztési nap: az a Szerződésben meghatározott nap, amikor az Adósnak a Szerződésből fennálló fizetési kötelezettségének eleget kell tenni. Az Esedékességi nap a hónap 1-28. napja közé kell, hogy essen azzal, hogy amennyiben ez munkaszüneti napra/ Bankszünnapra esik, a teljesítés az azt követő első munkanapon esedékes.

Első esedékesség: a Kezdőnapot követő első esedékességi nap.

Értesítő levél/ Folyósítási értesítő: amennyiben a Kölcsön folyósításának Hitelintézet által előírt feltétele van, a folyósítási feltétel teljesítése, és a teljesítés Hitelintézet részére történő igazolása esetén, a Hitelintézet a folyósítás megtörténtéről, időpontjáról, és a Folyósítás időpontjára tekintettel a Szerződésben/Visszaigazoló levélben közölt kondíciók esetleges megváltozásáról küldött, cégszerűen aláírt tájékoztatója, mely a Felek közötti Szerződés részét képezi.

(Adós által) Fizetendő teljes összeg: a hitel teljes összege és a Hitel teljes díja

Folyósítás napja: az a nap, amikor a Kölcsön (rész)összegét a Hitelintézet az Adós rendelkezésére bocsátja, az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Szerződés rendelkezéseinek megfelelően.

Futamidő kezdete: A Szerződésben rögzített időpont, amely naptári naptól a Futamidő számolódik.

Hirdetmény: a Hitelintézet által a Fiókokban kifüggesztett, internetes honlapján elérhető, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

Hitelintézet: az a Táblázatban meghatározott hitelintézet, ahol az Ügyfél a kérelmét benyújtja, és akivel Szerződést köt, továbbá a Szerződésben foglalt bármely kötelezettség vállalására általa jogszerűen felhatalmazott harmadik személy.

Hitelintézeti fiók /Fiók: az ügyfélforgalom számára nyitva álló hitelintézeti helyiség, amelyben az Ügyfelek a Hitelintézet szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

Hiteldíj: Magába foglalja az Ügyleti kamat, valamint a Futamidő alatt szerződésszerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított Díj, Költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét.

Hitel /Kölcsön lejárata: az a nap, amikor/ ameddig az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Hitelintézetnek a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Hitel /Kölcsön összege: a Hitelintézet által a Szerződés alapján az Adós részére kamat és egyéb járulékok ellenében rendelkezésre bocsátott pénzösszeg, amelyet az Adós a Szerződésben meghatározott időpont(ok)ban köteles visszafizetni.

Hitel teljes összege: a Hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege, vagy felső összeghatára.

Hitel teljes díja: A Hitelintézet által ismert, a THM számításánál figyelembe veendő minden ellenszolgáltatás, amelyet az Ügyfél a Szerződés alapján megfizet.

Hitel-nyilvántartási számla: A Szerződésből eredő fizetési kötelezettség teljesítési helye.

Igénylőlap: a Hitelintézettel üzleti kapcsolatba lépő Ügyfél adatait, illetve az Ügyfél által kiválasztott hitelintézeti szolgáltatást vagy szolgáltatásokat tartalmazó nyomtatvány (kölcsönkérelem).

Igénylőlap és Szerződés: az Ügyfél és a Hitelintézet általi aláírásával, vagy annak a Hitelintézet általi, akár külön okiratban történő visszaigazolásával (Visszaigazoló levél), Szerződés jön létre.

Kamatfelár: Hitelintézet által saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett mérték, amely a Referencia-kamatláb felül – a hitelkamat részeként – fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

Kamatfelár-periódus: referenciakamatozású ügyletek esetén a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a Referencia-kamatláb felül megállapított Kamatfelár mértéke feltétlen módon állandó. A Kamatfelár-perióduson belül a Referencia-kamatláb mértéke változhat

Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltóztatási mutató.

Kamatperiódus: a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított Ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első kamatperiódus kezdő időpontja minden esetben a Kezdőnap. További kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő – a törlesztési esedékességgel egybeeső – fordulónap.

Kamatperiódus fordulónapja: a Kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő naptári nap.

Kamatváltóztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a Hitel/ Kölcsön nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható objektív körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

Kezdőnap: A Kölcsön – több részletben történő folyósítás esetén a Kölcsön első részletének – Folyósítását követő első Esedékességi nap. Ettől a naptól, mint induló naptól kezdődik a Kölcsön törlesztő részleteinek, törlesztési ütemezésének, és Futamidejének meghatározása. E nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdőnapja is. A Kezdőnapon Adóst törlesztési kötelezettség nem terheli. Amennyiben a Folyósítás esedékességi napon történik, akkor a Kezdőnap megegyezik a Folyósítás napjával.

Kölcsön: A Hitelintézet által a Szerződés alapján az Adós részére kamat és egyéb járulékok ellenében rendelkezésére bocsátott pénzeszköz, amelyet Adós a Hitelintézet által meghatározott ütemezésben köteles visszafizetni.

Kölcsönfolyósítás/ Folyósítás: a Kölcsön összegének Adós rendelkezésre bocsátása a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően.

Kölcsön futamideje/Futamidő: a Kölcsön Kezdőnapja és a – Hitel- vagy Kölcsönszerződésben meghatározott – kölcsön lejáratá közötti időszak.

Kölcsön lejárat: az a nap, amikor/ameddig az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Hitelintézetnek a Kölcsön devizanemében a Szerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Költség(ek): a Hitelintézet által az Adós terhére a Díjakon és az Ügyleti kamaton kívül megállapított költség, amely a Hirdetményben tételesen meghatározásra kerül, és amely költség a Szerződés megkötése, módosítása és az Adóssal való kapcsolattartás során közvetlenül az Adós érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Adósra áthárítható módon merül fel.

KSH: Központi Statisztikai Hivatal

Referencia-kamatláb: bárki által megismerhető, a Hitelintézettől független piaci szereplő(k) által jegyzett és az MNB által honlapján közzétett olyan kamatláb, amely piaci hatások függvényében változó. Amennyiben a Hitelintézet bármely terméke tekintetében Referencia-kamatlábát alkalmaz, az kizárólag az MNB által meghatározott referencia értékek valamelyike lehet, mely a Kamatfelárral együtt képezi az Adós által fizetendő Ügyleti kamat mértékét. A Referencia-kamatláb mértékére a Hitelezőnek nincs ráhatása, az a piaci hatások függvényében a Referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként változhat, így a változás nem minősül a Hitelintézet egyoldalú módosításának.

Rendelkezésre tartási idő: az az időszak, amelyen belül az Adós a Kölcsönt igénybe veheti.

Rögzített ügyleti kamat: a Szerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Szerződés teljes Futamidejére vonatkozó egy, vagy a Futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott Ügyleti kamat; az Ügyleti kamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Szerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Szerződés/Kölcsönszerződés: a Szerződés mindkét Fél által aláírt példánya, illetve ha a Hitelintézet lehetővé teszi, az Igénylőlap és Szerződés Ügyfél által, és a Visszaigazoló levél Hitelintézet által cégszerűen aláírt példánya, mely együttesen tartalmazza a Feleket illető jogokat és kötelezettséget, amelyben a Hitelintézet meghatározott feltételek teljesítése esetére a Kölcsön Adós részére történő rendelkezésre tartását / folyósítását vállalja, az Adós pedig a folyósított Kölcsön megfizetésére köteles. A Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Hitelintézet Üzletszabályzata, jelen Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, a személyesen neki címzett/ őt illető adatoknak a jövőben is hozzáférhető módon és az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását, valamint a tárolt adatok változatlan formában történő megjelenítését. Tartós adathordozón való tájékoztatásnak minősül az Ügyfélnek küldött levél, a NetBankon keresztül részére küldött üzenet, a TeleBankon keresztül, a felhatalmazása alapján rögzített hangfelvétel, a Hitelintézet honlapján való megjelentetés, CD, illetve minden egyéb, amiről a Felek ekként állapodnak meg (pl. e-mail, SMS, stb.)

Ügyleti kamat: a ténylegesen igénybe vett és még vissza nem fizetett Kölcsönösszeg után, a Folyósítás napjától az Adós által a pénzhasznalet díjaként fizetendő összeg, melynek első Kamatperiódusra érvényes éves százalékos mértékét (kamatláb) a Szerződés tartalmazza. Az Ügyleti kamat:

- a) vagy valamely Referencia kamatlábból és Kamatfelárból álló érték, ahol a Referencia kamatláb értéke annak futamideje szerint folyamatosan változik, a Kamatfelár pedig a Futamidő teljes hossza alatt fix, vagy az előre meghatározott Kamatfelár-periódusokon belül rögzített mértékű;
- b) vagy a Futamidő teljes hossza alatt fix.

