

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

**I. Bevezető rendelkezések**

1. Jelen Általános szerződési feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartoznak, ezért azokat csak önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyek vehetik igénybe. A jelen ÁSZF magában foglalja a hitelintézet és az adós között létrejött szerződéshez kapcsolódó, annak elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételeket. Ezek rendelkezései jogilag kötelezik mind a hitelintézetet, mind az adóst, kezeset, jelzálog kötelezettet, kivéve, ha a felek a szerződésben másként rendelkeznek.

A jelen ÁSZF-ben használt fogalmakat a Lakossági Hitelezési fogalomtár magyarázza, amely a honlapon és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben is elérhető.

2. Az adós és a hitelintézet közötti kölcsönjogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, és a felek jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket. A fogyasztókkal kötött egyedi kölcsön- és hitelszerződések (a továbbiakban: szerződés), valamint mellékleteik elválaszthatatlan, 1. számú függelékét képezi jelen ÁSZF. A jogviszony tartalmára irányadó továbbá az Üzletszabályzat és a hirdetmény. A jogviszony tartalmának megállapítása során a fenti felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

3. A hitelintézet és az adós közötti jogviszonyban a jelen pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, az MNB rendeletei, a fogyasztási kölcsönökre vonatkozó, valamint a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok és a Polgári Törvénykönyv (Ptk). rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az egyedi szerződés rendelkezései eltérnek az ÁSZF-től, akkor az egyedi szerződés rendelkezései alkalmazandók. Amennyiben valamely, az adott jogviszony részét képező kérdésre az egyedi szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az ÁSZF vonatkozó rendelkezése az irányadó.

4. A szerződést aláíró adósokat a kölcsön visszafizetéséért egyetemleges kötelezettség terheli. Ahol a szerződés, ÁSZF, Üzletszabályzat adósról ír, ott a szerződést aláíró valamennyi adóst (adós, adóstárs) kell érteni. Egyetemleges kötelezettség esetében minden kötelezett az egész szolgáltatással tartozik, de amennyiben bármelyikük teljesít, a jogosulttal szemben a többi adós kötelezettsége is megszűnik [Ptk. 337. § (1) bek.].

Ahol a szerződés, ÁSZF, Üzletszabályzat kezesről ír, ott a szerződést aláíró valamennyi kezeset kell érteni. Amennyiben egy kölcsönszerződés visszafizetéséért több személy vállal készfizető kezességet, a készfizető kezeseket egyetemleges készfizető kezességvállalás terheli.

Ahol a szerződés, ÁSZF, Üzletszabályzat jelzálog kötelezettéről ír, ott a szerződést aláíró valamennyi jelzálog kötelezettet kell érteni. A jelzálog kötelezetteket a szerződésben, ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban foglalt jogok egyetemlegesen illetik, és az azokban foglalt kötelezettségek egyetemlegesen terhelik.

Az egyetemlegesség alapján a hitelintézet a szerződésből származó követeléseit bármelyik adóssal, készfizető kezessel, jelzálog kötelezettel szemben, akár külön-külön, akár együttesen érvényesítheti. Az adósok bármelyikét pénzfelvételre, jognyilatkozat tételére, illetőleg elfogadására feljogosítottak kell tekinteni.

A kölcsönrel kapcsolatos írásbeli értesítések az adósok, kezesek, jelzálog kötelezettek bármelyikének joghatályosan kézbesíthetők.

## **II. Szerződés teljesítése**

1. Adós és kezes tudomásul veszi, hogy az általa megfizetett törlesztőrészlet a Ptk. 293. §-ának megfelelően elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra.

2. Törlesztési késedelem esetén a hitelintézet az igénybe vett kölcsön tőkerésze után az ügyleti kamaton felül évi nyolc százalék késedelmi kamatot számít fel. Törlesztési késedelem esetén az első kamatnap a késedelembe esést követő nap, az utolsó kamatnap a teljesítés napja, naptári napokban számítva.

