



ÜZLETSZABÁLYZAT

a HITELEZÉSI üzletág
általános szerződési feltételeiről

MagNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság
Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

cégjegyzékszám és cégnyilvántartó bíróság: 01-10-046111

Fővárosi Bíróság mint cégbíróság

A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995
A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedélyének kelte:
1995. december 28.

E-I-709/2008.

Hatályos: 2011. április 1-től

Tartalomjegyzék

<i>I. Fogalom meghatározások</i>	<i>3</i>
<i>II. Általános rendelkezések</i>	<i>5</i>
<i>III. Kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között</i>	<i>7</i>
<i>IV. Közreműködő igénybevétele</i>	<i>10</i>
<i>V. A Bank felelőssége</i>	<i>10</i>
<i>VI. Hitelkérelem</i>	<i>11</i>
<i>VII. Hitelkérelem elbírálása</i>	<i>11</i>
<i>VIII. Szerződés megkötése</i>	<i>12</i>
<i>IX. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek</i>	<i>12</i>
<i>X. A kölcsön folyósítása</i>	<i>16</i>
<i>XI. Fizetések teljesítésének helye, ideje, módja</i>	<i>17</i>
<i>XII. Szerződés módosítása</i>	<i>17</i>
<i>XIII. Biztosítékok</i>	<i>17</i>
<i>XIV. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek</i>	<i>18</i>
<i>XV. Szerződés megszűnése</i>	<i>20</i>
<i>XVI. Az Ügyfél adatainak kezelése</i>	<i>21</i>
<i>XVII. Banktitok és információadás, Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás</i>	<i>21</i>
<i>XVIII. A panaszügyintézés szabályai</i>	<i>23</i>
<i>XIX. Záradék</i>	<i>24</i>
<i>XX. Mellékletek</i>	<i>24</i>

I. Fogalom meghatározások

- I.1. **Adós:** az az Ügyfél, aki a hitel, – és kölcsönszerződésben kötelezettséget vállal a kölcsön szerződésben meghatározott visszafizetésére;
- I.2. **Adóstárs:** az az Ügyfél, aki a hitel, – és kölcsönszerződésben egyetemleges kötelezettséget vállal a kölcsön szerződésben meghatározott visszafizetésére. Továbbiakban Adós alatt az Adóstársat is érteni kell;
- I.3. **Azonosítás a III.2. pont értelmében:** az ügyfél személyazonosságáról való meggyőződés az adatait tartalmazó okiratok alapján, továbbá adatai írásban való rögzítése;
- I.4. **Bank: MaqNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság** /székhelye: 1062 Budapest, Andrassy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111, Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Internet címe: www.magnetbank.hu; telefonszáma: 06-1-428-8888; faxszáma:06-1-428-8889/;
- I.5. **Banki nap:** az a nap, amely a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem munkaszüneti nap, nem ünnepnap, nem pihenőnap és nem bankszünnap;
- I.6. **Beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik;
- I.7. **Cstv.:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény;
- I.8. **Devizahitel:**
a) forinttól eltérő pénznemben folyósított hitel;
b) devizában nyilvántartott, de forintban folyósított hitel;
- I.9. **Egyetemleges kötelezettségvállalás:** az Adós és az Adóstárs is a kölcsön teljes összegével tartozik a Banknak, mely azt jelenti, hogy a Bank kérheti
- az Adóstól és az Adóstártól is a teljes tartozást,
- vagy az Adóstól vagy az Adóstártól az egész tartozást,
- tetszés szerint felosztva bármelyiküktől és bármekkora részét a tartozásnak;
- I.10. **Egyszerű Kezes:** az az Ügyfél aki, a Bankkal kezességvállalási szerződést köt, mely alapján a kezes mindaddig megtagadhatja a teljesítést, amíg a követelés az Adóstól vagy olyan kezestől behajtható, aki őt megelőzően, reá tekintet nélkül vállalt kezességet;
- I.11. **Felhatalmazó levél:** az Ügyfél által a számlavezető hitelintézetének adott olyan bejelentés, amelyben az Ügyfél engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását;
- I.12. **Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- I.13. **Hirdetmény:** a Bank által a Bank fiókjaiban és elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton közzétett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevételének időpontjában érvényes díjáról, kamatairól és egyéb feltételeiről ad tájékoztatást, s amely az Üzletszabályzat melléklete;
- I.14. **Hitelnyújtás:** a Bank és az Adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az Adós részére jutalék ellenében, és a Bank kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére;
- I.15. **Hitelszerződés:** a Bank és az Adós között létrejött olyan szerződés, amelyben a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Adós rendelkezésére, és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveletet végez;
- I.16. **Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény;
- I.17. **Ingtatlan:** A termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény szerint termőföldnek nem minősülő önálló ingatlan;
- I.18. **Ingó:** minden, ami nem Ingatlan;

- I.19. **Kamat:** az Adós által a Banknak az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzüsszeg vagy egyéb hozadék;
- I.20. **Készfizető Kezes:** az az Ügyfél, aki a Bankkal készfizető kezességvállalási szerződést köt, és amely alapján a készfizető kezes nem hivatkozhat arra, hogy a Bank a követelését először az Adóstól hajtsa be;
- I.21. **Kezességvállalási szerződés:** a Bank és a Kezes között létrejött olyan szerződés, melyben az Egyszerű vagy Készfizető Kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós nem teljesít maga fog helyette a Banknak teljesíteni;
- I.22. **KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)** olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése, melyet kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Bank átadja a Hpt-ben meghatározott természetes személyeknek és vállalkozásoknak a törvényben előírt referenciaadatait.
- I.23. **Konverziós árfolyam:** a Bank Hirdetményben közzétett pénzforgalmi deviza középfolyama;
- I.24. **Kölcsönszerződés:** a Bank és az Adós között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank köteles a szerződésben meghatározott feltételek teljesülését követően meghatározott pénzüsszeget az Adós rendelkezésére bocsátani, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni;
- I.25. **Közkirat:** az olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki. A közkirattal egy tekintet alá esik azok egyszerű másolata is, ha azt a kiállító hitelesítette.
- I.26. **Közösségi hitel:**
- I.27.1. **MENTOR hitel:** azonos Mentor hitelfelvevő érdekében, legalább részben „MENTOR Közösségi” betétszerződés alapján elhelyezett betéttel finanszírozott hitel, kölcsön;
- I.27.2. **SZFÉRA hitel:** valamely, a Bank által igénybevett külső minősítő szervezet, vagy szakértője által minősített, Hirdetményben meghatározott Szféra hitelcélú szolgáltató és devizanemű hitel, kölcsön;
- I.27. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása;
- I.28. **Óvadéki szerződés:** olyan szerződés a Bank és az Ügyfél között, melyben az óvadéknyújtó a hitel, - kölcsönszerződés biztosítékaul pénzt, betétkönyvet illetve értékpapírt nyújt fedezetként, melyből a Bank az Adós nem teljesítése esetén közvetlenül kielégítheti magát;
- I.29. **Önálló zálogszerződés:** a Bank és a Zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank a Zálogtárgyból kielégítést kereshet;
- I.30. **Pénzkölcsönnyújtás:**
- a) a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni;
 - b) követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfitározást is), valamint leszámítása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;
 - c) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszazárazmatatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet;
 - d) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység;
 - e) zálogkölcsön nyújtása;
 - e) anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetve ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete (csoportfinanszírozás).
- I.31. **PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
- I.32. **Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;
- I.33. **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása.