Üzletszabályzat: azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti, minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére és/ vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől, amennyiben adott kérdést a vonatkozó Szerződés vagy ÁSZF nem, vagy eltérően nem rendezi.

Ügyfél-tájékoztató: a Hitelintézet Fiókjában személyesen átvehető, a Hitelintézet internetes honlapján elérhető, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások olyan igénylési és egyéb feltételeiről ad tájékoztatást, amelyeket az ÁSZF és / vagy a Hirdetmény nem tartalmaz.

Változó ügyleti kamat: minden olyan kamat, ami nem minősül Rögzített ügyleti kamatnak.

Visszaigazoló levél: A Hitelintézet által cégszerűen aláírt, a Szerződés létrejöttét bizonyító okirat, amely a Visszaigazoló levél aláírása napján, vagy az abban meghatározott időpontban lép hatályba, és tartalmazza az aláírás időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti Díjakat, a vonatkozó jogszabály által elvárt egyéb feltételeket és a Folyósítás feltételeit.

A jelen ÁSZF-ben nem definiált nagy kezdőbetűvel írt kifejezések az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

2. A Személyi kölcsön meghatározása

2.1. A Személyi kölcsön olyan, a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott devizanemben, az ott megjelölt minimum és maximum összeghatáron belül eső összegben és futamidővel igényelhető szabad felhasználású, vagy Szerződésben meghatározott célra felhasználható kölcsön, amelyet a Hitelintézet a személyi és tárgyi feltételeknek megfelelő, és a termékre előírt fedezettel rendelkező, a Hitelintézet által hitelképesnek minősített természetes személy Adós részére biztosít, melyet Adós a Szerződés feltételei szerint megfizetni tartozik.

A Hitelintézet Személyi kölcsönt (továbbiakban: Kölcsön) cselekvőképes, legalább 21. életévét betöltött, illetve Adóstárs bevonásával 18. életévét betöltött (személyi feltételek), és a Hitelintézet által – meghatározott egyéb feltételeknek is megfelelő természetes személy(ek) (továbbiakban: Adós, Adóstárs együttesen: Adós) részére, a

hatályos jogszabályok keretei között, a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában, jelen ÁSZF-ben, és vonatkozó Hirdetményben, valamint az egyedi ügyletre vonatkozó Szerződésben foglaltak szerint, az ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározott előfeltételek maradéktalan fennállása esetén nyújt.

2.2. A Hitelintézet az egyes, jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Kölcsönök igénylési/igénybevételi feltételeként további feltételeket állapíthat meg, melyeket Ügyfél-tájékoztatóban/Hirdetményben teszi közzé.

2.3. A hiteligeny benyújtása

2.3.1. A kölcsönkérelem benyújtása történhet Hitelintézet Fiókjában, vagy a Hitelintézettel a kölcsönkérelem átvételére szerződött Közvetítőn keresztül. A benyújtás módjától függetlenül az igénylés írásban, az erre rendszeresített nyomtatvány kitöltésével, valamint a hitelbírálathoz szükséges, előírt dokumentumok benyújtásával történik.

A Hitelintézet által meghatározott esetekben elektronikus csatornán /távközlési eszközön keresztül is lehetséges a hiteligeny benyújtása.

2.3.2. A Hitelintézet az Igénylés elfogadásának további előfeltételeként elvárhatja, hogy Adós rendelkezzen a Hitelintézet, vagy bármely magyarországi pénzügyi intézmény által forintban vezetett lakossági bankszámlával vagy a Kölcsönszerződés megkötéséig ilyet nyisson. A bankszámla vezetésével felmerülő, Adóst terhelő állandó költség a számlavezetési díj, melynek mértéke az Adós által választott /a Hitelintézet által, adott terméktípus igénybevételi feltételeként előírt számlacsomag típustól függően változó. A számlavezetési díj, valamint az egyéb, a bankszámlán bonyolítható tranzakciók és a bankszámlához kapcsolódóan mindenkor igénybe vehető szolgáltatások díjait a Hitelintézet/ számlavezető pénzügyi intézmény mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye tartalmazza. A bankszámlához bankkártya, illetve egyéb, járulékos szolgáltatás kapcsolható, melyek, és az igénybevételükkel bonyolított pénzforgalmi műveletek díját, a bankkártyával bonyolítható tranzakciók, valamint a bankkártyához kapcsolódóan igénybe vehető szolgáltatások díjait a Hitelintézet /számlavezető pénzügyi intézmény mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményei tartalmazzák.

2.3.3. Adós a hiteligenylenykor megjelöli az általa kért kölcsönösszeget és Futamidőt, valamint – arra az esetre, ha a Hitelintézet e konkrét összegre vonatkozó igénylését nem fogadja el – azt a minimális, illetve maximális kölcsönösszeget, amelyek által határolt tartományon belülré eső kölcsönösszeg számára még elfogadható. Az Adós a minimális, illetve maximális kölcsönösszeget az Ügyfél-tájékoztatóban / Hirdetményben meghatározott korlátokon belül jogosult megjelölni.

2.4. A hiteligeny elbírálása

2.4.1. A Hitelintézet a hiánytalanul benyújtott hitelkérelmi dokumentáció, valamint a felajánlott fedezetek/ biztosítékok/ elvárt feltételek vizsgálatával hitelbírálatot végez.

A Hitelintézet az Adós hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait a prudens hitelintézeti működésnek megfelelően maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás szükséges és ésszerű, vagy jogszabály módosítás szükségessé teszi.

Amennyiben a Hitelintézet jogszabály által meghatározott konstrukciójú hitelt nyújt, a hitelbírálathoz keretében az irányadó jogszabályban meghatározott jogosultsági feltételek meglétét is vizsgálja.

A hitelképesség megítéléséhez és a jogosultsági feltételek ellenőrzéséhez a Hitelintézet elsősorban az Adós által szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de jogosult bármely egyéb, az általa az elbírálathoz, illetve a jogszabály által a jogosultság megállapításához szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni az Adóstól.

Az érdemi elbírálásnak feltétele, hogy az Adós a Hitelintézet által kért szükséges adatokat, információkat, okiratokat időben, pontosan, a valóságnak megfelelően, a Hitelintézet által igényelt formában megadja.

2.4.2. Az Adós felelős azért, hogy a Hitelintézet részére az általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, azok nem vezethetnek a Hitelintézet megtévesztésére. A Hitelintézet jogosult az Adós által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

2.4.3. Adott hiteltermék esetén, a Hitelintézet az igénylést az Adós által megjelölt összegben, vagy a megjelöltektől eltérő – de az Adós által megjelölt (minimális-maximális) összeghatáron *belül eső* – összegben fogadja el, erről Adóst értesíti, és vele szerződést köt. Ha a Hitelintézet az Adóst a pozitív bírálat eredményéről Visszaigazoló levél megküldésével értesíti, az egyúttal a Kölcsönszerződés létrejöttét jelenti.

2.4.4. A bírálat eredményéről az Adóst a Hitelintézet írásban értesíti. A hitelkérelem elutasítása esetén a Hitelintézet döntését nem köteles indokolni. A kérelem elutasítása esetén a Hitelintézet nem köteles az elutasítási indok közlésére, kivéve, ha jogszabály kötelezően előírja, így különösen, ha hitel-/kölcsönkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.

Adós a Hitelintézet döntése ellen nem jogosult kifogást emelni, kivéve, ha annak lehetőségét jogszabály kötelezően előírja, mely esetben a Hitelintézet a jogorvoslati lehetőségről tájékoztatást ad.

Ha a Hitelintézet a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján az Adóssal nem kíván Szerződést kötni, az Adóst a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

2.4.5. A Hitelintézet az Adós hitelképességét a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, e célból az Adós köteles a Hitelintézet által meghatározott adatokat, iratokat a Hitelintézet felhívásában megjelölt határidőre ismételtén átadni.

3. A szerződéskötés és szerződés módosítás szabályai

3.1. Az Adós és a Hitelintézet közötti hitel- és kölcsönjogviszony írásbeli Szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, az Adós és a Hitelintézet jogait, kötelezettségeit, valamint a Szerződést biztosító mellékkötelezettségeket. E Szerződés elválaszthatatlan része az Üzletszabályzat, jelen ÁSZF és a Hirdetmény, (együtt: Kölcsönszerződés)

Amennyiben jelen ÁSZF, vagy a Szerződés rendelkezései alapján valamely szerződés Közjegyzői Okiratba foglalása kötelező, a Közjegyzői Okiratba való foglalás költségeit az Adós viseli.

A Felek ilyen irányú kifejezett megállapodása esetén mellőzhető a Szerződés közjegyzői okiratban történő megkötése.