A teljes hiteldíj bármely elemének fizetésére vonatkozó kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az adós a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után a mindenkorin jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő, de minimum évi húsz százalék késedelmi kamat megfizetésére köteles.

3. Az adós a törlesztő részletek – bármely számlavezető intézménynél vezetett – fizetési számlájáról átutalással /csoportos beszédessel történő fizetése esetén köteles a fizetési számláján olyan mértékű fedezetet biztosítani, amely minden esedékességkor a kölcsön és járulékai egyes (törlesztő) részleteinek az összegét fedezi. Amennyiben az esedékességkor a törlesztő részlet megfizetéséhez szükséges fedezet a fizetési számlán bármely okból nem áll rendelkezésre, illetve az más módon (pl. banki átutalás, pénztári befizetés) nem kerül befizetésre, a hitelintézet jogosult:

- a) az adós előzetes értesítése nélkül bármely fizetési számlája mindenkorin pozitív egyenlege, illetve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére megterhelni, azaz a lejárt követelés összegét a Ptk. 296-297. §-a szerint beszámítás útján kiegyenlíteni,
- b) az adós előzetes értesítése nélkül a szerződés aláírásával egyidejűleg adott felhatalmazó levele alapján bármely hitelintézetnél vezetett fizetési számlája mindenkorin pozitív egyenlege, illetve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére megterhelni, azaz az esedékes, lejárt követelést a 18/2009 (VIII. 6.) MNB rendelet 34. § alapján beszédési megbízás útján beszédni.

4. Az adós a szerződés aláírásával felhatalmazza a hitelintézetet, hogy ha a kölcsön törlesztése a hitelintézet által vezetett számlájáról történik, úgy a hitelintézet az adós a szerződés aláírásával egyidejűleg adott felhatalmazó levele alapján bármely fizetési számláját az esedékes törlesztő részlet késedelmi kamattal, és a hirdetmény szerint a késedelmes fizetésből adódó költségek összegével az esedékesség napján - illetve azt követően mindaddig, amíg a lejárt esedékességű tartozás fennáll - megterhelje.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy jelen hitel és járulékainak teljes visszafizetéséig csak a hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulását követően nyit újabb fizetési számlát és szünteti meg a már meglévő fizetési számláit. Vállalja továbbá, hogy ezen fizetési számlák tekintetében a hitelintézetet, mint beszédési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a bankszámlát vezető hitelintézetnek, és az ezt igazoló, a hitelintézet által befogadott – jelen hitel és járulékainak teljes megfizetéséig adós által egyoldalúan vissza nem vonható – nyilatkozatát a fizetési számla megnyitását követő öt munkanapon belül eljuttatja a hitelintézetéhez.

5. Munkahelyváltozás esetén adós új munkáltatója, illetve munkahelye nevét és címét, valamint a személyes adataik megváltozását a hitelintézetnek késedelem nélkül köteles bejelenteni.

### 6. Az ingatlanfedezettel biztosított hitelekre vonatkozó speciális szabályok

6.1. Az adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés alapján folyósítandó kölcsön és járulékai fedezeteként szolgáló ingatlanokra megkötött biztosítási szerződést – melyben kedvezményezettként a hitelintézetet jelölte meg - a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartja, és annak fennállását folyamatosan igazolja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg a hitelintézetet illeti meg. Az adós hozzájárul, hogy a biztosítási összeg közvetlenül a hitelintézet által megjelölt bankszámlára kerüljön folyósításra, s abból a hitelintézet a követeléseit kielégítse. Az ezt meghaladó összeg az adóst illeti meg.

6.2. A hitelintézetet megilleti az adós, az adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog. Az ellenőrzési jog különösen az adós, az adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek gazdálkodására vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelentik, amelyek alapján az adós, az adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek adósminősítése elvégezhető, valamint fizetőképességének alakulása nyomonkövethető.

