



A Banco Popolare Hungary Bank Zrt., mint Átruházó és a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt., mint Átvevő között 2013. július 31. napján létrejött Átruházási Keretszerződés (továbbiakban: Átruházási Keretszerződés) alapján átruházásra kerülő követelésekhez kapcsolódó

## **BPH Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat**

**Hatálybalépés napja:**

**Az Átruházási Keretszerződés alapján átruházásra kerülő adott követelés átruházásának napja<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> Az adott ügylet vonatkozásában az átruházott követelés kötelezettjének megküldött átruházásról szóló értesítésben („Értesítés Átruházásról” c. dokumentumban a címzett és küldő megjelölését követően) szereplő dátum.

## Tartalomjegyzék

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b>   | <b>4</b>  |
| 1.1. BEVEZETÉS  | 4         |
| 1.2. AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA   | 4         |
| 1.3. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK  | 5         |
| 1.4. ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA   | 8         |
| <b>2. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA, ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b>   | <b>8</b>  |
| 2.1. A HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLATA   | 8         |
| 2.2. A KÖLCSÖNKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA  | 9         |
| 2.3. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA   | 9         |
| 2.4. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGISMERHETŐSÉGE  | 9         |
| 2.5. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, AZ ELÁLLÁSI/FELMONDÁSI JOG GYAKORLÁSA  | 10        |
| <b>3. KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI</b>  | <b>10</b> |
| BIZTOSÍTÉKOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK  | 10        |
| 3.2. A HITELDÍJ   | 13        |
| 3.3. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA  | 15        |
| 3.4. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE  | 16        |
| 3.5. ELŐTÖRLESZTÉS, VÉGTÖRLESZTÉS   | 17        |
| 3.6. TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS   | 18        |
| <b>4. AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT INGATLAN JELZÁLOG FEDEZETŰ, HITELKIVÁLTÁSI CÉLŰ ÉS SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI</b> | <b>19</b> |
| 4.1. INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE  | 19        |
| 4.2. A FEDEZETŰL FELAJÁNLOTT INGATLAN, KÖZJEGYZŐI OKIRAT  | 19        |
| <b>5. AZ INGATLAN FEDEZETBŐL TÖRTÉNŐ IGÉNY ÉRVÉNYESÍTÉSE</b>  | <b>20</b> |
| <b>6. A FIATALOK VALAMINT A TÖBBGYERMEKES CSALÁDOK LAKÁSCÉLŰ állami kamattámogatás mellett nyújtott KÖLCSÖNEIRE vonatkozó az általános feltételektől eltérő rendelkezések</b>         | <b>20</b> |
| 6.1. A LAKÁSCÉLŰ KAMATTÁMOGATÁS MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE AZ IGÉNYLÉSRE VONATKOZÓ EGYÉB FELTÉTELEK  | 20        |
| 6.2. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSÁRA A KAMAT ÉS DÍJ SZÁMÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK   | 20        |
| 6.3. JOGSZERŰTLENŰL IGÉNYBE VETT ÁLLAMI TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK   | 20        |
| 6.4. A THM MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI  | 21        |
| 6.5. AZ ADATTOVÁBBÍTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉS  | 21        |
| <b>7. INGATLAN FEDEZET NÉLKÜL FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT KÖLCSÖN/hitel ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI</b>   | <b>21</b> |
| 7.1. SZEMÉLYI KÖLCSÖN   | 21        |
| 7.2. ÓVADÉKI BETÉT FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT FOGYASZTÓI KÖLCSÖN   | 22        |
| 7.3. FOLYÓSZÁMLA HITELKERET   | 22        |
| <b>8. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ</b>  | <b>23</b> |

|   |           |
|---|-----------|
| 8.1. <i>A THM SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI DEVIZÁBAN NYÚJTOTT HITELEK ESETÉBEN:</i>         |           |
| 24  |           |
| 8.2. <i>A THM SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ HITELEK ESETÉN:</i>           | 24        |
| <b>9. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGRE ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK</b> | <b>25</b> |
| <b>10. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS</b>  | <b>25</b> |
| <b>11. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE</b>   | <b>26</b> |
| <i>11.1. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA</i>   | 26        |
| <i>11.2. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŰNTETÉSE:</i>  | 28        |
| <i>11.3. A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN</i>  | 29        |
| <b>12. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK</b>   | <b>29</b> |
| <b>13. EGYETEMLEGESSÉG</b>  | <b>30</b> |
| <b>14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK</b>  | <b>30</b> |
| <b>15. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</b>   | <b>31</b> |

# BPH Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat („Üzletszabályzat /BPH LHÜ”)

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1.1. BEVEZETÉS

2009. szeptember 16-án 13 hitelintézet írta alá a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek Ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexet (továbbiakban: Kódex). A Kódex hatálya kiterjed valamennyi lakossági hitelezéssel foglalkozó pénzügyi szervezetre, így a kereskedelmi bankokra, jelzálog-hitelintézetekre, lakástakarékpénztárakra, takarék, és hitelszövetkezetekre, fióktelepekre és pénzügyi vállalkozásokra (ideértve a lízing-, és faktorcégeket is), valamint a hiteltermékeket kínáló biztosítókra és nyugdíjpénztárakra. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) honlapján 2009. szeptember 18-án felhívást intézett a pénzügyi szolgáltatókhoz a Kódexhez történő csatlakozásra. Bankunk 2009. szeptember 30-án csatlakozott a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi szolgáltatók köréhez.