3.2. A Szerződés azon időpontban jön létre, amikor a Szerződést a Felek egyidejűleg teljes bizonyító erejű magánokiratban aláírják vagy a Hitelintézet a Visszaigazoló levelet – az ott megjelölt feltételekkel – kitölti és aláírja. A jelen pont szerinti létrejött Kölcsönszerződés Felek között véglegesen és kölcsönösen elfogadottnak tekintendő.

3.3. A Szerződés hatályba lépési feltétele(ke)t tartalmazhat, mely(ek) teljesítése a Kölcsön folyósításának feltétele. A folyósítási feltétel(ek) teljesítésére nyitva álló határidő eredménytelen eltelte esetén – amennyiben ezen időtartamon belül Felek a rendelkezésre tartási időszak meghosszabbításában nem állapodtak meg – a Szerződés a határidőt követő napon megszűnik.

3.4. Szerződésmódosítást a Hitelintézet, illetve a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése mellett az Adós is kezdeményezhet a szerződéses jogviszony fennállása alatt.

Szerződésmódosításnak minősül minden olyan, a Szerződést és az azt biztosító mellékkötelezettségeket érintő változás, amely a jogviszony tartalmát érinti. Ebbe a körbe tartozik különösen az Adós személyében történő változás átvezetése, a Biztosítékok, a Biztosítékok adók megváltoztatása, a Futamidő módosítása.

Az Adós, amennyiben az eredeti Futamidő a 12 hónapot meghaladja, a Futamidő alatt egy alkalommal kérheti a Futamidő meghosszabbítását (prolongálást) legfeljebb 6 hónappal. Az Adós, a Futamidő alatt egy alkalommal kérheti a Futamidő meghosszabbítását (prolongálást). A Futamidő hosszabbítási kérelem kizárólag személyesen, írásban a Hitelintézet által rendszeresített formanyomtatványon terjeszthető elő akként, hogy az új Futamidő, a prolongálással együtt (amelynek időtartama egész években meghatározott,) 84 hónapot nem haladhatja meg. A prolongálás iránti kérelem legkésőbb az utolsó törlesztő részlet esedékessége előtti hónap 15. naptári napjáig nyújtható be. A kérelem jóváhagyása esetén – a Hirdetményben közzétett mértékű szerződés módosítási díj megfizetése mellett – a Felek a Szerződést módosítják, vagy a Hitelintézet Visszaigazoló levelet küld, amely(ek)ben a meghosszabbított Futamidőt és a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek összegét is meghatározzák. A Futamidő hosszabbítására irányuló kérelem jóváhagyását a Hitelintézet feltételhez kötheti.

Jogszáby által meghatározott konstrukciójú hitel esetén az irányadó jogszábyban meghatározott feltételek mellett lehetséges a Futamidő hosszabbítása.

3.5. A Szerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Szerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy az Adós által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Szerződés megkötését követően a Kölcsön összegének felemelésében állapodnak meg, a Szerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet köteles az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni, kivéve, ha a Hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.

4. A Kölcsön folyósítása

4.1. A Kölcsön folyósításának elsődleges feltétele a Szerződés Adós és Hitelintézet általi, a jelen ÁSZF-nek megfelelő formában történt aláírása.

4.2. A Hitelintézet a Kölcsönt egyösszegben vagy részletekben nyújtja.

4.3. Hitelintézet a Kölcsönt – amennyiben a szerződésben folyósítási feltétel előírásra került – a folyósítási feltétel(ek) teljesülésének a Hitelintézet részére történő igazolását követően a Szerződésben meghatározott határidőn belül folyósítja – és amennyiben a Szerződés ettől eltérően nem rendelkezik – akként, hogy annak összegét a Hitelintézetnél vezetett Bankszámlán jóváírja. Amennyiben Adós nem nyit a Hitelintézetnél Bankszámlát, úgy a Kölcsön folyósítása a Szerződés rendelkezései szerint a hitelcélnek megfelelően történik. Amennyiben a kölcsön célja más pénzügyi intézmény által nyújtott hitel kiváltása, a kiváltásra nyújtott kölcsön(részek) folyósítása a kiváltandó hitelt nyújtó pénzügyi intézmény által megadott (bank)számlára történik.

Ha a Szerződés folyósítási feltétel(ek)e)t tartalmaz, és a Kölcsön folyósításának valamennyi feltétele legkésőbb a Szerződésben meghatározott időpontig nem teljesül, e határnapot követően a Hitelintézetet a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli.

4.4. Az Adós az engedélyezett Kölcsön igénybeveteléről, annak felhasználásáról – kivéve a más pénzügyi intézmény által nyújtott hitel kiváltására, vagy egyéb, meghatározott célra szolgáló Kölcsön(rész)t – szabadon rendelkezhet.

4.5. Ha az Adós, vagy a Hitelintézet körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a megkötött Szerződés teljesítése a Hitelintézet részéről nem várható el, vagy ha a Szerződés megkötése után olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a Szerződés, illetőleg a jelen ÁSZF értelmében azonnali hatályú felmondásnak lenne helye, úgy a Szerződéstől a Hitelintézet még a folyósítás megkezdése előtt egyoldalú nyilatkozattal, az ok megjelölése mellett, kártérítési kötelezettség nélkül elállhat.

5. A Kölcsön törlesztése, előtörlesztés, egyéb módosítási kérelem
5.1. A Kölcsön törlesztése

5.1.1. Adós a Kölcsönt a Kölcsön futamidejétől függő, havi egyenlő összegű részletekben köteles a Hitelintézet részére visszafizetni (ún. annuitásos vagy lineáris törlesztési móddal). Amennyiben a Folyósítás napja és a Kezdőnap nem ugyanazon dátumú napra esik, akkor a Folyósítás és a Kezdőnap közötti időszakra jutó kamat megfizetése az Első esedékességkor történik.

Az Ügyleti kamat megfizetése a mindenkori havi tőketörlesztő részlettel egyidejűleg esedékes, azaz az Adós által fizetendő törlesztő részlet megegyezik a napi kamatszámítás alapján annuitásos módszerrel számított tőke, Ügyleti kamat havi részletének összegével.

Jogszáály által meghatározott konstrukciójú hitelnél :

- Adós az ott meghatározott feltételek esetén a kamatfizetési kötelezettség alól (részben vagy egészben) mentesülhet, ekkor a kamatot –kamattámogatás formájában – az állam fizeti meg a Hitelintézet részére.
- amennyiben Adós a részére harmadik személy által nyújtott fedezet biztosításáért a Hitelintézetten keresztül díjfizetésre köteles, a díj fizetése a törlesztő részlettel egyidejűleg esedékes, azzal, hogy amennyiben Adós befizetése nem elegendő a törlesztő részlet és az e pontban említett díj teljes kiegyenlítésére, a Hitelintézet a befizetés összegét elsősorban a díj kiegyenlítésére számolja el.

A havi törlesztő részlet – kivéve esetlegesen az első és / vagy az utolsó ügyleti év utolsó törlesztő részletét – Kamatperióduson belül, illetve Fix kamatozású kölcsön esetén a teljes futamidő alatt állandó. A törlesztő részletben a tőke és az Ügyleti kamat aránya változó. A havonta fizetendő törlesztő összegből az Ügyleti kamat mindig megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt kamatok összegével. A még meg nem fizetett törlesztő részletekben szereplő tőke összegek összesítése megegyezik az ütemezett (fennálló, nem esedékes) tőketartozás összegével.

A Kölcsön visszafizetési feltételei a Szerződésben /Visszaigazoló levélben kerülnek rögzítésre.

5.1.2. A Kölcsön mindenkor esedékes havi tőke-, kamat-, törlesztése (a továbbiakban: törlesztő részlet) egy összegben esedékes, a mindenkori havi törlesztő részlet összege annuitásos módszerrel kerül meghatározásra:

$$t = H \cdot x(1+p)^n \frac{P}{(1+p)^n - 1} + kk$$

Ahol:

t: a havonta fizetendő törlesztő részlet (Ft)

H: a felvett hitel összege (Ft)

P: évi kamatláb/12

n: a hitel Futamideje (hónap)

kk: havi kezelési költség (Ft)

5.1.3. A havi törlesztő-részlet első alkalommal a Kezdőnapot követő hónapnak az Ügyfél által kért, és Hitelintézet által megerősített, naptári napján (a továbbiakban: Esedékességi nap esedékes, amely a hónap 1.-28. napja lehet. Ezt követően pedig havonta, minden hónapnak az első törlesztőrészlet Esedékességi napjával megegyező napon, illetve a Kölcsön végső lejáratáig meghatározott naptári napon esedékes a fizetendő törlesztő részlet. Amennyiben az Esedékességi nap nem Banki munkanap, akkor az azt követő első Banki munkanapon kell a törlesztési kötelezettséget teljesítenie az Adósnak.