Amennyiben a hitelintézet az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az adós, az adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek pénzügyi helyzetében olyan alapvető változások következtek be, amelyek a jelen szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségének határidőre való teljesítését súlyosan veszélyeztetik, ez a szerződés azonnali hatályú felmondással történő lejárttá tételére ad jogalapot.

6.3. A hitelintézetet megilleti az adós, illetve harmadik személy (biztosítéknyújtó) által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.

### **III. A teljes hiteldíj mutató**

1. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

2. A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelintézet számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez a hitelintézet előírja.

3. Az egyedi ügyfélszerződésekben szereplő THM meghatározásánál az alábbi hiteldíj elemek kerülnek figyelembe vételre:

- a) ügyleti kamat,
- b) kezelési költség, és
- c) hitelbírálati díj
- d) amennyiben a kölcsön feltételeként előírt: fizetési számlához kapcsolódó havi számlavezetési díj

4. A következő, hirdetményben meghatározott további díj- és költségtelek a THM meghatározásánál nem kerültek figyelembevételre:

- a) ügyintézési díj (minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a hitelintézet a szerződésben foglaltaktól eltérő, a hirdetményben szereplő elnevezéssel és díjjal terhelt feladatokat lát el az adós kérésére)
- b) szerződésmódosítási díj
- c) levelezési költség
- d) késedelmi kamat

5. A THM értékének meghatározásánál a számítás módszerét, a meghatározásra szolgáló képletet a hitelintézet Üzletszabályzata tartalmazza.

6. A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

### **IV. Az adós tájékoztatása**

1. A jelen szerződés fennállása alatt a hitelintézet az adós kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen bocsát az adós rendelkezésére kivonatot.

2. A törlesztési táblázat

- a törlesztő részletek összegét,
- a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint
- az egyes törlesztések törke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza.

Ha az ügyleti kamat mértéke nem rögzített, vagy a kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - változhat, a hitelintézet a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelzi, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

3. A törlesztési táblázat kiállításától függetlenül, amennyiben a kölcsön futamideje a tizenkettő hónapot meghaladja, a hitelintézet évente, az ügyleti év lezárását követően írásban tájékoztatja az adóst a lezárt ügyleti évben felszámított kamatok és a kezelési költség összegéről, a jóváírások összegéről és elszámolásáról, továbbá a fennálló kölcsöntartozás, az érvényes kamat-, és kezelési költség mértékek valamint a kölcsön lejáratáig hátralévő futamidő alapján kiszámított, a következő ügyleti évtől esedékes havi törlesztő részlet összegéről.

Az első ügyleti év a kölcsön folyósításával kezdődik.

#### 4. Tájékoztatás az ingatlan jelzálogjoggal biztosított szerződések esetében

A hitelintézet minden kamatperiódus fordulónapján illetve a tárgyév végén a tárgyévet megelőző év január 1-től a tárgyév december 31-ig felölelő időszakban teljesített törlesztésekről és a még fennálló kölcsöntartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen tájékoztatást ad az adósnak.

A hitelintézet a törlesztési táblázatot értesítő levélben küldi meg az adós részére.

#### 5. Tájékoztatás a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződés esetében:

Hitelintézet a jogszabályban előírt tájékoztatási kötelezettségének a fizetési számla kivonatban tesz eleget.

### **V. Egyoldalú módosítás**

1. A hitelintézet a szerződésben kizárólag kamatot, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, az adós számára kedvezőtlenül módosítani. A kamat-, díj- vagy költségelemnek az adós számára kedvezőtlen hitelintézet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az oklistában található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A hitelintézet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról. A hitelintézet az adós számára nem kedvezőtlenül bármikor módosíthatja egyoldalúan az adóssal kötött szerződés feltételeit.