- I.34. **Referencia kamatlábhoz kötött kamat:** az az ügyleti kamat, melynek meghatározása Referencia kamatláb alapulvételével történik;
- I.35. **Szoros kapcsolat a XIII.3. pont értelmében:** két vagy több természetes vagy jogi személy között fennálló ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonyoknak minősülő kapcsolat. Ha egy személy olyan személlyel áll ellenőrző befolyásnak minősülő kapcsolatban, amely maga is ellenőrző befolyást gyakorol egy harmadik személyre, akkor e harmadik személyt is a legfelső szinten lévővel szoros kapcsolatban állónak kell tekinteni. Szoros kapcsolat jön létre két vagy több személy között is, ha ugyanazon személyek ellenőrző befolyása alatt állnak;
- I.36. **Teljes bizonyító erejű magánokirat:**
- I.37.1. a kiállító az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta;
- I.37.2. két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el;
- I.37.3. a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
- I.37.4. gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
- I.37.5. **Ügyvéd által ellenjegyzett okirat:** ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;
- I.37. **Teljes hiteldíj mutató: (a továbbiakban: THM)** az a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet szerint számított belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – a jogszabályban meghatározott kivételekkel – fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel.
- I.38. **Tényleges tulajdonos a III.2. pont értelmében:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
- I.39. **Ügyfél:** bármely 18. életévét betöltött, cselekvőképességében nem korlátozott természetes személy, egyéni vállalkozó, gazdálkodó szervezet vagy más szervezet, akik vagy amelyek részére a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá aki vagy amely pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés kötését vagy szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi illetve aki ilyen szerződést köt, vagy a szerződésből származó követelés személyes, vagy dologi kötelezettje;
- I.40. **Üzleti kapcsolat a III.2. pont értelmében:** a Bank és az Ügyfél között írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
- I.41. **Zálogkötelezett:** az az Ügyfél, aki a pénzben meghatározott vagy meghatározható követelés biztosítására szolgáló Zalogtárgy tulajdonosa, illetőleg az önálló zálogjog kötelezettje;
- I.42. **Zálogszerződés:** a Bank és a Zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank a Zalogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, amennyiben az Adós nem teljesít;
- I.43. **Zalogtárgy:** minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés;

II. Általános rendelkezések

II.1. A Bank tevékenységi köre:

II.1.1. TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés

Ezen belül a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 765/1997/F. sz. és 1997. december 11. napján kelt határozatában foglaltaknak megfelelően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) 3. § (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások üzletszerű végzésére jogosult:

II.1.1.1. Pénzügyi szolgáltatások

- II.1.1.1.1. betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;
- II.1.1.1.2. hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- II.1.1.1.3. pénzügyi lízing;
- II.1.1.1.4. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- II.1.1.1.5. készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- II.1.1.1.6. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- II.1.1.1.7. valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- II.1.1.1.8. pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);

II.1.1.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások

Pénzváltási tevékenység

- II.1.2. **TEÁOR 66.22** Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység, amelyen belül a Bank a biztosítókról és a biztosítást tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) 33. § (4) bek.-ben meghatározott biztosítási ügynöki (független biztosításközvetítő) tevékenységet végzi a PSZÁF-hez történt bejelentés alapján.

II.2. Az Üzletszabályzat hatálya

- II.2.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában a Bank és Ügyfelei között létrejött minden olyan jogviszonyra, amelyet az II.1.1.2., II.1.1.3., II.1.1.5., II.1.1.6. pontban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során létesít.
- II.2.2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatba foglalt rendelkezéseket a Bankkal való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló hitelkérelem formanyomtatvány aláírásával vagy az általa készített hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásával fogadja el. Írásos elfogadás hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit akkor is alkalmazni kell, ha az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésének kezdetekor, ráutaló magatartásával fogadja el az Üzletszabályzat rendelkezéseit.
- II.2.3. Az egyes pénzügyi szolgáltatásra elsősorban az azokra vonatkozó egyedi szerződések rendelkezései, másodsorban az Üzletszabályzatban, ennek hiányában a vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.
- II.2.4. Az Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésben a Ptk., Hpt., a mindenkor hatályos egyéb MNB rendelkezések, valamint a bankügyletekre vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok az irányadók.
- II.2.5. Az Üzletszabályzat bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybelépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelően, módosított tartalommal értelmezendő, mely az Üzletszabályzat jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

II.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében a hatályos és az azt megelőző Üzletszabályzatot az Ügyfélforgalom számára nyitva álló Banki helyiségekben bárki megtekintheti, illetve elektronikus kapcsolat esetében elektronikus úton minden Ügyfele részére elérhetővé teszi. A Bank minden Ügyfelének – erre irányuló kérése esetén – díjtalanul rendelkezésre bocsátja a hatályos és a korábban hatályos Üzletszabályzat egy példányát.

II.4. Az Üzletszabályzat módosítása

- II.4.1. A Bank az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt jogszabály, vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában legalább 15 nappal korábban köteles értesíteni ügyfeleit az új, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, a módosítást dőlt betűvel tartalmazó Üzletszabályzatnak a Bank üzleti helyiségeiben való kifüggesztésével illetve elektronikus úton való hozzáféréssel. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

II.4.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél számára kedvező módosítása esetén, továbbá akkor, ha a módosításra új termék, vagy szolgáltatás bevezetése miatt kerül sor, a módosítás a közzétételt követő naptól hatályos.

II.4.3. Az Üzletszabályzat módosítása, hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre és a folyamatban lévő ügyekre is.

II.4.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, erről szóló írásbeli bejelentését a Felek a módosítással érintett szerződés felmondásának tekintik és az Ügyfélnek az e szerződésből származó tartozása az írásbeli bejelentés Bank általi kézhezvételének napján lejárttá, és azonnal esedékessé válnak.

III. Kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között

III.1. Együtműködési kötelezettség

III.1.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

III.1.2. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

III.1.3. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot, ha valamely, a Banktól várt értesítés – különösen ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik – nem érkezett meg időben. A kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

III.1.4. Az Ügyfél köteles a hitelezési időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani az éves és évközi főkönyvi kivonatokat egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat megadni, dokumentumokat benyújtani, és köteles biztosítani a Bank részére az üzleti könyveibe való betekintési jogot. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bank a hitelcél megvalósulását folyamatosan ellenőrizhesse.

III.2. Az Ügyfél azonosítása

III.2.1. Tekintettel a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előírásaira a Bank az alább meghatározott esetekben köteles elvégezni az Ügyfél, annak meghatalmazottja, kedvezményezettje, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő (a továbbiakban együttesen: Ügyfél) azonosítását:

1. az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a hárommillió-hatszázézer (3.600.000,-) forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, valutában, devizában) ügyleti megbízás esetén;
3. az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás esetén a hárommillió-hatszázézer (3.600.000,-) forint összeghatárt elérő megbízás alkalmával;
4. bármely pénzmosságra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén a 2. pontban meghatározott összeghatárra tekintet nélkül, vagy ha a 2. pontban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
5. ötszázézer (500.000,-) forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetén, valamint az egymással ténylegesen összefüggő, több pénzváltási megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri az ötszázézer forintot;
6. ha a korábban rögzített ügyfélezonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

III.2.2. A Bank nem végzi el az Ügyfél azonosítását, ha az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és az azonosítás során rögzített adatokban változás nem következett be.

III.2.3. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan : az azonosítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos III.2.6. a.) 1.-3. pontokban meghatározott adatait tartalmaznia kell;

III.2.4. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz szükséges okmányokat nem adja át, a szükséges nyilatkozatokat nem teszi meg, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

III.2.5. A Bank az Ügyfél azonosítása során az alábbi okiratok bemutatását kéri:

III.2.5.1. Belföldi természetes személy

- a) személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- c) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,

III.2.5.2. Külföldi természetes személy

fényképes útlevél vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

III.2.5.3. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a III.2.5.1. és a III.2.5.2. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.

III.2.5.4. Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített fordítással együtt fogadható el.**III.2.6. Az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti a Bank:****a) természetes személy**

1. családi és utónevét (születési név), házassági név;
2. állandó lakcímét,
3. állampolgárságát,
4. az azonosító okmányának típusát és számát,
5. születési helyét, idejét,
6. anyja születési nevét,
7. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet, egyéni vállalkozó:

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetében magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,
5. adószámát, statisztikai számjelét;
6. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;

c) az üzleti kapcsolatra, ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

III.2.7. Az azonosítás során megadott adatokban történt változás bejelentése:

Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 banki napon belül köteles értesíteni a Bankot, ha az azonosítás során megadott adatokban változás következett be. A változás átvezetéséhez természetes személy Ügyfél a III.2.5.1., III.2.5.2. pont szerinti okiratokat, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a nyilvántartó bíróságtól, hatóságtól származó, illetve azzal azonos hatályú, 30 napnál nem régebbi, a változásnak a nyilvántartáson történő átvezetést igazoló okiratot, **vagy** a nyilvántartásba vételhez szükséges változás bejegyzése iránti kérelem és mellékletei igazolt benyújtását köteles bemutatni. A Bank az adatokban bekövetkezett változást az Ügyfél bejelentése és az általa csatolt okiratok alapján vezeti át.