5.1.4. Adós köteles a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezetét azok esedékességekor a Hitelintézetnél vezetett Bankszámláján biztosítani, vagy a Hitel-nyilvántartási számlára teljesíteni. A Hitelintézet jogosult a Kölcsönszerződés alapján mindenkor fennálló esedékes követelése összegével – Adós előzetes értesítése nélkül – a Hitelintézetnél vezetett Bankszámlát megterhelni.

5.1.5. Ha ugyanaz a Fizetési számla több, a Hitelintézet által nyújtott hitel / kölcsön – ideértve a Hitelintézet más ÁSZF-jének hatálya alá tartozó hitel/kölcsönt is – törlesztő számlájaként szolgál, a Hitelintézet az egyes Kölcsönök törlesztésére adott beszédési megbízások alapján a beszédéseket az egyes esedékességek sorrendjében végzi. Ha

bármely hónapban Adós a Hitelintézet itt írt eljárásától eltérően kíván teljesíteni, úgy az adott hónapban az érintett kölcsön esedékességének napját megelőző munkanapig, közvetlenül az adott kölcsönszerződéshez tartozó Hitelnyilvántartási számlára történő átutalással, pénztári befizetéssel teheti meg.

A Fizetési számla bármely okból történő megszűnése esetén Adós fizetési kötelezettségeit közvetlenül a Hitelnyilvántartási számlára, az általa választott módon (átutalás, pénztári befizetés Hitelintézet fiókjában) teljesítheti, azzal, hogyha a Fizetési számla fenntartása, és egyéb, a Fizetési számlával összefüggő kötelezettség vállalás a Kölcsönhöz kapcsolódó kedvezmény alapjául szolgál, a Fizetési számla megszűnése az adott Kölcsönszerződésben írt módon és időponttól a kedvezmény megszűnését is eredményezheti.

5.1.6. A pénzügyi teljesítés módja és határideje: Amennyiben az Adós fizetési kötelezettségeit a Hitelintézetnél nevére megnyitott Fizetési számláról teljesíti, úgy köteles az őt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összegének megfelelő fedezetet az esedékesség napján – amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, akkor az esedékességet követő Banki napon – a Fizetési számlán biztosítani. Amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél Fizetési számlával, lehetősége van pénztáron keresztül történő, illetve átutalással történő teljesítésre is. (Hitelintézeti jóváírás napja a teljesítés időpontja.)

Amennyiben az Adós nem nyit Fizetési számlát a Hitelintézetnél, úgy Adósnak lehetősége van a Hitelintézettel szemben a Szerződésből eredően fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét Hitel-nyilvántartási számlára teljesíteni.

Az Adós által a Hitelintézet javára teljesített bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen az összeg beszédre került a Fizetési számlájáról, illetve amikor jóváírásra került a Hitel-nyilvántartási számlaszámon.

5.2. A Kölcsön előtörlesztése

Adós jogosult a futamidő alatt a kölcsönszerződésben rögzített lejáratú idő előtt tartozását részben vagy egészben visszafizetni. Előtörlesztés esetén csökken a Hitel teljes díja az előtörlesztett részlet vonatkozásában, a Szerződés eredeti lejáratára szerinti fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti kamattal és az Ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

Az Adós amennyiben élni kíván előtörlesztési szándékával, azt írásban a Hitelintézet felé be kell jelentenie, úgy hogy a bejelentés legkésőbb az előtörlesztés értéknapját megelőző 10 munkanappal korábban a Hitelintézet részére kézbesítésre kerüljön. A bejelentésben az előtörlesztés összegét meg kell meghatározni.

Amennyiben a Hitelintézet által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezni, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy egyéb jogcselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződés megszűnik.

Az előtörlesztés tervezett értéknapjáig esedékes törlesztő-részleteket Adós köteles megfizetni, és amennyiben a kölcsönrel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelme áll fenn, a Hitelintézet jogosult az előtörlesztésre szánt összegből a késedelem rendezésére.

Adós köteles az előtörleszteni kívánt összeget – a jelen pontban meghatározott kivétellel – az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig, a Hitelintézet által meghatározott (bank)számlán rendelkezésre tartani. A (bank)számlán elhelyezett, az előzetes írásos bejelentésben megjelölt összeg erejéig előtörleszteni kívánt összeget a Hitelintézet az előtörlesztés értéknapján, illetőleg amennyiben ez az értéknap munkaszüneti napra vagy, bankszünnapra esik akkor az azt követő munkanapon a fentiekben megjelölt (bank)számláról végrehajtja, vagy Adós az előtörleszteni kívánt összeget a Hitel-nyilvántartási számlára az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig közvetlenül megfizeti.

Az előtörlesztés során az elszámolás a Ptk. szerinti beszédési sorrendnek megfelelően történik. Amennyiben a fennálló tartozás rendezését követően az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapon 12:00 óráig nem áll rendelkezésre maradéktalanul, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet megghiúsultnak tekinti, és az Adósnak új kérelmet kell benyújtania.

A Hitelintézet által nyújtott személyi kölcsönök tekintetében az Adós az alábbi előtörlesztési típusok közül választhat:

- Részelőtörlesztés futamidő módosítás nélkül: az Adós által előtörlesztett összegre tekintettel csökkennek a kölcsöntartozás további havi törlesztő részletei, a kölcsönszerződésben meghatározott lejárat napjáig.
- Részelőtörlesztés futamidő csökkentéssel: az előtörlesztéshez futamidő csökkentés is kapcsolódik. A lejárat nap meghatározásakor figyelembe kell venni, hogy a futamidő csökkentése után tervezett törlesztő részlet nem haladhatja meg az előtörlesztés értéknapját megelőzően a Hitelintézet által meghatározott és Adós által fizetendő törlesztő részletet.
- Teljes előtörlesztés: amennyiben a Hitelintézet által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezi, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy jogcselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződés megszűnik.

Az előtörlesztés – a futamidő módosítással járó előtörlesztés kivételével – kölcsönszerződés-módosítást nem igényel, de a Hitelintézet ettől indokolt esetben eltérhet. A futamidőt a felek érvényesen csak írásban, szerződésmódosítás keretében változtathatják meg. A Szerződés módosítására a 3. pont rendelkezései irányadóak.

Nem a Hitelintézetnél vezetett Fizetési számlán keresztül történő teljes előtörlesztés esetén, amennyiben az Adós Hitelintézettel szemben fennálló valamennyi tartozása kiegyenlítésre került, és a Kölcsön megszűnését követően esetlegesen fel nem használt összeg marad:

--- ezen összeget illetőleg annak a forint ellenértékét a Hitelintézet az Adós rendelkezése alapján a lakossági bankszámlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával visszautalja az Adós által megjelölt bankszámla javára.

--- a devizában nyilvántartott többletbefizetés forint ellenértékének visszatérítése esetén az összeget a Hitelintézet a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamán utalja át.

--- ha a többletbefizetés összege nem haladja meg az 500,- forint minimum összeget, a Hitelintézet ezen túlfizetés összegét – az Adós rendelkezésétől függetlenül – csak az Adós Hitelintézetnél vezetett forint számlájára utalja vissza.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél Fizetési számlával, az Adós a fenti minimum összeget meg nem haladó túlfizetés, illetőleg a kölcsön devizanemében történő előtörlesztés esetén kizárólag a túlfizetés forint ellenértékének pénztári kifizetését jogosult kezdeményezni a Hitelintézet bármely, az ügyfélforgalom számára nyitva álló bankfiókja/kirendeltsége útján. A Hitelintézet a kifizetést a vonatkozó hatályos jogszabályok keretei között, a lakossági Fizetési számlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával teljesíti.

Amennyiben a Hitelfeltevő Hitelintézettel szemben adott kölcsönügyletből eredően fennálló valamennyi tartozása más hitelintézet által nyújtott hitelből került kiegyenlítésre, úgy az (elő)törlesztésre esetlegesen fel nem használt összeget a Hitelintézet a másik – hitelt nyújtó – hitelintézet részére utalja vissza, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén.

Az Adós írásbeli kérelmére a többletbefizetés (elő)törlesztésre el nem számolt összegét a kérelemben megjelölt fizetési számla javára a Hitelintézet átutalja. Az Adós tudomásul veszi, hogy az általa fizetett törlesztő részlet – amennyiben a megfizetett összeg az aktuális törlesztő részlet megfizetésére nem elegendő - a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően elsősorban a Költségekre/Díjakra, azután a kamatokra (Késedelmi kamat, majd Ügyleti kamat) és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra.

A lejárat előtti visszafizetéshez (elő)törlesztéshez) kapcsolódó költségekre, jutalékokra a mindenkor hatályos Hirdetmény rendelkezései az irányadóak.