2. A hitelintézet az adóssal kötött szerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex rendelkezéseit is.

3. A hitelintézet a szerződésben meghatározott kamat, díj, költség adósra nézve kedvezőtlen egyoldalú módosításának jogát az alábbi Oklistában meghatározott feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

#### 3.1 A jogi, szabályozói környezet változása:

- a) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

3.2 A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása: a hitelező forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a) Magyarország hitelbesorolásának változása,
- b) az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
- c) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- d) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- e) a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- f) refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- g) a hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

3.3 Az ügyfél kockázati megítélésének változása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A hitelintézet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

4. A hitelintézet az Oklistában meghatározottakon kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a hitelintézet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

5. A hitelintézet az egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható - szerződést nem jogosult egyoldalúan az adós számára kedvezőtlenül módosítani.

6. A hitelintézet az Oklistában felsorolt, az adott kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

7. A hitelintézet az egyoldalú szerződésmódosítás során a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

8. A hitelintézet nem jogosult a szerződést egyoldalúan, az adós számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az adós számára kedvezőtlenül módosítani.

9. A szerződésben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget érintő, az adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – referencia-kamatlábhöz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a hitelintézet hirdetményben közzéteszi, és az adóst a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőző időpontban feladott postai küldeményben értesíti a módosítás tényéről; a kamat és az azon felül az adós által a hitelintézetnek fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; a módosítást követően az adós által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről; és ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről.

10. Az adós a számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás hatálybalépése előtt – referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – jogosult a szerződés ingyenes előtörlesztésére és felmondására.

Amennyiben az adós a megváltozott mértékű ügyleti kamatot, díjat, költséget nem fogadja el, úgy köteles azt írásban harminc napon belül bejelenteni, és az eredeti ügyleti kamattal, díjjal, költséggel teljes tartozást a hatályba lépést megelőzően, az ügyfélértesítő levél kézhez vételétől számított hatvan napon belül a hitelintézetnek visszafizetni. Ellenkező esetben a módosítást az adós tudomásul veszi, a hitelintézet elfogadottnak tekinti és jogosult a módosított mértékű ügyleti kamatot, díjat, költséget a hatályba lépéstől felszámítani.

11. A referencia-kamathoz kötött, kamatperiódusos kamatozású kölcsön esetén az egyoldalú módosításának speciális szabályai:

Az ügyleti kamat két részből áll: referencia kamat + felár.

Az ügyleti kamat kamatperióduson belül fix mértékű.

A kamatperiódus naptári negyedéves, a kamatperiódusra a tárgynegyedévet megelőző banki munkanapon jegyzett jegybanki alapkamat mértéke az irányadó. Az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a naptári negyedév utolsó munkanapjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári negyedév utolsó napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja.

A hitelintézet az ügyleti kamat felár részét egyoldalúan, az adós számára kedvezőtlenül módosítani csak abban az esetben jogosult, ha az Üzletszabályzat vonatkozó pontjában meghatározott feltételek, körülmények megváltozása azt indokoltá teszi. Ebben az esetben a hitelintézet köteles a változásról az adóst legalább hatvan nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően értesíteni. Amennyiben az adós a megváltozott mértékű ügyleti kamatot nem fogadja el, úgy köteles azt írásban harminc napon belül bejelenteni, és az eredeti ügyleti kamattal teljes tartozást a hatályba lépést megelőzően, az ügyfélértesítő levél kézhez vételétől számított hatvan napon belül a hitelintézetnek visszafizetni. Ellenkező esetben a módosítást az adós tudomásul veszi, a hitelintézet elfogadottnak tekinti és jogosult a módosított mértékű ügyleti kamatot a hatályba lépéstől felszámítani.

Amennyiben az ügyleti kamat referenciakamat részének a mértéke – az előző bekezdésben foglalt rendkívüli módosítást kivéve – megváltozik, úgy a megváltozott kamat, illetve törlesztő részlet mértékéről írásban köteles az adóst a kamatperiódus fordulónapját követő 15, azaz tizenöt napon belül értesíteni. Amennyiben az adós a megváltozott ügyleti kamat mértékét nem fogadja el, úgy kötelesek az eredeti ügyleti kamattal teljes tartozásukat az értesítő levél kézhez vételétől számított 15, azaz tizenöt napon belül kölcsönnyújtónak visszafizetni. Ellenkező esetben a hitelintézet jogosult a módosított mértékű ügyleti kamatot felszámítani.