III.2.8. Tájékoztatási kötelezettség

III.2.8.1. Az Ügyfél előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot az azonosítás során nem rögzített minden más adata változásáról, így különösen amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt, jegyzett tőkéjének mértéke, vagy a Bankhoz bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő, így:

- az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról;
- ha csőd vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- ha gazdasági társaságot akar létrehozni vagy vagyonának egy részét gazdasági társaságba akarja bevinni, továbbá ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 25 %-át esetenként vagy összességében meghaladná;

- a tulajdonosai körében - a Bank felé adott legutolsó tájékoztatás óta - bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 25 %-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról, ha az a tudomására jut;
- a gazdálkodásában, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti;
- magánszemély Ügyfél munkaviszonya bármely okból megszűnt;
- egyéni vállalkozó Ügyfél egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti, vagy egyéni vállalkozó tevékenységre való jogosultsága megszűnik, továbbá ha egyéni céget alapít;
- az Ügyfél alaptőkéjének mértéke csökken;
- a Szerződés biztosítékát bíróság, nyomozó hatóság, ügyészség, végrehajtó, APEH, TB, VPOP, stb. valamely eljárásában lefoglalja, zár alá veszi, zárlatát rendeli el vagy más módon el kívánja vonni,
- bármely olyan tény, adat, körülmény jutott a tudomására, mely a biztosíték értékét csökkenti, illetve értékesíthetőségét befolyásolja,
- valaki a zálogtárgyat magának követeli,
- az Ügyfél ellen peres, nemperes (pl. fizetési meghagyásos, végrehajtási), vagy szabálysértési eljárás indult,
- az Ügyfél ellen jogerős, marasztalásra irányuló határozat született,

III.2.8.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot a szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről.

III.2.8.3. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely alapján a Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

III.2.8.4. Amennyiben tartozása fennállása alatt az Ügyfél valamely bankszámlájának (elszámolási/pénzforgalmi) száma megváltozik, illetve valamelyik hitelintézetnél új bankszámlát nyit, köteles a számlaváltozás, illetve a számlanyitás napjától számított 5 banki napon belül a Bankot erről értesíteni, és a bankszámlára vonatkozó, XIII.9.6. pont szerinti felhatalmazó levelet a Bankhoz eljuttatni.

III.2.8.5. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

III.3. Értesítések

III.3.1. A Bank és az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, szerződéseket és módosításokat írásba foglalni. Írásbeli formának tekinthető az az eredeti irat, amin a Bank, az Ügyfél vagy képviselőjének cégszerű aláírása szerepel.

III.3.2. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi postai úton. Ilyen cím hiányában a Bank az általa ismert címre küldi az értesítéseket. A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.) hatálya alá tartozó szervezet esetében kizárólag a társaság bejegyzett székhelye, magyarországi fióktelep adható meg levelezési címként. A Bank elektronikus kapcsolat esetében az Ügyfélnek szóló értesítéseket elektronikus postaládájában is elhelyezheti. A Bank egyes szolgáltatásoknál az értesítés egyéb módját is meghatározhatja.

III.3.3. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. A kézbesítést megtörténtnek kell tekintetni, ha az eredeti irat másolata átvételének az Ügyfél kézjegyével igazolt példánya a Bank birtokában van, vagy az elküldést a Bank más módon igazolja.

III.3.4. A Bank nem felel azért, hogy a megadott név, cím vagy egyéb elérhetőség pontatlansága, változása miatt, vagy más a Bankon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Amennyiben a Bank rendelkezésére egyáltalán nem áll semmiféle cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Bank nem felel.

III.3.5. Nem természetes személy Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazást adhat egy vagy több személy részére arra vonatkozóan, hogy az Ügyfélnek szóló számlakivonatot, elszámolásokat, értesítéseket, okmányokat és egyéb küldeményeket a Banktól átvegye (kézbesítési meghatalmazott) A kézbesítési meghatalmazottat az Ügyfél írásban jelenti be a Banknak. A kézbesítési meghatalmazott által átvett küldemény az átvétel napján az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.

III.3.6. Elektronikus kapcsolat esetében az értesítést az Ügyfél elektronikus postaládájában való elhelyezés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni.

III.3.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Bank az értesítést kézbesítettnek tekinti.

III.3.8. A Bank Hirdetmény útján teszi közzé, ha az Ügyféllel kapcsolatban álló részlege, bázis fiókjának címe megváltozik.

III.3.9. A Bank az Ügyfelet – eltérő rendelkezés hiányában - közleményében (Hirdetmény, kondíciós lista,) az Ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történt kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik, melyet kézbesítettnek kell tekinteni a kifüggesztést követő napon.

III.3.10. Egyes szolgáltatásoknál meghatározott egyéb értesítési mód esetében az értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az értesítés Bank általi elküldésének időpontjában.

- III.3.11. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, illetőleg közzétételt követő 10 napon belül nem érkezett az Ügyféltől írásbeli észrevétel vagy kifogás.
- III.3.12. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a szerződésben meghatározott, ennek hiányában a bankszámláját vezető szervezeti egység címére köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- III.3.13. Az Ügyfél szóban tett bejelentését köteles haladéktalanul írásban, az eredeti dokumentum Bankhoz való eljuttatásával megerősíteni.
- III.3.14. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

IV. Közreműködő igénybevétele

IV.1. Bank által igénybevett 3. személy

- IV.1.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott bejelentés, megbízás, szerződés teljesítéséhez, a saját követelésének érvényesítéséhez vagy ha üzleti érdekének védelmében szükséges.
- IV.1.2. Amennyiben az Ügyfél valamely kötelezettségének esedékességekor nem tesz eleget, a Bank jogosult az igényérvényesítés és a végrehajtás során harmadik személyt igénybe venni.
- IV.1.3. A Bank az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

IV.2. Ügyfél által igénybevett 3. személy

- IV.2.1. Az Ügyfél jogosult 3. személy közreműködését igénybe venni.
- IV.2.2. Az Ügyfél képviselőjében eljáró 3. személy (meghatalmazott) képviselői jogosultságáról valamint személyazonosságáról a Bank köteles meggyőződni. Az üzleti tárgyalások megkezdése, folytatása, megbízások teljesítése vagy okmányok átadása előtt a Bank kéri a képviselői jog valamint a személyazonosság megfelelő igazolását. A képviselői jogosultság igazolásához közokirat vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokirat szükséges. E körben a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.
- IV.2.3. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviselői jog visszavonásáról/megszűnéséről szóló írásos értesítés, és ha szükséges a megszűnésről szóló bírósági vagy egyéb határozat meg nem érkezett. A Bank nem felel azon károkért, amelyek abból származnak, hogy az Ügyfél a képviselőjének bejelentéséről, és képviselői jogosultságának megszűnésére vonatkozó bejelentési kötelezettségének nem tett eleget.

V. A Bank felelőssége

- V.1. A Bank a megbízások és az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal jár el.
- V.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis major).
- V.3. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt hitelintézetekért, még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonnyolításba.
- V.4. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat, kézbesítési meghatalmazott mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.
- V.5. A Bank nem felel a címzett (különösen az okmányiroda, földhivatal, bíróság) részére megküldött és általuk átvett iratok, nyilatkozatok azok szervezetén belüli elvesztéséből, megsemmisüléséből származó károkért.
- V.6. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított nyilatkozatba foglaltak teljesítésének következményeiért.
- V.7. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

- V.8. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit igazoló iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- V.9. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
- V.10. Amennyiben az Ügyfél a személyazonosságát és képviseleti jogosultságát, hitelt érdemlően nem tudja igazolni, a Bank az üzleti tárgyalások folytatását, a nyilatkozatokba foglaltak teljesítését megtagadja. A Bank kizárja a felelősségét az ilyen esetekben bekövetkezett károkért.
- V.11. A Bank felelősségének fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Ptk. szerint érvényesen nem lehet kizárni.