Jogsabály által meghatározott konstrukciójú hitel esetén, a jogsabály alapján járó, és kötelezően előtörlesztésre fordítandó összeg előtörlesztési szabályaira - ideértve annak igénylését, eljárási szabályait és határidőit, annak a hitelre történő elszámolását - a vonatkozó jogsabály rendelkezései az irányadóak.

5.3. Egyéb feltételek módosítása

Adós a Kölcsönszerződésre vonatkozó egyéb módosítási kérelmét írásban nyújthatja be a Hitelintézethez. A Kölcsön összegét, futamidejét érintő módosítás időpontjaként kizárólag a havi törlesztő részlet esedékességének napja jelölhető meg, illetőleg a Hitelintézet a módosítást – elfogadása esetén – kizárólag ilyen értéknappal hajtja végre. Hitelintézet a módosítási kérelem elbírálását követően írásban értesíti Adóst a módosítás elfogadásáról, illetve elutasításáról.

A Hitelintézet a módosítási kérelem elbírálásáért a mindenkori Hirdetményben megjelölt szerződésmódosítási díjat számítja fel. A Hitelintézet jogosult a szerződésmódosítási díj összegével, valamint a szerződésmódosítással összefüggésben felmerült költségekkel a módosítási kérelem beérkezését, illetőleg a költségek felmerülését követően a Bankszámlát megterhelni.

6. A Kölcsön ügyleti és késedelmi kamata, egyéb díjak és költségek

A Hitelintézet által nyújtott jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Kölcsönhöz, annak Ügyleti kamatán felül további Díjak és Költségek kapcsolódhatnak, amelyek fajtáit és fizetésük általános feltételeit jelen fejezet, illetve alkalmazását, esedékességüket, konkrét mértéküket és felszámításuk körét a Hitelintézet mindenkori vonatkozó Hirdetménye tartalmazza azzal, hogy a Hirdetmény, továbbá a Szerződés ezen Díjaktól és Költségektől eltérő Díjakat és Költségeket is meghatározhat az ÁSZF-ben meghatározott korlátozásokkal.

A Hitelintézet egyoldalúan nem jogosult a már megkötött Szerződések vonatkozásában új díj-, jutalék- és költségtypust bevezetni.

A Hitelintézet jogosult az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a Költségeit – különösen az esetleges hatósági eljárás költségeit, a közreműködő igénybevételek költségeit, a jogi és egyéb szakértői költségeket, a postaköltségeket, az illetékeket – az Ügyfélre terhelni, amennyiben azt a Szerződés, vagy a Hirdetmény, vagy a jelen ÁSZF tartalmazza, vagy azt jogsabály az Ügyfél terhére állapítja meg.

6.1. Folyósítási díj

Adós a Kölcsön folyósításakor/részfolyósításakor Folyósítási jutalékot köteles fizetni. A Folyósítási díj mindenkori százalékos mértéke a Hirdetményben kerül meghatározásra a hatályos jogsabályok figyelembevételével és számításának alapja a folyósított Kölcsön összege. A Folyósítási díjösszege a Szerződésben/ Visszaigazoló levélben rögzítésre kerül és azt a Hitelintézet – az Adós ilyen irányú rendelkezése esetén – a folyósított Kölcsön összege terhére számolja el.

6.2. Ügyleti kamat

6.2.1. Adós a Folyósítás napjától kezdődően a Kölcsönből mindenkor fennálló tőketartozás (a továbbiakban: tőketartozás) után köteles a Hitelintézetnek havonta, illetve a vonatkozó Hirdetményben meghatározott időszakonként az adott kölcsöntípusra irányadó kamatozási móddal meghatározott mértékű Kamatot fizetni.

6.2.2. A Hitelintézet a **Kölcsönei** tekintetében, a Kölcsön futamidejének hosszától függően az alábbi *kamatozási módokat* alkalmazza:

- a) a legfeljebb 3 éves futamidejű Kölcsönszerződések tekintetében
 - fix kamatozással, vagy
 - a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábak valamelyikéhez kötött, változó kamatozással és fix kamatfelárral, azzal, hogy e kölcsönök kamatfeltételeit az Adós terhére egyoldalúan nem módosítja.

- b) a 3 évet meghaladó futamidejű Kölcsönszerződések tekintetében
- a Magyar Nemzeti Hitelintézet honlapján közzétett referencia-kamatlábak valamelyikéhez kötött, változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy
 - legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással.
 - állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a vonatkozó jogszabályban meghatározott kamat

Az egyes termékek tekintetében alkalmazott kamatozási módot, referencia kamatlábat és kamat- illetve kamatfelár mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

6.2.3. Az Ügyleti kamat kamatozási módja, induló mértéke a Szerződésben / az Ügyfélnek küldött Visszaigazoló levélben rögzítésre kerül.

Az első ügyleti év a Kezdő naptól számított egy évig tartó időszak, a további ügyleti évek az első ügyleti év lejártától számított egy éves periódusok (a továbbiakban együtt: ügyleti év).

6.2.4. Fix kamatozású kölcsön esetén: a Kölcsön ügyleti kamatlába, illetve kezelési költsége a teljes futamidőre fix, változatlan.

Referencia-kamatlábhoz kötött Kölcsön esetén: a Kölcsön ügyleti kamatlába az MNB honlapján közzétett valamely, a Hitelintézet által alkalmazott Referenciakamatból és Kamatfelárból áll.

Jogszabály által meghatározott konstrukciójú Hitel esetén a hitel ügyleti kamatlába az ÁKK Zrt. által közzétett állampapír átlaghozamból, és a vonatkozó jogszabály által meghatározott/ maximált Kamatfelárból áll.

Az alkalmazott referenciakamat típusát az adott termék esetén a Hirdetmény tartalmazza. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén az Fhtv. vonatkozó rendelkezéseinek alapján a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes, illetve Jogszabály által meghatározott konstrukciójú Hitel esetén a jogszabályban meghatározott időpontban érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

Amennyiben az előzőek szerint meghatározott napon a vonatkozó referencia-kamatláb nem kerül jegyzésre, úgy a Hitelintézet az e napot közvetlenül megelőző olyan napon jegyzett értéket alkalmazza, amelyen a vonatkozó referencia-kamatláb jegyzésre került. A referenciakamat – a választott Referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként történő – megváltozása nem minősül az Ügyleti kamat Hitelintézet általi egyoldalú módosításának. A Kamatfelár módosítására a Hitelintézet a jelen ÁSZF-ben meghatározott esetekben és módon egyoldalúan jogosult.

6.2.5. Az Ügyleti kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Ügyleti kamat} = \text{fennálló kölcsöntőke} \times \text{Ügyleti kamatláb \% -ban} \times \frac{\text{naptári napok száma}}{36000}$$

6.3. Késedelmi kamat

Amennyiben Adós a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak esedékességekor nem teljesíti maradéktalanul, abban az esetben a késedelem teljes idejére a meg nem fizetett teljes tartozás után – az ügyleti kamaton és egyéb járulékein felül, azoktól függetlenül – a Hirdetményben mindenkor megjelölt mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

6.4. Egyéb díjak

6.4.1. Előtörlesztési díj

A Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az Ügyleti kamat rögzített. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek megtérítésére az Fhtv. rendelkezései szerint. Jogszabály által meghatározott konstrukciójú hitelek esetekben az előtörlesztés után díj felszámíthatóságára, mértékére a jogszabály rendelkezése az irányadó.

6.4.2. Szerződésmódosítási díj

A Szerződésben foglalt feltételek – különös tekintettel pl. a fedezetcsere, fedezetkiengedés, adóstárs kiengedés, a hitel futamidejének módosítása, illetve minden egyéb, az Ügyfél részéről kezdeményezett szerződésmódosítására – bármelyikének Adós által kezdeményezett megváltoztatása esetén a Hitelintézet a Hirdetményben közzétett Szerződésmódosítási díjat jogosult felszámítani, amelyet az Adós a köteles megfizetni az Fhtv. rendelkezései szerint. A díj nem tartalmazza a közjegyzői okiratkészítésnek az Adós által, az eljáró közjegyző javára fizetendő költségeit.

6.4.3. Ügyintézési díj

Amennyiben az Ügyfél – 6.4.6. pont hatálya alá nem tartozó - kérésére a Hitelintézet a Szerződésben vállaltakon túlmenő szolgáltatásokat (pl.: szerződésmódosítást nem igénylő kérelmek feldolgozása, Szerződésről és egyéb dokumentumról másolat kiadása, már kiadott dokumentum pótlása (ismételt kiállítása) stb.) teljesít, Rendkívüli ügyintézési díjat jogosult felszámítani.

6.4.4. Felszólító levél díja

Az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Szerződés rendelkezése alapján díjmentesen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által felszámításra kerülő díja.