Az ügyleti kamat mértékének a referencia-kamat változásával járó megváltozása nem minősül szerződés módosításnak.

A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

12. A hitelintézet az adóst a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

## **VI. Törlesztés, előtörlesztés**

1. Az adósnak a felvett kölcsönt a szerződésben foglalt feltételek szerint kell visszafizetnie. A törlesztés időpontja a kölcsönszerződésben meghatározott időponttól kezdődően szerződésben rögzített napja (esedékességgkor). Ettől eltérő törlesztésre előtörlesztés és végtörlesztés formájában van lehetőség, az adósnak a hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozatával.

Az esedékesség napja előtt megfizetett törlesztőrészlet az hitelszámlán történő jóváírása az esedékesség napján történik meg.

Amennyiben a törlesztés napja munkaszüneti nap, a teljesítéshez szükséges összegnek a bankszámlán a munkaszüneti napot megelőző napon rendelkezésre kell állnia.

Az utolsó törlesztő részlet összege eltérhet a szerződésben rögzítettől nem szerződésszerű teljesítés, illetve a szerződésben, Üzletszabályzatban rögzített módosítások életbe lépése esetén.

2. Előtörlesztés esetén a hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a szerződés eredeti lejáratára vonatkozó ügyleti kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

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

4. Az előtörlesztett összeggel csökkentett fennmaradó kölcsöntartozás összege az adós kérelmének megfelelően újraütemezésre kerül. Az adós választása alapján kérheti

- a) az eredetinél rövidebb futamidő megállapítását,
- b) alacsonyabb összegű havi törlesztőrészlet megállapítását,
- c) az eredeti futamidőnél rövidebb, és az eredeti törlesztőrészlet összegénél alacsonyabb törlesztőrészlet megállapítását.

Az eredeti futamidőnél hosszabb futamidő megállapítására nincs lehetőség.

5. Az előtörlesztés nem mentesíti az adóst a szerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az adóssal.

6. Az előtörlesztés díját a mindenkor hirdetmény tartalmazza.

Előtörlesztésnél a hitelintézet szerződésmódosítási díjat nem számít fel.

### **7. A jelzálogjoggal biztosított hitelek előtörlesztésére vonatkozó szabályok**

Amennyiben a hitelintézet ingatlan jelzálogjoggal biztosított szerződés biztosítékát képező ingatlan értékének felülvizsgálata során megállapítja, hogy a hitelfedezeti érték alapján az ingatlanra adható maximális hitel összegét az adós fennálló tőketartozása hat hónapon keresztül folyamatosan meghaladja, úgy a hitelintézet jogosult olyan összegű előtörlesztésre az adóst felszólítani, amely ahhoz szükséges, hogy a fedezettség szintje helyreálljon. Az adós a felszólítás kézhezvételét követő tizenöt napon belül köteles az előtörlesztést teljesíteni. Ezen előtörlesztés esetén a hitelintézet nem számít fel előtörlesztési díjat. Amennyiben arról a felek megállapodnak, úgy az előbbi esetben lehetőség van arra is, hogy az adós pótlólagos biztosítékot ajánljon fel a hitelintézet részére.

## **VII. A szerződés megszüntetése**

### **1. A szerződés felmondása a hitelintézet által**

A Ptk. 525. §-ban foglalt rendelkezéseken túl súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ezáltal megalapozza a szerződés azonnali hatályú felmondásának jogát:

Általános Szerződési Feltételek  
TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet

- a) a nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós a hitelintézet felszólítására nem egészíti ki;
- b) az adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló
- c) magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- d) az adós hitelképtelenné válik;
- e) az adós a hitelintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;
- f) az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- g) a kölcsön visszafizetése - a fedezetek értékcsökkenése, az adós fizetőképességének, illetve fizetőkészségének megváltozása következtében - veszélyeztetve van;
- h) az adós a jelen ÁSZF vonatkozó rendelkezése szerinti kötelező előtörlesztésre vonatkozó felszólításnak a felszólításban megjelölt határidőig nem tesz eleget;
- i) az adós más, a szerződésben, ÁSZF-ben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el;
- j) az adós vagyona, avagy a jelzálogul leköötött ingatlanra - a hitelintézetnek a jelen kölcsönszerződés szerinti követése kivételével - bármely tartozás érvényesítésére akár bírósági, akár más hatósági végrehajtás indul, avagy a jelzálogul leköötött ingatlanra más zálogjogosult az őt - a bírósági végrehajtás mellőzésével - megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- k) a Hitelintézetnél vagy más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem, vagy nem a valóságnak megfelelően tüntette fel;
- l) ha a hitelfelvevő a döntéshozó fórum által előírt biztosítéki háttérrel nem tartja fenn a hitel teljes futamideje alatt;
- m) szerződésben, az ÁSZF-ben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben.

A szerződés azonnali hatályú felmondása esetén a szerződés alapján az adósokat terhelő valamennyi fő- és járulékos követelés lejárttá válik, adós köteles azt a hitelintézetnek egyösszegben haladéktalanul megfizetni, valamint ezzel megnyílik a hitelintézet kielégítési joga. A jogkövetkezmények a felmondásról szóló értesítés kézbesítését követő napon állnak be.

## 2. Felmondás adós által

Az előtörlesztésre vonatkozó rendelkezések szerint.

## 3. Elállási jog

3.1. Az adós jogosult a szerződéstől, annak aláírása napjától számított tizennégy napon belül, indokolás nélkül elállni, amennyiben a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az adós a szerződést az aláírásának napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja, amennyiben a kölcsönt a hitelintézet már folyósította.

3.2. Az adós előző bekezdésben foglalt elállási/felmondási jogát határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, amennyiben az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelintézetnek elküldi.

3.3. Az adós a felmondásra vonatkozó nyilatkozatának hitelintézet részére történt elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett Kölcsön összegét, valamint a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a vonatkozó szerződés szerint megállapított üzleti kamatot a hitelintézetnek visszafizetni.



3.4. Az adós elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

3.5. Szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, akkor a Hitelintézet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.

3.6. Az adós vállalja, hogy a hitelintézet erre vonatkozó írásbeli felhívására a szerződés alapján igénybe vett kölcsön vagy törlesztőrészletének, illetve hiteldíjának bármely okból történő lejárttá válása esetén a hitelintézet által előzetesen elfogadott tartalmú, a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 21. §-ában foglaltaknak megfelelő egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot tesz.

## **VIII. Egyéb**

### 1. Értesítések

A felek az egymáshoz intézett nyilatkozatokat írásban kötelesek megtenni, és az egymásnak megküldendő nyilatkozatokat, értesítéseket, tájékoztatásokat stb. - amennyiben a szerződés vagy az ÁSZF eltérően nem rendelkezik kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére.

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

A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

- a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
- b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.

A hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az adós tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított nyolc naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

A fentiekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

A felek a jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy a megadott kézbesítési címen a jogviszony fennállásának tartalma alatt folyamatosan rendelkezzenek a küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett a mulasztó szerződő fél nem hivatkozhat.

A hitelintézet a szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az adóst. A hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a honlapon hozzáférhetővé teszi.

A hitelintézet rögzíti, hogy csatlakozott a Magatartási Kódexhez. Erre tekintettel a hitelintézet a Magatartási Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel aláveti magát és annak előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Magatartási Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a [www.tszh.hu](http://www.tszh.hu) internetes oldalon, illetve a bankfiókokban az ügyfél kérésére a magyar nyelvű szövege ingyenesen hozzáférhető.

## 2. Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR):

2.1. A adós tudomásul veszi, ha a fenti hiteliktatószámú kölcsönszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozás összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon fennállt, abban az esetben a hitelintézetnek a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a kölcsönadós(ok) referenciaadatait, a Hpt. 130/C. § (1) bekezdés szerinti esetekben és tartalommal meg kell küldenie.