VI. Hitelkérelem

- VI.1. A Bank a jelen üzletszabályzatban meghatározott feltételek megléte esetén az Ügyfél írásbeli kérelmére, a Bank egyedi döntése alapján a Hirdetményben meghatározott típusú hitelt, illetve kölcsönt nyújt, egyéb hitelműveleteket végez (együtt: Hitelművelet) az Ügyfél részére.
- VI.2. Az Ügyfél kérelmét a Bank által készített, az igényelt hitelművelet típusának megfelelő Hitelkérelem formanyomtatványon, vagy az Ügyfél által készített kérelemben nyújtja be a Bankhoz. Az Ügyfél által készített kérelemnek tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek a Bank által kialakított hitelkérelem formanyomtatványon találhatóak. A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg az Ügyfél köteles a Hirdetményben meghatározott *hitelkérelem regisztrációs díjat* megfizetni. A Bank a szabályszerűen benyújtott hitelkérelmet mindaddig nem fogadja be, amíg az Ügyfél a díjat nem fizeti meg. A Bank nem felel a díj meg nem fizetése miatt keletkezett károkért.
- VI.3. A hitelkérelmet a szervezet Ügyfél cégszerű aláírásával illetve a természetes személy Ügyfél a személyi azonosságát igazoló okiratban meghatározottak szerint köteles aláírni, és szervezet Ügyfél köteles csatolni a nyilvántartását végző hatóság által kiállított, nyilvántartását igazoló okiratot és a képviselőre jogosult személy aláírási címpéldányát.
- VI.4. Az Ügyfél köteles a hitelkérelemben feltüntetni a kérelem okát, célját, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt, amelyek a kérelem elbírálásához szükségesek. Köteles mellékelteként benyújtani a Bank által kért minden dokumentációt, engedélyt, igazolást, szerződést.
- VI.5. A Bank a kérelmet elutasítja, a szerződés kötést megtagadja, ha az Ügyfél a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény, adatot nem a valóságnak megfelelően közöl vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel.
- VI.6. A kérelem befogadása a Bank részéről nem jelent elkötelezettséget a szerződés megkötésére, csupán a kérelem érdemi elbírálásához szükséges eljárás elvállalását jelenti.
- VI.7. A befogadásra alkalmatlan, hiányos hitelkérelmet a fő hiányosságok felsorolásával az Ügyfél részére a Bank visszaküldi. A Bank nem felel a hitelkérelem nem megfelelő benyújtásából származó károkért.
- VI.8. Amennyiben a kérelem elbírásához a benyújtottakon kívül egyéb adatok megadása, dokumentumok benyújtása szükséges, a Bank az Ügyfelet hiánypótlásra szólítja fel. Az Ügyfél köteles a hiánypótlásnak 20 napon belül eleget tenni. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a Hitelkérelmet elutasítja. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból származik, hogy az Ügyfél a fenti kötelezettségének nem tesz eleget.
- VI.9. Amennyiben a Bank szükségesnek tarja, helyszíni vizsgálatot végez. A helyszíni vizsgálat során az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bank a hitel elbírásához szükséges adatokat megismerje, iratokba betekintsen, és azokról fénymásolatot készítsen, illetve a biztosítékul felajánlott Zálogtárgyat megtekintse, az ingatlanba bemenjen. A Bank, amennyiben szükségesnek ítéli meg, a biztosíték értékéről szakvéleményt készít, melynek költsége az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a helyszíni vizsgálat során a Bank, illetőleg a megbízásából eljáró szakértő képfelvételeket készíthet.

VII. Hitelkérelem elbírálása

- VII.1. A Bank a befogadott hitelkérelem alapján megvizsgálja az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét a maga által meghatározott szempontok szerint. A Bank a hitelbírálat során a Központi Hitelinformációs Rendszerből származó adatokat is jogosult, természetes személy ügyfél esetén köteles felhasználni. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott okiratok, információk, adatok valódiságát a Bank jogosult minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy az ellenőrzés keretében az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat az azok forrását jelentő személyek, szervek megkeresése útján ellenőrizze, ennek érdekében felhatalmazza őket arra, hogy a Bank által kért tájékoztatást részére megadják.

- VII.2.** Kockázatvállalásra irányuló jogügylet létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Bank az Ügyfél hitelképességét és a fedezetértékelést a Hpt., és ennek felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok valamint a PSZÁF rendelkezései és a Bank adóminősítésre és fedezetértékelésre vonatkozó belső szabályai alapján végzi el. A hitelképesség megítéléséhez a Bank elsősorban Ügyfelével kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, az Ügyfél által a hitelkérelem benyújtásakor, illetőleg azt követően meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Bank a jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.
- VII.3.** Az Ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az éves beszámolóit, valamint a Bank által összeállított kérdőív alapján történik. Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy magánszemély esetében az Ügyfélvizsgálatot a Bank a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás vizsgálata alapján végzi el. A Bank belátása szerint a hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat is bekérhet, és szükség esetén szakértőt is igénybe vehet.
- VII.4.** A biztosítékként felajánlott dolgok, jogok értékelését a Bank a fedezetértékelési szabályzat alapján végzi el. A fedezetértékelési eljárás során a Bank a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához az általa kijelölt szakértő szakvéleményét fogadja el. A szakvélemény elkészítésének költségét az Ügyfél köteles viselni. Az Ügyfél elfogadja a Bank által kijelölt szakértő szakvéleményét. A Bank, amennyiben úgy ítéli meg, a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához elfogadhatja az Ügyfél által benyújtott szakvéleményt vagy a Bank saját belső értékelését.
- VII.5.** A hitelkérelem érdemi elbírálásának, valamint a már biztosított hitelkeret további fenntartásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Bank által igényelt formában megadja. A hitelkérelem benyújtásakor az Ügyfélnek tájékoztatást kell adnia tartozásairól, és lehetővé kell tennie az általa szolgáltatott adatok ellenőrizhetőségét. A Bank az Ügyfél hitelképességét akkor tekinti általánosságban megfelelőnek, ha az Ügyfél jövedelmezően gazdálkodik, termékeit, szolgáltatásait fizetőképés piacra értékesíti, esedékes fizetési kötelezettségének rendben eleget tesz, valószínűsíthető a hitelcél megvalósítása és a kölcsönnek és járulékainak megterülése.
- VII.6.** A hitelkérelem elbírálásáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti A Bank döntését – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem köteles indokolni. A Bank kizárja a felelősségét a hitelkérelem el nem fogadásából illetve a hitelkérelemtől eltérő döntésből származó károkért. A Hitelkérelem elfogadásáról a Bank az Ügyfelet szóban is értesítheti. Amennyiben a hitelkérelem elutasításra kerül, az Ügyfél visszakérheti a Bankhoz benyújtott eredeti iratokat. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a visszaadott eredeti iratokról a Bank másolatot készítsen és azt megőrizzze, valamint statisztika célra felhasználja.
- VII.7.** A Bank biztosítja, hogy Ügyfele a szerződés aláírása előtt megismerhesse és tanulmányozhassa a következőket:
- 1) a banki kockázatvállalásra irányuló szerződés, biztosítéki szerződések, és egyéb, a jogügyletthez kapcsoló szerződés és nyilatkozat tervezetét,
 - 2) a szerződéskötés várható költségét,
 - 3) a teljes futamidőre kiszámított ügyleti kamatot,
 - 4) fogyasztási kölcsön esetén az éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót.

VIII. Szerződés megkötése

- VIII.1.** A kölcsön-, és egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés, valamint a biztosítéki szerződések (Szerződés) érvényességi feltétele azok írásba foglalása.
- VIII.2.** A Szerződés tervezetét a Bank készíti el és az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a Bank által készített szerződés-tervezet tartalmát vitatja, szerződéskötésre nem kerül sor. A Bank nem felel az ebből származó károkért.
- VIII.3.** A Bank jogosult a szerződéskötés feltételül előírni, hogy az Ügyfél a Banknál fizetési számlát nyisson és pénzforgalmát ezen a számlán bonyolítsa le.
- VIII.4.** A Bank egyes konstrukciók esetében előírhatja az igényelhető legkisebb és legmagasabb összeget.
- VIII.5.** A Bank előírhatja a Szerződés és módosításának közjegyző általi közokiratba foglalását, illetőleg a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt Szerződés alapján közokiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat tételét.
- VIII.6.** A Szerződés azon a napon jön létre, amikor azt az előírt alakban minden érintett fél aláírta képviseleti jogosultságának megfelelően, és teljesültek az érvényesség feltételei. Amennyiben a hatálybalépés feltételről, vagy időponttól függ, úgy a Szerződésből eredő jogok, és kötelezettségek a Feleket a hatályosság bekövetkeztétől illetik, illetve terhelik.

IX. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

- IX.1.** Az Ügyfél a hitelműveletek végzéséért a Bank részére a szerződésben, és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű ügyleti kamatot, jutalékot, költségtérítést, díjat fizet, a szerződésben, ennek hiányában a Hirdetményben, vagy Üzletszabályzatban meghatározott módon

és határidőben. Az ügyleti kamat a Hirdetményben meghatározott körben Referencia kamatlábhoz kötött kamat, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

IX.2. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött szerződésben kikötött ügyleti kamatot, és a Referencia kamathoz kötött ügyleti kamat meghatározásának módját – eltérő rendelkezés hiányában – csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosítja Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan:

IX.2.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank – 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.

IX.2.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országgokázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo-és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása

IX.2.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességé stabilizálásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Bank vonatkozó, jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályzatai 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 nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

IX.3. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamatot az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítja:

IX.3.1. a Bank IX.4.pont szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,

IX.3.2. a hitelkockázat IX.5. pontban meghatározott változása,

IX.3.3. a Bank adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltás.