6.4.5. Opcionálisan felmerülő egyéb díjak:

- Kockázati életbiztosítás díja: életbiztosítás díja, a biztosító által számított díj. Ennek mértéke a biztosított életkorától, valamint kockázati besorolásától függ.
- Törlesztési biztosítás díja: A Hitelintézetnél igénybe vehető biztosítás fajtáit és díját a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelfedezeti biztosítás a biztosítás pontos tartalmától függően haláleset, egészségkárosodás, keresőképtelenség és munkanélküliség esetén biztosítja a fennálló tartozás megfizetését vagy a fizetési nehézséggel érintett időszak áthidalását. A hitelfedezeti biztosítás díja a biztosító által számított díj, pontos feltételeit a biztosítási ajánlat tartalmazza. A Hitelintézetnél igénybe vehető biztosítás fajtáit és díját a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

6.4.5. Szerződéses feltételek nem teljesítése kapcsán felmerülő (monitoring) díjak

Az Adós nem szerződésszerű pénzügyi és nem pénzügyi teljesítésével kapcsolatban, illetve az Adós szerződésszerű teljesítésének helyreállítása érdekében ügyintézés végez, úgy a szolgáltatás jellegétől függően, a monitoring tevékenység díja felszámításra kerül, melynek esedékességét és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

6.4.6. Eseti igazolások kiállítási díja

A Hitelintézet az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan díjat számít fel.

6.6. A teljes hiteldíj mutató (THM)

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendelet szerint meghatározott THM-re vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat, a megkötendő kölcsönszerződések, valamint a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

7. Ügyfélértesítés, számlakivonat, tájékoztatás

A Hitelintézet Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben az Ügyfél kérésére a tájékoztatás nem magyar nyelvű, abban az esetben is a tájékoztatás magyar nyelvű szövege az irányadó. A Felek közötti jogvita esetén a joghatóság tekintetében a magyar jog az irányadó. Ettől eltérő joghatóság kikötése csak az Ügyféllel kötött szerződésben van lehetőség.

A Szerződés, illetve a részét képező az ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit az ÁSZF I.1.pontjában írt módokon értesíti.

Előzetes tájékoztatás

A Hitelintézet a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos ÁSZF, a Hirdetmény, a vonatkozó jogszabály szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének az ezt tartalmazó formanyomtatványok átadásával, szóbeli tájékoztatással, és a vonatkozó szerződésminta rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyféllel fennálló jogviszony alatt a Hitelintézet a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben tájékoztatja Ügyfeleit a termék mindazon lényeges jellemzőiről, amit az egyedi szerződés nem tartalmaz. A Hitelintézet az egyes szolgáltatások Díjai, kamatai fajtáiról, mértékéről, esedékességéről, az egyes szolgáltatások teljesítési határideje szempontjából figyelembe vehető befogadási időpontról, a szolgáltatások teljesítésének időtartamáról a mindenkor hatályos Hirdetményben tájékoztat. Az ÁSZF és Hirdetmény jelen ÁSZF I.1. pontjában írtak szerint áll az Ügyfelek rendelkezésére, illetve a Hitelintézet azok bármelyikét az Ügyfél kérésére bármikor ingyenesen rendelkezésére bocsátja.

Egyenlegértesítő

Az ügyleti év, illetve Kamatperiódus/Kamatfelár-periódus végét követő 15 munkanapon belül a fennálló tartozás aktuális összegéről, valamint az új ügyleti évre/Kamat(felár)periódusra meghatározott törlesztő részletről és Ügyleti kamat mértékéről, a Hitelintézet az Adóst írásban tájékoztatja azzal, hogy Kamat(felár)periódus-váltás esetén, a tájékoztatást a 10. pont szerinti tájékoztatással egyidőben és módon adja meg. A Hitelintézet tájékoztatja továbbá az Adóst, hogy lehetősége van részleges, vagy teljes előtörlesztésre, vagy a teljes előtörlesztés hitelkiváltás útján történő megvalósítására.

Folyósítási értesítő

A folyósítással egyidejűleg átadásra / megküldésre kerül a Folyósítási értesítő, (vagy annak elemeit a Visszaigazoló levél tartalmazza) amely tartalmazza a folyósított összeget és devizanemét, valamint az Adós által – változó kamatozású hitel esetén az első Kamatperiódusban – fizetendő törlesztő részlet összegét, valamint mindazt az adatot – amely a Szerződésben csak tájékoztató jelleggel került meghatározásra – a folyósítás időpontjában érvényes kondíciók alapján.

Utólagos tájékoztatás

A Hitelintézet az ügyleti év végén, illetve amennyiben a Kamatperiódus rövidebb, mint az ügyleti év, a Kamatperiódus végén értesíti Adóst a Kölcsönből fennálló tartozása összegéről, az adott időszakban teljesített visszafizetéseiről, illetve a következő ügyleti évben/ Kamatperiódusban teljesítendő törlesztő részletei összegéről. A Hitelintézet a Kölcsönszerződés megszűnésekor írásban elszámol az Adóssal.

Egyéb tájékoztatás

Adós kérelmére – saját költségén – a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről a Hitelintézet legkésőbb 90 (Kilencven) napon belül köteles írásbeli kimutatást küldeni az Adós részére.

Jogszabály által meghatározott konstrukciójú Hitel esetén a jogszabály által elvárt tájékoztatási kötelezettségnek a Hitelintézet a jogszabályban meghatározott tartalommal és időpontban tesz eleget.

Felmondást megelőző tájékoztatás

A Hitelintézet a Szerződés felmondását megelőzően az Adósnak, küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a figyelmet a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és Késedelmi kamat mértékére, valamint a nem fizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A Hitelintézet általános együttműködési kötelezettsége

Amennyiben a Hitelintézet a Szerződésben, Üzletszabályzatban vagy jelen ÁSZF-ben meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését a kérésnek kézhezvételétől számított legfeljebb 30 (Harminc) napon belül köteles közölni.

7.3. Adós tájékoztatási kötelezettsége:

Az Ügyfél személyes adataiban bekövetkezett változásról köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Hitelintézetet értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél a felelős.

Az Adós haladéktalanul köteles tájékoztatni a Hitelintézetet a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról.

A Hitelintézet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni a Biztosítékok meglétét és azt, hogy az Adós a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Adós köteles a Hitelintézet tel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.

Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven a Hitelintézet székhelyére elküldött levélben, vagy bármely Hitelintézet fiókba benyújtott iratban megteheti.

Célhoz kötött hitel esetén a hitelcél megvalósulására, valamint a szerződés szerinti egyéb kötelezettségek teljesítésére vonatkozóan köteles a Hitelintézettel együttműködni, a szükséges információkat, illetve iratokat rendelkezésre bocsátani

8. Biztosítékok

8.1. A Hitelintézet jogosult meghatározni, hogy mely típusú biztosítékokat fogadja el, és az Adós által az egyes hitelintézeti kötelezettségvállalások fedezetéül felajánlott biztosítékokat milyen értékben fogadja el biztosítékként.

A Hitelintézet egyes termékei tekintetében Adóstárs bevonását teheti lehetővé, vagy meghatározott esetekben kötelező bevonását írhatja elő.

Amennyiben az Adós a kölcsön/kölcsön típus(konstrukció) kedvezőbb kondíciói érdekében bármely biztosíték nyújtását/ feltétel teljesítését és meghatározott ideig történő fenntartását vállalja- ideértve a futamidő alatti (jövedelem) átutalást is, a Hitelintézetnél vezetett Bankszámlára – és azt nem, vagy nem a vállalt mértékben vagy ideig teljesíti, a Hitelintézetet megilleti a kölcsönszerződés felmondása mellett/helyett a kölcsön – Szerződésben meghatározott kondíciókra történő- átárazásának joga.

8.2. Ha az Adós a Hitelintézettel szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Hitelintézet jogosult érvényesíteni bármely, a biztosítékból fakadó jogát olyan módon, ahogy az a Hitelintézet megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

8.3. Ha az Adós valamely, a Hitelintézzel szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Hitelintézet írásbeli felhívása ellenére, a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Hitelintézet jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződéses jogviszonyát azonnali hatállyal felmondani, az azokból származó követelését lejárttá és esedékessé tenni, továbbá a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni.

8.4. Amennyiben Adós a Kölcsönszerződésből eredően fennálló tartozásának teljes (tőke és járuléka) összegét, annak esedékességekor nem fizeti meg, abban az esetben Hitelintézet jogosult Adós Hitelintézetnél vezetett bármely bankszámláját, előzetes értesítésük nélkül – a Ptk. beszámításra vonatkozó szabályai szerint – megterhelni.