2.2. Jelen szerződés aláírásával az adós elismeri, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú mellékletben foglaltakat tudomásul vette/vették és a Nyilatkozatot a jelen szerződés megkötését megelőzően aláírta/aláírták.

2.3. A hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy az adós a referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő tervezett megküldését megelőző harmincnappal írásban értesíti arról, hogy amennyiben nem tesz eleget a fenti hiteliktatószámú kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségének/kötelezettségüknek, abban az esetben az adatait – figyelemmel a Hpt. 130/C §-ában foglaltakra – megküldi a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

2.4. A hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy az adatátadást követő legfeljebb nyolc napon belül írásban tájékoztatja az adóst az adatszolgáltatás megtörténtéről, valamint az adós KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatainak átadásával, továbbá a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelésével kapcsolatos jogorvoslati lehetőségekről.

2.5. A KHR rendszerben nyilvántartott ügyfél a Hpt. 130/K. § (1) bekezdése szerint kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

2.6. A KHR rendszerben nyilvántartott ügyfél a Hpt. 130/K. § (1) bekezdésében foglalt kifogást

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

2.7. Az adós tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- b) az adós kérésére tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

2.8. Az adós jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatónál a KHR-ben nyilvántartott adatokról és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról, egyúttal tudomásul veszi, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól közvetlenül nem kaphat felvilágosítást. A referenciaadat-szolgáltató a kért adatokat a Hpt. 130/J. § (4) bekezdésében foglalt határidők betartásával köteles eljuttatni a kérelmező adós részére. A tájékoztatás a kérelmező adós számára évente egy alkalommal díjtan.

3. Adós szerződés alapján fennálló tartozását harmadik személy csak a hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Tudomásul veszi továbbá, hogy a hitelintézet a jelen szerződés alapján fennálló követelését adós hozzájárulása nélkül, mindenféle korlátozástól mentesen jogosult harmadik

Általános Szerződési Feltételek  
TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet

személyre engedményezni. Amennyiben erre sor kerül, az engedményezés tényéről az engedményező, illetve az engedményes köteles az adóst az erre irányuló szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül írásban értesíteni. Az értesítés kézhezvételéig adós jogosult a hitelintézetnek teljesíteni, azt követően azonban kizárólag az engedményesnek köteles teljesíteni.

4. Adós tudomásul veszi, egyben feltétel nélkül hozzájárul ahhoz, hogy a szerződés időbeli hatálya alatt – amennyiben a havonta esedékes törlesztőrészlet fizetési kötelezettségének nem tesz szerződés szerűen eleget továbbá abban az esetben is, ha a hitelintézet bármely oknál fogva él a szerződésben biztosított felmondási jogával és a fennálló tartozást egyösszegben lejárttá teszi – a hitelintézet jogosult a követelés kezelésére harmadik személy részére megbízást adni. Adós hozzájárul személyi adatainak ily módon a harmadik személy részére történő átadására, illetve kezelésére. Ezen esetben a hitelintézet jogosult a mindenkori hirdetmény szerinti díjat felszámítani, mely összeggel jogosult adós hitelszámláját megterhelni.

5. Szerződő felek megállapodnak abban, hogy jelen szerződésből eredő vitás kérdéseiket egymás között tárgyalás útján kívánják rendezni. Amennyiben erre nincs lehetőség, vagy a tárgyalás nem vezet eredményre, akkor egymás közötti jogviták esetére kikötik a Kazincbarcikai Városi Bíróság, illetve értékhartártól függően a Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét. A hitelintézet felügyeleti hatósága:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete  
(székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 9.)

Az ÁSZF aláírásával az adós és a hitelintézet kijelenti, hogy annak tartalmát megismerte, megértette, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt.: Kazincbarcika,

---

Adós I.

---

Adós II.

---

Hitelintézet  
**TAKARÉK Szövetkezeti Hitelintézet**