IX.4. A forrásköltségek, a forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

IX.4.1. jegybanki alapkamat emelkedése,

IX.4.2. bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,

IX.4.3. a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,

IX.4.4. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,

IX.4.5. a Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

IX.5. A kamat Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a hitelkockázat változása az alábbi esetekben indokolja:

IX.5.1. a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

IX.5.2. a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

- IX.6. A Bank – eltérő rendelkezés hiányában – jogosult, és az Ügyfél a Bankkal történő szerződés aláírásával elismeri a Bank azon jogát, hogy a szerződésben meghatározott, változó mértékű kondíciókat, azok számítási módját, összegét vagy felső határát, a meghirdetett akció tartamát, feltételeit rendszeresen felülvizsgálja, annak eredményeképpen a Hirdetményben, és az Ügyféllel kötött szerződésben egyoldalúan megváltoztassa, új díjat, költséget vezessen be. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra az alábbiakban felsorolt feltételek, körülmények bekövetkezése esetén kerül sor:
- a lakáscélú állami támogatások változása és/vagy megszűnése;
 - bármely, a hitelezési tevékenységre vonatkozó jogi, szabályozói környezet változása, hatósági előírás bevezetése, tulajdonosi-, üzletpolitikai döntés;
 - állampapírok hozamának emelkedése;
 - a tőke- és pénzüpi kamatlábak emelkedése;
 - a jegybanki alapkamat emelkedése;
 - bankközi hitelkamatok emelkedése;
 - a Bank közteher fizetési kötelezettségének növekedése;
 - a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - a fogyasztói árindex emelkedése;
 - a Bank forrás- és hitelszámla vezetési költségeinek emelkedése, a pénzüpi forrászerzési lehetőségek változása, kockázati kamatfelár emelkedése;
 - az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a Bank megítélése szerinti – romlása, ideértve a hitelképesség romlását, a biztosítékok értékében bekövetkező csökkenést;
 - a Bank hitelműveletekkel kapcsolatos költségeinek (dologi, adatvédelmi, informatikai) kötelező előíráson alapuló emelkedése;
- IX.7. A Bank jogosult az általa alkalmazott Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamatot az Ügyfél értesítése nélkül, azonnal módosítani, a Referencia kamat változásának megfelelően, a Bank által meghatározott Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat képzési mód figyelembevételével. A Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat változása nem jelent szerződésmódosítást, arról a Bank Hirdetményében értesíti az Ügyfelet.
- IX.8. A Bank jogosult a Közösségi hitel ügyleti kamataát az Ügyfél értesítése nélkül, azonnal csökkenteni a kamatszámolás során alkalmazott képletben hivatkozott tényezők, továbbá amennyiben a Közösségi Hitel és a Közösségi betét devizaneme eltér, úgy az átváltási árfolyam változása esetén. A Közösségi hitel ügyleti kamata nem referencia kamat, mértéke nem lehet kevesebb a Hirdetményben meghatározott mértéknél. Az ügyleti kamat ezen pontban írt okból történő változása nem jelent szerződésmódosítást, annak mértékéről a Bank írásban, postai úton értesíti az Ügyfelet.
- IX.9. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött hitel- és kölcsönszerződésben az ügyleti kamaton kívüli, a kölcsönhöz kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.
- IX.10. Eltérő rendelkezés hiányában, a változtatás a Hirdetmény kifüggesztését követő naptól lép hatályba. A Bank az Ügyfeleket a Hirdetmény Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításról annak hatályba lépését megelőzően 15 nappal a Hirdetmény kifüggesztésével, és internetes honlapján értesíti. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben meghatározott kamat, díj, vagy költség módosulását eredményező módosítás esetén a Bank az Ügyfeleket a módosítás hatályba lépését megelőzően 60 nappal értesíti fenti, és a III.3.2. pontban foglalt közvetlen módon.
- IX.11. Amennyiben az Ügyfél a módosítást a változás hatályossá válásáig nem fogadja el, a bejelentést a Bank a módosítással érintett szerződés felmondásának tekinti, és az Adós szerződésből származó valamennyi tartozása a bejelentés kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válnak, ellenkező esetben a módosítást a Bank elfogadottnak tekinti. Fogyasztóval, vagy Mikro vállalkozással kötött kölcsön-szerződés ügylete a szerződés díjmentes felmondására jogosult. Felmondás esetén a Bank 30 napon belül elszámolást küld az Ügyfélnek a fennálló tartozásról, aki azt ezen határidőn belül köteles megfizetni.
- IX.12. Az Ügyfél jogosult írásban szerződésmódosítást kezdeményezni a szerződésben meghatározott kondíciók, vagy egyéb rendelkezések tekintetében. A Bank a javaslat beérkezését követően a VII.1-VII.7 pontban foglaltak szerint jár el.
- IX.13. A Bank a szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, ha a szerződés másként nem rendelkezik, a következő módon számolja el:

tőke x kamatláb x naptári napok száma

360 x 100

- IX.14. A Bank az ügyleti kamatot MENTOR hitel esetében az alábbi képlet alkalmazásával számolja:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{KK} \times \text{naptári napok száma}}{360 * 100} - \left(\frac{\text{MBÁ} \times (\text{MBPK} \text{ mínusz } \text{MBFK}) \times \text{naptári napok száma}}{360 * 100} + \frac{\text{MBÁ} \times (\text{MBFK} \text{ mínusz } \text{MBÁK}) \times \text{naptári napok száma}}{360 * 100} \right)$$

de legalább a az elszámolás hónapjának első munkanapján közzétett jegybanki alapkamat

ahol:

- KK** - Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatláb (%), MENTOR hitellé minősülést megelőzően
MBÁ - az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét tárgyhavi átlagállománya
MBÁK - az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét tárgyhavi súlyozott átlagkamata
MBFK - MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatlába (%)
MBPK - Hirdetmény szerinti, a Mentor Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamatlába (%)

Amennyiben az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét betétese a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértékre jogosult, úgy a MENTOR hitelszerződés ügyleti kamata a Hirdetmény szerinti, a Mentor Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamatláb és a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatláb különbözetével csökken. (**I. Mentor Kedvezmény**)

Amennyiben az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét betétese a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéknél – lemondása folytán – alacsonyabb kamatra jogosult, úgy a MENTOR hitelszerződés ügyleti kamata az I. Mentor Kedvezményen túl a lemondott kamatra tekintettel tovább csökken (**II. Magasabb Mentor Kedvezmény**)

IX.15. Amennyiben deviza alapú MENTOR hitelhez forint MENTOR Közösségi betét kapcsolódik, a kamatszámolás során alkalmazott árfolyam a Kölcsönszerződésben meghatározott árfolyam.

IX.16. A Bank az ügyleti kamatot SZFÉRA hitel esetében az alábbi képlet alkalmazásával számolja:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{KK} \times \text{naptári napok}}{360 * 100} - \left(\frac{\text{SZBÁ} \times (\text{SZBHPK} \text{ mínusz } \text{SZBHK}) \times \text{naptári napok száma}}{360 * 100} + \frac{\text{SZBÁ} \times (\text{SZBHK} \text{ mínusz } \text{SZBÁK}) \times \text{naptári napok száma}}{360 * 100} \right)$$

de legalább az elszámolás hónapjának első munkanapján közzétett jegybanki alapkamat

ahol:

- KK** - Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatláb (%), SZFÉRA hitellé minősülést megelőzően
SZBÁ - az adott SZFÉRA hitelszerződéshez kapcsolódó SZFÉRA Közösségi betét tárgyhavi átlagállománya
SZBÁK - az adott SZFÉRA hitelszerződéshez kapcsolódó SZFÉRA Közösségi betét tárgyhavi súlyozott átlag betét kamata
SZBHK - SZFÉRA Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéke
SZBPK - Hirdetmény szerinti, a SZFÉRA Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamata

SZBÁ kiszámítása Szféra hitelcélonként:

$$\text{SZBÁ}(x) = \frac{\text{SZHÁ} \times 100 \times \text{SZÁB}(x)}{\text{SZHOA}(x)}$$

SZBÁ(x) összege legfeljebb a SZHOA(x) összege lehet.

- (x)** - SZFÉRA hitelcél
SZHÁ(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba sorolt Szféra hitelszerződés tőkeösszegének tárgyhavi átlag állománya
SZHOA(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba tartozó összes SZFÉRA hitel átlag állománya
SZÁB(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba tartozó összes SZFÉRA betét átlag állománya

Amennyiben a SZBHK mínusz SZBÁK értéke 0-nál kisebb, akkor a számítás során figyelembe vett érték 0.