9. A Kölcsönszerződés megszűnése

9.1. A Kölcsönszerződés megszűnik, ha:

- a) Adós a Kölcsönszerződésből eredően a Hitelintézzel szemben fennálló valamennyi (tőke, kamat-, díj-, költség-, jutalék és egyéb járuléka) fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett;
- b) ha a Hitelintézet a Kölcsönszerződést írásban felmondja
 - azonnali hatállyal, vagy
 - 30 (harminc) napos felmondási idő mellett rendes felmondással;
- c) az Adós halálával, azon időpontban, amikor e tényről a Hitelintézet hivatalos tudomást szerez, ha az ügyletben Adóstársak vannak, az egyik Adóstárs halála a Kölcsönszerződést nem szünteti meg,
- d) az Adós a Szerződés megkötésétől számított 14 (tizennégy) napon belül (közös) kérelemmel, írásban gyakorolja az őt a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló jogszabály alapján megillető elállási, illetve amennyiben a Kölcsön ezen időtartam alatt már folyósításra került, a díjmentes felmondási jogát.
- e) Adós 30 napos felmondási idő kikötése mellett rendes felmondási jogát gyakorolja
- f) a Hitelintézet által gyakorolt egyoldalú szerződésmódosítás miatt az Adóst az Fhtv. alapján megillető felmondási jog írásbeli gyakorlásával, (10.3. pont szerint)
- g) csoportos életbiztosítással is fedezett Kölcsön esetén, a Szerződés az Adós(ok) halálával, – valamint életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Kölcsön esetében, ha a szerződő és a biztosított személye eltérő személy a biztosított halálával is.

9.2. A Hitelintézet jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha Szerződésszegési Esemény következik be.

Szerződésszegési Eseménynek minősül különösen, ha:

- a) a Hitelintézet tudomására jut bármely olyan körülmény, amely alapján a Ptk. 6:384. §. értelmében a Hitelintézet megtagadhatja a Kölcsön nyújtását;
- b) a Ptk. 6:387. §-ában meghatározott esemény következik be;
- c) az Adós az őt terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettséget megszegi;
- d) az Adós a Hitelintézzel szemben fennálló bármilyen fizetési kötelezettségét nem, vagy késedelmesen teljesíti, vagy az ilyen fizetési kötelezettség az eredeti lejárat előtt esedékessé és visszafizetendővé válik, vagy azok bármelyike tekintetében azonnali hatályú felmondási ok áll be.
- e) az Adós a jelen ÁSZF-ben, a Kölcsönszerződést alkotó egyéb dokumentumokban foglalt bármely kötelezettségét nem teljesíti.
- f) az Adós körülményeiben lényeges változás állt be, és az Adós, ha korábban Biztosítékot adott, a Hitelintézet felhívására, fedezet kiegészítési kötelezettségének nem vagy nem kellő mértékben tesz eleget.
- g) Adós a Hitelintézetet megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta.

- h) Adós a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, és mulasztását a Hitelező írásbeli felszólítása ellenére sem pótolja.
- i) az Adós hitelintézettel szemben fennálló több kölcsöntartozása közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok áll fenn.

9.3. A felmondás jogkövetkezményei – amennyiben a Hitelintézet felmondásában más időpontot nem határoz meg – azon a napon állnak be, amikor Hitelintézet felmondó levelét az Adósok bármelyike kézhez veszi, illetve amely napon az, az Üzletszabályzatban/ÁSZF-ben foglaltak szerint kézbesítettnek tekintendő.

Több Adós esetén a felmondás hatálya a felmondásnak bármelyik Adós részére történő kézbesítésével mindegyik Adóssal szemben beáll.

A felmondás hatályát nem érintik a Hitelintézet által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és – a felmondás kifejezett visszavonását meghaladóan tett – bármilyen egyéb nyilatkozatok.

Amennyiben a Hitelintézet a felmondás jogával nem élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet a felmondás jogáról lemondott volna.

Az Adós a Szerződésből fakadó, a Hitelintézettel szemben fennálló tartozása egyösszegben esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, és az Adós ettől a naptól kezdődően köteles Késedelmi/fedezetlenségi kamatot fizetni a teljes tartozás maradéktalan megfizetésének napjáig, a Hitelintézet pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes Költségét. A Késedelmi kamat nem haladhatja meg a Szerződésben kikötött mindenkor hatályos Ügyleti kamat másfélszeresének 3 (Három) százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre meghatározott mindenkor hatályos THM legfelső mértéke.

A Hitelintézet írásban értesíti az Adóst a tartozás megfizetésének határidejéről. A megjelölt fizetési határidő elmulasztása esetén a Hitelintézet a jelen szerződésben, illetve a vonatkozó jogszabályokban foglalt jogaival élve elégti ki fennálló követelését. A követelés érvényesítése során felmerülő behajtási költség – különösen, de nem kizárólag – a felszólításokat, felmondást tartalmazó levelek kiküldésével felmerülő költség, továbbá a peren kívüli, bírósági, végrehajtási eljárások illetve és egyéb költsége, valamint a tartozás nyilvántartásával, illetve a követelés behajtásával kapcsolatos információkéréssel, vagy kötelező adatszolgáltatással kapcsolatosan felmerülő költség(ek) – az Adóst terhelik.

9.4. A Kölcsönszerződés megszűnésének időpontjában Adós Hitelintézettel szemben a megszűnés /felmondás időpontjában fennálló teljes tartozása lejárttá és esedékessé válik, amelyet Adós (illetve a 9.1. c) pont szerinti esetben az örökös) köteles haladéktalanul megfizetni.

Amennyiben az Adós a Hitelintézet által megadott határnapig sem tesz eleget fizetési kötelezettségeinek, akkor a Hitelintézet jogosult a rendelkezésére álló biztosítékokat – a saját maga által meghatározott sorrendben – igénybe venni, illetve követelését minden, a vonatkozó jogszabályok és egyéb kötelező érvényű rendelkezések alapján lehetővé tett eljárás, eszköz, igénybe vétele útján érvényesíteni. A Hitelintézet jogosult az Adós bármely, nála vezetett Fizetési számláját megterhelni követelésével, illetve élni a Ptk. szerinti beszámítási jogával.

9.5. Amennyiben az Adós a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló jogszabály szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, az elállási (felmondási) jogát a 9.1. d) pontban meghatározottaktól eltérően a hivatkozott jogszabályban meghatározott tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 (Tizennégy) napig gyakorolhatja. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a jelen ÁSZF-ben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi.

9.6. Az Adós és Adóstárs a 9.1. d) pont szerinti elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 (harminc) napon belül köteles a felhasznált Kölcsönt és a Kölcsön

lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

9.7. Az Adós a Szerződés írásbeli, indokolás nélküli rendes felmondását – a Hitelintézetrel szemben fennálló, a Szerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettségének egyidejű teljesítésével – írásban bármikor kezdeményezheti.

10. Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai

10.1. Hitelintézet jogosult a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételeket felülvizsgálni és a felülvizsgálat eredményeként a Hitelintézet jogosult azokat a futamidő alatt egyoldalúan módosítani, az alábbi feltételek esetén.

A Hitelintézet a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamatozás esetén a Kamatfelár mértékét a Szerződésben megjelölt, és az MNB honlapján közzétett H4F3 kódszámú Kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes Kamatfelár-periódusok lejártával.

A H4F3 Kamatfelár-változtatási mutató leírása:

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-ét követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\acute{a}kkt+1 - BIRSt+1) - (\acute{a}kkt - BIRSt) + KTi$$

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

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

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató, amely a hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a Fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat.

A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben.

A Magyar Forex Társaság az MNB-vel közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

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

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilizing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilizing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilizing-ügyletkezhez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével, de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli.

A mutató számítása:

A mutató értéke 2015. április 1-én 0.

A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

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

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

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

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

A Hitelintézet valamennyi, általa megkötött, és jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától a szerződés alapján felszámított **díjakat** – ide nem értve a Kölcsön folyósításához, valamint az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó díjakat, de beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben, évente egy alkalommal, április hó 1. napjával legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével **módosítani**.

A Hitelintézet valamennyi általa megkötött és jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától a szerződés alapján felszámított, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a szerződés megkötése, módosítása és a kapcsolattartás során az ügyfél érdekében felmerülő, áthárítható **költségeket** – beleértve a százalékos mértékben meghatározott költségek minimum és maximum értékét is – költségmódosulás felmerülésekor, azok változásával arányosan jogosult **módosítani**.

A Hitelintézet által megkötött és jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi Kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától a szerződés alapján felszámított **kamatnak/kamatfelárnak** nem a számítási módját érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen **módosítására** a Hitelintézet a futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal, legfeljebb a Magyar Nemzeti Hitelintézet honlapján közzétett kamatváltoztatási / kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékéig jogosult azzal, hogy amennyiben e mutatók által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot /kamatfelárat állapít meg, a későbbi kamatperiódusra vonatkozóan az így adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat / kamatfelár mértékébe tudhatja be.