Amennyiben az adott Szféra hitelszerződéshez kapcsolódó Szféra hitelcélra elhelyezett Szféra Közösségi betét betétese a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértékre jogosult, úgy a Szféra hitelszerződés ügyleti kamata a Hirdetmény szerinti, a Szféra Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betét kamatláb és a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatláb különbözetének a Szférán belül az adott Szféra hitelszerződés tőkeösszegével arányos részével csökken. (I. Szféra Kedvezmény)

Amennyiben az adott Szféra hitelszerződéshez kapcsolódó Szféra hitelcélra elhelyezett Szféra Közösségi betét betétese a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéknél – lemondása folytán – alacsonyabb kamatra jogosult, úgy a Szféra hitelszerződés ügyleti kamata az I. Szféra Kedvezményen túl a lemondott kamatláb arányos részével tovább csökken (II. Magasabb Szféra Kedvezmény)

Abban az esetben, ha a Szféra hitelhez Mentor betét is kapcsolódik, úgy a Mentor és Szféra kedvezmény(ek) összeadódnak, elszámolásuk az alábbi sorrendben történik:

1. Mentor Kedvezmény
2. Magasabb Mentor Kedvezmény
3. Szféra Kedvezmény
4. Magasabb Szféra Kedvezmény

IX.17. Amennyiben a Bank a tőkét és kamatot is tartalmazó törlesztő részletet az annuitás számítás módszerével állapítja meg, az alábbi képletet alkalmazza:

$$H=A\left(\frac{1}{(1+r)}+\frac{1}{(1+r)^2}+\dots+\frac{1}{(1+r)^n}\right)=AxSn$$

ahol:

r = az érvényes kamatláb

H = a felvett hitel összege

A = a fizetendő részlet összege

n = a részletfizetések száma

Sn = az n különböző idejű diszkonttényező összege

$$A = \frac{H}{Sn}$$

IX.18. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap (amennyiben lejáratkor a teljes tartozás megfizetésre kerül), illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés napja.

IX.19. A szerződéses jogviszony során felmerült költségek, a postaköltségek, az estleges hatósági és egyéb eljárási díjak, illetve az illetékek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előbb meghatározott díjak, jutalékok, költségek megfizetését a Bank áthárítja az Ügyfélre, ennek érdekében arról számlát bocsát ki.

IX.20. Az Ügyfél szerződésszegése esetén viseli a jogérvényesítés költségét, melyek példálózva a következők: megbízott igénybevételeknek költsége, zálogjog érvényesítésének költsége, zálogtárgy, vagy más biztosítékul szolgáló dolog birtokbavételével, őrzésével, kezelésével, illetve értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek, a perköltségek, ügyvédi, közjegyzői, végrehajtói munkadíj stb.

IX.21. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

IX.22. Az Ügyfelet terhelő kamat, díjak, jutalékok, költségek ellenértékének megfizetése – eltérő rendelkezés hiányában – az elvégzett szolgáltatással egyidejűleg vagy tárgyhónap végét követő 1. banki napon belül esedékesek. Amennyiben az Ügyfelet terhelő valamely fizetési kötelezettség esedékessége nem banki napra esik akkor a fizetési nap az azt követő banki nap.

IX.23. Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél az ügyleti kamatot havonta köteles megfizetni, a folyósítási jutalék, kezelési költség egyösszegben a kölcsön folyósításakor vagy a hitelkeret megnyitásakor beszámításra kerül az Ügyfél Bankkal szembeni követelésébe.

IX.24. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.

IX.25. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a jogszabályban vagy a szerződésben, ezek hiányában a Hirdetményében meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

X. A kölcsön folyósítása

X.1. A kölcsön folyósításának feltétele: a kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések előírt alakban történő érvényes létrejötte, hatálybalépése, a kölcsön biztosítékának Bank rendelkezésére bocsátása a szerződésben előírt módon, és a szerződésben meghatározott folyósítási feltételek szerződés szerinti teljesülése.

A folyósítás, illetőleg egyéb hitelművelet az utolsó folyósítási feltétel igazolt teljesülését követő banki napon belül történik, a szerződésben meghatározott módon. Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Devizahitel folyósításakor a kölcsönösszeg forint ellenértékének számítása a folyósítás napját megelőző munkanapon közzétett Konverziós árfolyamon, egyéb esetben a szerződésben meghatározott árfolyamon történik.

X.2. A kölcsön folyósítását a X.1. pontban foglalt feltételek teljesülése ellenére a Bank megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után akár az ő, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.

X.3. Az Ügyfél a kölcsönösszeg átvételére nem köteles, ebben az esetben azonban arra az időre, amely alatt a kölcsönösszeget a Bank az Ügyfél rendelkezésére tartotta, az Ügyfél jutalék fizetésére köteles.

X.4. A hitel- és kölcsönszerződéseket biztosító lehetséges mellékkötelezettségekre vonatkozó általános rendelkezéseket e szabályzat „Biztosítékok” elnevezésű része tartalmazza. Biztosítékul elsősorban óvadék, bankgarancia, zálogjog, kezesség vállalás szolgálhat.

XI. Fizetések teljesítésének helye, ideje, módja

- XI.1. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye az Ügyfélnek az adott ügylethez kapcsolódó bankszámláját vezető Banki egység, egyéb esetben pedig a Bank ügyintézésre illetékes egysége.
- XI.2. Eltérő rendelkezés hiányában a szerződés alapján járó valamennyi fizetési kötelezettség megfizetése az Ügyfél szerződésben adott felhatalmazásával oly módon történik, hogy a Bank esedékességkor az Ügyfélnek a Banknál vezetett, szerződésben meghatározott számláját megterheli az esedékes tartozás összegével. Fogyasztóval kötött Deviza szerződés esetén az esedékes törlesztőrészlet, az elő- és végtörlesztés illetve bármely fizetési kötelezettség összegének forintra történő átszámítása az esedékességet megelőző munkanapon közzétett Konverziós árfolyamon, egyéb esetben a szerződésben meghatározott árfolyamon történik.
- XI.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a számláján a mindenkori fizetési kötelezettségei teljesítéséhez és a Bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges fedezet esedékességkor rendelkezésre álljon.
- XI.4. A fizetés azon a napon tekintendő teljesítettnek, amikor az esedékes tartozás összege határidőben a Bank javára jóváírásra kerül.
- XI.5. A pénztartozás teljesítése esetén a Bank az elszámolást a Ptk. 293. §-a alapján végzi, vagyis ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a főtartozásra számolja el. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.
- XI.6. Ha a fizetési határidő nem banki napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik, a teljesítés napja az azt követő banki nap.

XII. Szerződés módosítása

- XII.1. Amennyiben az Ügyfél megkötött szerződése módosítását kéri, úgy a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – jogosult módosítási díjat és a módosítással neki okozott költségeket felszámítani, és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől függővé tenni.
- XII.2. Az Ügyfél a módosítási kérelmét olyan időpontban köteles benyújtani, hogy megfelelő idő álljon rendelkezésre a Banknak a kérelem elbírálásához. Amennyiben az Ügyfél a szerződés lejáratának idejét kéri módosítani (prolongálás), erre irányuló kérelmét a lejárat előtti legalább 15 nappal köteles a Bankhoz benyújtania.
- XII.3. Amennyiben az Ügyfél a szerződésben meghatározott esedékesség előtt a Bankkal szemben fennálló tartozás egészét vagy egy részét (előtörlesztés) vissza kívánja fizetni ezt a szándékát a megfizetés előtt – eltérő rendelkezés hiányában – legalább 5 banki nappal megelőzően köteles írásban a Banknak bejelenteni. Az előtörlesztést a Bank díj fizetéséhez kötheti

XIII. Biztosítékok

- XIII.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- XIII.2. A nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.
- A Bank fedezetként nem fogadja el:
- 1) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - 2) a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
 - 3) a Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- A Bank maga határozza meg a kockázatvállalásra irányuló ügylet fedezeteinek körét.
- XIII.3. A biztosítékok kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el, és miként minősíti. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt a Bank a fedezetet újraértékelheti.
- XIII.4. A Bank javára biztosítékul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékul szolgál, függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Bankra. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékául.

XIII.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkal leköötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkal szolgáló követelések érvényesítéséről. A biztosíték érvényesíthetőségében, értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

XIII.6. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, újraértékelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

XIII.7. A biztosítékok kezelése

XIII.8.1. Az Ügyfél jogosult és köteles a Bank javára leköötött, de az Ügyfél használatában maradó vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni és karbantartani, valamint megőrzésükről, biztosításukról gondoskodni.

XIII.8.2. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy az Ügyfél a XIII.8.1. pontban foglalt kötelezettségének eleget tesz-e.

XIII.8.3. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, közreműködőt igénybe venni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

XIII.8. A biztosítékok érvényesítése

XIII.9.1. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak és a szerződésnek megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

XIII.9.2. A Bank jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez, érvényesítéséhez és értékesítéséhez.

XIII.9.3. A Bank jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére a nála vezetett bármely számláját az Ügyféllel szemben fennálló, bármely jogcímen keletkezett esedékes, illetve lejárt követelésével megterhelni, ennek érdekében az Ügyfél Bankkal szembeni bármely követelését a lejárt tartozása összegével azonos mértéken lejárttá tenni és a Bank követelését beszámítás útján, a Ptk. 296-297. § alapján kielégíteni. Pénz nemek közötti átváltás esetén a Bank a Hirdetmény szerinti, a terhelést megelőző munkanapon érvényes Konverziós árfolyamot alkalmazza. A beszámítási jog az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megszűnését követően is fennáll az Ügyfél javára befolyt, illetőleg a Bank birtokába került jogokra, követelésekre, vagyontárgyakra. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket akkor is, ha követelése nem egy jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelése még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli meg.

XIII.9.4. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egyidőben több jogcímen keletkező, illetve jogviszonyból származó tartozása áll fenn, és az Ügyfél teljesítése, illetőleg bankszámlaegyenlege csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank eltérő megállapodás hiányában, szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy kevésbé biztosított tartozás teljesítésére fordíthatja a befolyt összeget.

XIII.9.5. Ha a biztosítékkal szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lejárat időt megelőzően esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Bank jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

XIII.9.6. Az Ügyfél köteles a Bank javára fennálló beszedési megbízás benyújtásának jogáról, felhatalmazó levélben a számlavezető hitelintézetét értesíteni. Az Ügyfél köteles a felhatalmazó levél olyan másolatát a Banknak benyújtani, amelyben a számlavezető hitelintézet a felhatalmazás tudomásulvételét igazolta és amely megfelel a Bank által kialakított felhatalmazó levél formanyomtatványának.

XIII.9.7. Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Bank hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.

XIII.9.8. Az Ügyfél nem jogosult a Banknak a vele szemben a hitelezési jogviszonyból származó követelésének beszámítására.

XIV. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

XIV.1. Szerződést biztosító mellékkötelezettség kikötése a biztosítéki szerződésekben történik.

XIV.2. A biztosítéki szerződések létrejöttére, és alakszerűségére a VIII. pontban foglaltak irányadók.

XIV.3. A biztosítékok főbb típusai

XIV.3.1. Zálogjog

XIV.3.1.1. Ingatlan jelzálogjog:

Ingatlan jelzálogjog kikötése esetén a Zálogtárgy a Zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a Zálogtárgy használatára, hasznosítására.

Ingatlan jelzálogjog az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre. A bejegyzésre irányuló kérelmet a Bank nyújtja be az illetékes földhivatalhoz. A bejegyzéssel kapcsolatos költségek, díjak, illetékek az Ügyfelet terhelik.

A zálogtárgyat bármely ingatlan-nyilvántartási helyzetében bekövetkező változáshoz a Bank előzetes hozzájárulása szükséges, mely kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Zálogkötelezett köteles a Zálogtárgyra a zálogszerződésben meghatározottak szerint biztosítási szerződést kötni, és kedvezményezettként a Bankot megjelölni.

XIV.3.1.2. Ingót és vagyont terhelő jelzálogjog:

Ingót és vagyont terhelő jelzálogjog létrejöttéhez a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása, és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett nyilvántartásába való bejegyzése szükséges. A nyilvántartásba való bejegyzésről a közjegyző gondoskodik, és a bejegyzésről tanúsítványt bocsát ki. Vagyont terhelő zálogszerződés Zálogkötelezettje kizárólag jogi személy illetve jogi személy nélküli gazdasági társaság lehet.

XIV.3.1.3. Jogon vagy követelésen alapított zálogjog alapján a jogot a Bank gyakorolja, és a követelést a Bank hajtja be.

XIV.3.1.4. A tartós hitelezési jogviszonyban álló Ügyfél és a Bank **keretbiztosítéki jelzálogjogot** alapító szerződésben meghatározzák azt a legmagasabb összeget, amelyen belül a Bank a zálogtárgyból kielégítést kereshet. A keretbiztosítéki jelzálogszerződés alakszerűségére az előbbi pontokban meghatározottak az irányadók.

XIV.3.1.5. Kézizálogjog: Kézizálogjogot bármilyen birtokba vehető vagyontárgyra lehet alapítani, kivéve a forgalomképtelen ill. kizárólag az állam tulajdonában álló dolgokat, valamint az ingatlant kézizálogjog létrejöttéhez a zálogszerződésen kívül a zálogtárgynak a Hitelintézet részére történő átadása is szükséges.

XIV.3.1.6. Önálló zálogjog: Zálogjog úgy is alapítható, hogy a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult – a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai erejéig – kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

XIV.3.2. Kezesség

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett /adós/ nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt, érvényesítheti azokat a kifogásokat amelyeket a kötelezett érvényesíthet a Bankkal szemben. Két típusa van: egyszerű és készfizető kezesség.

XIV.3.3. Óvadék

Az óvadékból – a kielégítési jog megnyílásakor – a Bank közvetlenül kielégítheti követelését. Óvadékként készpénz, értékpapír, bemutatóra szóló, ügyleti biztosíték céljára kiállított takarékbetétkönyv és betéti számlakövetelés fogadható el.

XIV.3.4. Engedményezés

Az Ügyfél a kölcsön és járulékai megfizetésének biztosítékaként a Bankra engedményezheti a másokkal szemben fennálló követeléseit.

XIV.3.5. Fedezetigazolás

A fedezetigazolással az Ügyfél bankszámláját vezető (kivéve a Bankot) hitelintézet a Bank követelésének megfelelő pénzeszközt elkülönítetten kezeli és annak terhére az Ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésére vállal kötelezettséget.

XIV.3.6. Vételi jog

Vételi jogi szerződéssel az Ügyfél a Banknak olyan jogot biztosít, hogy ha az Adós nem szerződésszerűen teljesít, akkor egyoldalú nyilatkozattal a Bank a vételi jogi szerződésben meghatározott dolgot megvásárolhatja.

XIV.3.7. Garancia

Az Ügyfél tartozásainak megfizetéséért a Magyar Állam, más hitelintézet, vagy bankgarancia vállalásra tevékenységi engedéllyel rendelkező szakosított hitelintézet vállalhat bankgaranciát.

XV. Szerződés megszűnése

- XV.1.** A szerződés megszűnik, ha mindkét fél teljesítette a szerződésből származó valamennyi kötelezettségét és a feleknek abból egymással szemben a szerződés alapján további kötelezettsége nem is kletkezhet.
- XV.2.** A szerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban – az előart alakban – megállapodtak, a megállapodásban meghatározott időpontban.
- XV.3.** Eltérő rendelkezés hiányában bármelyik fél jogosult a szerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani.
- XV.4.** A Bank azonnali hatállyal felmondhatja a szerződést, ha
- 1) a szerződésben meghatározott cél teljesülése lehetetlenné válik;
 - 2) az Ügyfél a kölcsönösszeget, a Bank szolgáltatását a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;
 - 3) a nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az Ügyfél a Bank felszólítására nem egészíti ki, illetőleg a biztosítéki szerződés megszűnik;
 - 4) az Ügyfél hitelképessége, vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a szerződésszerű teljesítést;
 - 5) a szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági körülményeiben illetve jogi státuszában lényeges változás állt be vagy változás bekövetkezése fenyeget illetve tisztázatlanná vált;
 - 6) az Ügyfél hitelképtelenné válik,
 - 7) az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, elhallgatásával, valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával vagy más módon megtévesztette, vagy tévedésben tartotta, illetve erre kísérletet tett.
 - 8) az Ügyfél a szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
 - 9) az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely pénzfizetési kötelezettségét, vagy egyéb kötelezettségét nem szerződésszerűen, illetőleg üzletszabályzatban előírt módon teljesíti;
 - 10) az Ügyfél a folyósítási feltételeket az azokat tartalmazó szerződés aláírásától számított 30 napon belül nem teljesíti, vagy azok nem teljesülnek;
 - 11) az Ügyfél, vagy a zálogkötelezett a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy(ak) elidegenítését vagy megterhelését a Bank előzetes hozzájárulása nélkül megkísérli, függetlenül attól, hogy a kísérlet milyen eredménnyel jár;
 - 12) amennyiben az Ügyfél a Bank hozzájárulása nélkül vagy tiltása ellenére olyan szerződést köt, olyan tevékenységet végez, vagy tőr el, amelyhez a Bank előzetes hozzájárulása szükséges;
 - 13) az Ügyfél ellen, illetve olyan társaság ellen, ahol bármelyik Ügyfél felelőssége korlátlan vagy a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy tulajdonosa ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási záradékolás iránti eljárás, adó-, illeték vagy más adó módjára behajtható követelés beszedésére irányuló, vagy egyéb végrehajtási eljárás indul és ezáltal a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve látszik;
 - 14) a Cstv. hatálya alá tartozó Ügyfél (ide értve az Ügyfél tartozása megfizetéséért felelősséget vállalt [pl.: kezes], vagy fedezetet nyújtott [pl.: zálogkötelezett] szervezetet is) végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolási eljárás kezdeményezése mellett döntött saját maga ellen vagy más arra jogosult felszámolási eljárás iránti kérelmet nyújtott be ellene;
 - 15) a Cstv. hatálya alá nem tartozó Ügyfél (szervezet) arra feljogosított tagja, alapítója, vagy szerve a rá vonatkozó szabályok szerint a szervezet jogutód nélküli megszűnését napirendjére tűzte, vagy annak kezdeményezéséről döntött, illetve arra előkészületet tett;
 - 16) egyéni vállalkozó vállalkozói igazolványát visszaadta vagy visszavonták;
 - 17) nyilvántartásba vett szervezet ellen a nyilvántartását végző szervezet törlési eljárást indított vagy hivatalból törölték a nyilvántartásból;
 - 18) szervezet Ügyfél a jogutód nélküli megszűnését határozta el;
 - 19) az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlája megszűnt;
 - 20) Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani, illetve az azokból származó követeléseket esedékessé tenni;
 - 21) a természetes személy Ügyfél ellen olyan büntető, büntetés-végrehajtási eljárás indul, amely alapján a Hitelintézet valószínűsíti, hogy a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve van;
 - 22) természetes személy halála esetén illetve szervezet Ügyfél jogutódlással történő megszűnése esetén, ha jogutódja hitelképességét a Bank nem megfelelőnek ítéli meg;
 - 23) az Ügyfél Hpt-ban meghatározott adatai az ott meghatározott esetekben bármely hitelintézet általi bejelentés alapján bekerülnek a KHR-be;
 - 24) az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségét megszegi. E körbe tartozik, ha az Ügyfél a bankszámlaszerződését felmondja, a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalásra, fedezet elvonására irányuló magatartást fejt ki,
 - 25) Bank előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyit vagy tart fenn,