Amennyiben a Hitelintézet a kamatok illetőleg kamatfelár, továbbá az egyes díjak számítási módját, avagy az általa alkalmazott kamatváltoztatási, vagy kamatfelár változtatási mutató módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos.

10.2. Az állami kamattámogatáshoz kapcsolódó rendelkezések

Amennyiben az Adós olyan Hitelt vesz igénybe, melyhez a Magyar Állam bármely módon (kamat)támogatást nyújt és/vagy (készfizető) kezességet vállal, úgy az Adós köteles az állami támogatásról illetőleg az állami kezességvállalásról szóló, vonatkozó jogszabályokban előírt külön kötelezettségeit az ott meghatározottak szerint teljesíteni.

Állami kamattámogatással nyújtott kölcsön esetén, a Hitelintézet a vonatkozó jogszabályok szerint biztosított kamattámogatás figyelembevételével állapítja meg a Támogatott időszak alatt a Kölcsön kamatát.

Támogatott Hitelek esetén az Ügyleti kamat illetve adott kamattámogatásra vonatkozó jogszabály szerint alkalmazható legmagasabb kamatmérték (kamatmaximum) jellemzően az 5 éves AKKH-hoz, mint referenciahozamhoz kötött.

Amennyiben a Hitelintézet az Ügyleti kamatot a kamatmaximum mértéke alatt határozza meg, úgy a szerződéskötéskor fennálló kamatmaximum illetve kamat közötti különbözet a teljes Futamidőre állandó.

A támogatott időszak alatt a Magyar Állam által nyújtott kamattámogatás összege a Szerződésben rögzítettek alapján az üzleti vagy ügyleti évek elején az aktuálisan fennálló tőketartozásra vetítve kerül elszámolásra, a Futamidő előrehaladtával pedig a törlesztések eredményeképpen csökkenő tőketartozások még abban az esetben is csökkenő állami kamattámogatást eredményeznek, ha a támogatás mértéke nem változik.

Amennyiben az Adós bármely okból az állami kamattámogatást vagy az állami készfizető kezességvállalást jogosulatlanul vette igénybe, vagy egyéb okból a vonatkozó jogszabály ekképp rendelkezik, a kamattámogatás megvonásra kerül, és az addig kapott kamattámogatás – a vonatkozó jogszabály előírása szerinti késedelmi kamatmértékkel egyetemben visszafizetendő, és elmulasztása esetén vele szemben a jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás behajtására jogosult szervezet, az erre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A Hitelintézet az állami kamattámogatással érintett hitel szerződések tekintetében alkalmazza az Fhtv.-nek a kamatok, díjak és költségek meghatározására valamint egyoldalú megváltoztatására meghatározott szabályait a Fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott hitelek eltérő feltételeinek meghatározásával összefüggésben a rá vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint.

Ezen jogszabályi előírásoknak megfelelően az érintett hitel szerződések esetében az Ügyleti kamat a kamatjellegű költség és egyéb ellenszolgáltatás a Futamidő alatt a Hitelintézet által egyoldalúan nem módosítható. A Hitelintézet a jogszabály szerint alkalmazandó referenciahozam változását a referenciahozam periódusának megfelelő gyakorisággal a kamatperiódus fordulójának napján érvényesíti, ami nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

Az adott állami kamattámogatással érintett hitel szerződések tekintetében a referenciahozam számítási módját a rá vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály határozza meg.

10.3. Az egyoldalú módosítás egyéb szabályai

A Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Hitelintézet él az egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen **kamat/kamatfelár, díj vagy költség** módosítás jogával, úgy azt kamat /kamatfelára módosítás hatálybalépését megelőzően 90 (Kilencven) nappal, díj vagy költség módosítása esetén a módosítás hatálybalépését megelőzően 30 (Harminc) nappal Hirdetményben közlésezi, valamint arról az ügyfelet postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti.

A Referencia kamat módosulása esetén, az Ügyfelek részére a Hitelintézet külön előzetes értesítést nem küld, azonban a Hitelintézet honlapján és Hitelintézet fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja az Ügyfeleket a referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének a Hitelintézet havonta rendszeresen, a tárgyhónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával, legkésőbb az érintett hónap első munkanapjától tesz eleget.

Ha a szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet e csökkentést is köteles érvényesíteni.

Ha a 10.1. pont szerint, az Ügyfél számára kedvezőtlen kamat / kamatfelár módosítás érvényesítése esetén nem vagy nem teljes mértékben élt a Magyar Nemzeti Hitelintézet honlapján közzétett kamatváltoztatási/kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított maximális mérték érvényesítésével, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat illetve kamatfelár mértékébe tudhatja be.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Hitelintézet új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

A Hitelintézet a megváltoztatott ügyleti kamatmértékeket a már megkötött olyan szerződések vonatkozásában, ahol a felek kamatváltoztatási avagy kamatfelár változtatási mutatót kötöttek ki, e szerződések vonatkozásában kizárólag az adott szerződés kamatperiódusának fordulónapján jogosult érvényesíteni. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy az ÁSZF-et új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint hogy az Ügyleti kamatok, Költségek és Díjak vonatkozásában azokat a jelen pontban felsorolt esetekben és feltételekkel egyoldalúan módosítsa.

A nem Ügyleti kamatot, Díjat, vagy Költséget érintő, egyéb, a Hitelintézet által történő egyoldalú kedvezőtlen ÁSZF módosítás kizárólag a módosítás hatályba lépését követően megkötött Szerződésekre kiterjedően lép hatályba. Amennyiben a módosítás az Ügyfélre nézve a korábbi rendelkezéshez képest nem kedvezőtlen változást tartalmaz, és az Ügyfél azt kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta, a módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Szerződésekre is.

10.4. Az ügyfél felmondási joga

Az Ügyfél a nem referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén a Kamat, referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén pedig a Kamatfelár számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén jogosult az írásban, költség és díjmentesen felmondani a módosítással érintett szerződését.

E felmondás csak abban az esetben hatályos, ha azt az Ügyfél a Hitelintézettel a módosulás hatályba lépését megelőző 60. (Hatvanadik) napig írásban közli és a fennálló teljes tartozását legkésőbb a módosítás hatályba lépést megelőző napján a hitelező részére maradéktalanul teljesíti.

Ezen feltételek bármelyikének hiányában az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik, és a módosítás hatálybalépésének időpontjától a Hitelintézet és az Ügyfelei között fennálló

Szerződésekre a módosított szerződés rendelkezései az irányadók.

A Hitelintézet által Adósnak megküldött dokumentumok, írásbeli nyilatkozatok, értesítések kézbesítésére az Üzletszabályzat kézbesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadók.

10.4. Ha az Adós a számára kedvezőtlen egyoldalú kamat / kamatfelár hatálybalépését megelőző 60. napig kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

10.6. A Hitelintézet által alkalmazott, az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás annak a Hitelintézet által megjelölt napján lép hatályba.

11. Panaszkezelés

A Hitelintézet panaszügyeinek rendezése Hitelintézet a Panaszkezelési Szabályzata alapján történik, mely teljes terjedelmében a Hitelintézet honlapján illetve Fiókjában az Ügyfelek rendelkezésére áll.

Záró rendelkezések

Jelen ÁSZF 2019. **augusztus 15.** napjától hatályos.

Jelen ÁSZF megfelel a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatályos rendelkezéseinek.

Jelen ÁSZF hatálybalépését követően, az ÁSZF rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új illetve a módosító jogszabályi rendelkezés automatikusan az ÁSZF részévé válik.

Alkalmazási záradék:

Jelen Takarékcsoport Személyi Kölcsön ÁSZF, amely jogfolytonosan tartalmazza a 2019. május 1. napján hatályát veszítő Takarékcsoport Lakossági Hitelezési ÁSZF-nek a lakossági személyi kölcsönökre vonatkozó rendelkezéseit, az alkalmazó hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázatban jelölteknek megfelelően 2018. október 24. napjától – a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. esetében 2018. november 12. napjától – benyújtott személyi kölcsön igénylésekre/kérelmekre, a Takarékcsoport Lakossági Hitelezési ÁSZF hatálya alatt megkötött személyi kölcsön szerződések szerinti jogviszonyokra, benyújtott személyi kölcsön igénylésekre/kérelmekre, továbbá a 2019. május 1. napját követően benyújtott személyi kölcsön igénylések/kérelmek alapján megkötött szerződések szerinti jogviszonyokra alkalmazandó.

Budapest, 2019. **augusztus 14.**