- 26) a Ptk.-ban meghatározott egyéb okból;
- 27) jelen Üzletszabályzatba foglalt egyéb esetekben.

XV.5. A szerződés bármely okból történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfélnek a Bankkal szembeni valamennyi, a felmondott szerződésből eredő fizetési kötelezettsége azonnal lejárttá, és egyösszegben esedékessé válik, és az Ügyfél köteles a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

XV.6. A szerződés megszűnése az abból származó követelést, vagy annak érvényesíthetőségét nem szünteti meg.

XVI. Az Ügyfél adatainak kezelése

XVI.1. A Bankkal bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél adatainak átadásával, illetve a Bankkal való szerződéskötéssel hozzájárul adatainak Bank általi kezeléséhez, így hozzájárul a megkötött vagy megkötésre kerülő szerződésben foglalt jogok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében való kezeléséhez és ennek érdekében történő továbbításához, valamint a hitelintézetek központi hitelinformációs rendszerébe való továbbításhoz és az ott történő kezeléséhez.

XVI.2. A Bank köteles Ügyfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatokat bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíteni, nyilvántartani. Az Ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását. A Bank nem jogosult az Ügyfélnek a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2.§. 2. pontjában meghatározott különleges adatait bekérni vagy nyilvántartani.

XVI.3. A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket illetve a Bank helyiségeiben történeteket kép és hang rögzítésére alkalmas berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél azzal, hogy a Bankkal telefonhívást kezdeményez, illetőleg a Bank telefonhívását fogadja, hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések és Bank helyiségeiben való történések rögzítéséhez, valamint hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a telefonbeszélgetés illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználja, ideértve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.

XVI.4. A Bank az ügyfeléről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli. A Bank az Ügyfél kérelmére, a tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról.

XVI.5. A Bank tájékoztatási kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül írásban adja meg a tájékoztatást.

XVI.6. A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor tudomására jutott, azonosítás során rögzített adatokat és az azokat igazoló iratokat, irat másolatokat az üzleti kapcsolat fennállása alatt tartja nyilván illetve – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – megszűnésétől számított 10 (tíz) évig őrzi meg, melynek keretében jogosult azokat rögzíteni, felvenni, feldolgozni, rendszerezni, tárolni, belső munkafolyamatai során illetve statisztikai célra saját szervezeti egységein belül kezelni és felhasználni, továbbítani.

XVI.7. A Bank az Ügyfelektől tudomására jutott adatokat a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások, igénybevett közreműködő, a kiszervezett tevékenységet végző részére, valamint a Bank megbízásából a követelések behajtásával foglalkozó személyek, szervezetek részére illetve statisztikai célú elemző tevékenységet végző személyek, szervezetek részére jogosult átadni a feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra.

XVI.8. A Bank biztosítja, hogy az általa átadott adatokat a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások, valamint a követelések behajtásával foglalkozó személyek a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a banktitokra vonatkozó szabályok betartása mellett kezelik.

XVII. Banktitok és információadás, Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás

XVII.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

XVII.2. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokat az Ügyfél, vagy törvényes képviselője közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelmében vagy meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl, csak a Hpt.-ben meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben kiadni.

XVII.3. A Bank az információ adásával az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

XVII.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.

XVII.5. A jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitkoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

XVII.6. Nem jelenti a banktitok megsértését, ha a Bank megkeresésére bármely más hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás információt ad ki róla a Banknak.

XVII.7. A Bank titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

XVII.8. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató zRt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ zRt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, a hitelképesség differenciáltabb megítélése, a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében, a hitelezési kockázat csökkentése céljából. A BISZ zRt a referenciaadatokat banktitokként kezeli.

XVII.8.1. Referenciaadat-szolgáltatás természetes személy Ügyfélről:

A Bank a **BISZ zRt** részére átadja annak a természetes személynek a XVII.9.1.pontban felsorolt referenciaadatait, aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, úgy, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

XVII.8.2. Referenciaadat-szolgáltatás vállalkozásokról:

A Bank a **BISZ zRt** részére átadja a vállalkozásoknak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos XVII.9.1. pont szerinti referenciaadatait, valamint azon vállalkozások referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

XVII.9. A KHR-ben nyilvántartható adatok köre:

XVII.9.1. Természetes személyek:

azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

XVII.9.1.1.2. szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratainak, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a Hpt. 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a Hpt. 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

XVII.9.2. Vállalkozások:

azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratainak, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

XVII. 10. A nyilvántartás időtartama, törlés a nyilvántartásból:

- a) A **BISZ zRt** - a c)-e) pontokban foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a b) pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a **BISZ zRt** a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- b) Az a) pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
- a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a Hpt. 130/C. § szerinti esetben,
 - az adat átadásának időpontja a Hpt. 130/D. §, a 130/E. § és a 130/F. § (3) bekezdése szerinti esetben,
 - a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a Hpt. 130/F. § (2) bekezdése szerinti esetben,
 - a szerződés megszűnésének időpontja a Hpt. 130/F. § (1) bekezdése szerinti esetben.
- c) A **BISZ zRt** haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.
- d) A **BISZ zRt** haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.
- e) A **BISZ zRt** az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot.

XVII.11. Ügyféltudakozvány:

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a **BISZ zRt** -nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjmentes. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie. A megfizetett költségtérítést a referenciaadatokat jogellenesen átadó referenciaadat-szolgáltató, illetve a **BISZ zRt** köteles visszafizetni a nyilvántartott részére, ha a referenciaadatot jogellenesen kezelik, vagy a kifogásolást követően az adatot helyesbíteni vagy törölni kell.

XVII.12. Jogorvoslat:

A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a **BISZ zRt** részére történt átadása, kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott a kifogást a Bankhoz, vagy a **BISZ zRt**-hez nyújthatja be.

A **BISZ zRt** a kifogást – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot neki átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a **BISZ zRt** köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a **BISZ zRt** részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A **BISZ zRt** – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

A **BISZ zRt** a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a **BISZ zRt** ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartottat a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a **BISZ zRt** tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A **BISZ zRt** a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

XVIII. A panaszügyintézés szabályai

XVIII.1. Panasz a Bank magatartásával, tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a Bank eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza.

XVIII.2. Nem minősül panasznak, ha az Ügyfél a Banktól általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.

XVIII.3. A Bank panaszügyintézésének szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, melyet az Ügyfél számára nyitvaálló helyiségében és székhelyén kifüggeszti, honlapján közzéteszi.

XIX. Záradék

XIX.1. A Bank csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, továbbá az Európai Bizottság 2001/193/EK számú ajánlásának elveire épülő, „Európai Megállapodás a lakás-hitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről” megnevezésű kódexhez, és vállalta, hogy azok szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

XIX..2. Jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság 2011. március 16-án kelt 110316/3. számú határozatával jóváhagyta. Hatályos: 2011. április 1-től.

Budapest, 2011. március 16.

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

XX. Mellékletek

XX.1. A HITELEZÉSI üzletág általános szerződési feltételeiről szóló üzletszabályzat 1. számú kiegészítése kézikönyv kölcsön nyújtásához