A Kódexhez történő csatlakozásunkkal kötelezettséget vállaltunk az abban foglaltak maradéktalan betartására, - arra, hogy Ügyfeleinkkel szembeni magatartásunkban, továbbá belső üzletmenetünkben betartjuk a mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezéseit, továbbá önkéntesen érvényesítjük a Kódex alapelveit és előírásait is. Egyben kötelezettséget vállaltunk arra is, hogy amennyiben hitelezési tevékenységünk során közreműködőt/hitelközvetítőt (továbbiakban: Hitelközvetítőt) veszünk igénybe, úgy Hitelközvetítőinkkel is betartatjuk a Kódexben foglalt előírásokat.

A Kódexben rögzítetteknek megfelelően a kölcsön/hitel (továbbiakban együtt: kölcsön) szerződések kapcsán köteleztük munkavállalóinkat arra, hogy a későbbiekben sem saját maguk, sem a velük egy háztartásban élő közeli hozzátartozójuk, Hitelközvetítőinket pedig arra, hogy sem saját maguk, sem az hitelközvetítő társaság tisztviselői, alkalmazottai, megbízottjai, illetve a társaság tevékenységében bármilyen formában közreműködő, vagy a társasággal egyébként más jogviszonyban vagy kapcsolatban álló személyek az esetlegesen kezdeményezett követelésvásárlásban vagy végrehajtásban vásárlóként nem vesznek részt.

Kötelezettséget vállaltunk arra is, hogy amennyiben a kölcsön szerződésből eredő követelésének biztosítására a biztosítéki ingatlanra tulajdonosa/Adós a Bank javára Vételi jogot biztosít, a Vételi jogot tartalmazó szerződésben kötelezzük magunkat arra, hogy mielőtt vételi jogunkat gyakorolnánk, legalább 90 napot biztosítunk az ingatlan tulajdonosának/Adósnak arra, hogy a biztosítéki ingatlant maga értékesítse.

Amennyiben saját magunk, vagy a velünk szerződésben álló, a követeléskezelés folyamatában részt vevő vállalkozások által történik a fedezetül szolgáló ingatlanok értékesítése, úgy azt nyilvános értékesítés keretében intézzük. Kötelezettséget vállaltunk arra is, hogy a fedezet értékesítést követően haladéktalanul elszámolunk az Adóssal a vételár tekintetében.

A Kódex megtekinthető a Felügyelet internetes oldalán ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)), Bankunk honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)), továbbá az Üzleti órákban Bankfiókjainkban.

### 1.2. AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA

A Bank és Ügyfelei között pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások igénybevételére és nyújtására létrejövő jogviszonyok általános szerződési feltételeit a Bank BPH Általános Üzletszabályzata („BPH ÁÜSZ”) tartalmazza.

A BPH Általános Üzletszabályzat 9. pontja szerinti, a Bank magánszemély ügyfelekkel kötendő kockázatvállalását eredményező ügyletei részletes szabályait jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

Jelen BPH Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat (továbbiakban: „Üzletszabályzat”, vagy „BPH LHÜ”) a Bank és lakossági ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza. Az Üzletszabályzat célja, hogy a Lakossági Adós (továbbiakban: Adós) és a Bank érdekében fogalmakat, magatartásformákat rögzítve, határozott és egyértelmű alapját adja az Adóskapcsolatoknak.

Az Üzletszabályzatban részletezett és a Kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben nyilvántartott ingatlan jelzálog fedezetű szabad felhasználási célú kölcsönt, ingatlan jelzálog fedezetű lakásvásárlási célú kölcsönt, ingatlan fedezet nélkül nyújtott személyi kölcsönt és a folyószámla hitelkeret kizárólag természetes személyek, nem üzletszerű tevékenységük keretében vehetik igénybe.

A jelen pontban hivatkozott kategóriába tartozik továbbá az a kölcsön is, amelynek részbeni célja más Bank által korábban nyújtott ingatlan jelzálog fedezetű (ideértve a szabad felhasználású és a lakásvásárlási kölcsönöket is) kölcsön kiváltása, míg a kölcsön fennmaradó összege szabadon felhasználható.

Az Üzletszabályzatban, valamint a Bank és az Adós között létrejött egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Bank BPH Általános Üzletszabályzata, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló, 361/2009.(XII.30.) Korm. Rendelet, a fiatalok valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009.(VI.23.) Korm. rendelet, illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az Üzletszabályzat rendelkezései a szerződő Felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól – jogszabály kötelező előírása hiányában – az egyedi szerződésekben közös megegyezéssel eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank BPH Általános Üzletszabályzata és a kölcsön/hitel szerződés rendelkezései az irányadóak, az Üzletszabályzat és a Bank BPH Általános Üzletszabályzata közötti esetleges eltérés esetén az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti a Bankfiókokban, az Üzleti órák alatt, valamint a Bank honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)).

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Adós az Üzletszabályzatban foglaltakat megismerje, elfogadja és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismerje el. Az előbbieket megtörténtét az Adósnak a Bankkal kötött szerződésében és a szerződés mellékletét képező nyilatkozatában rögzítettek igazolják.

### **1.3. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK**

**Az Üzletszabályzat alkalmazása körében:**

**Adós/Hitelfelvevő/Kölcsönfelvevő/Fogyasztó** : az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, aki Kölcsön/hitel szerződést köt, és az abból fakadó kötelezettségért felel. A jelen Üzletszabályzatban Adós alatt az Adóstársat is érteni kell.

**Adóstárs**: olyan Adós, aki az Adóssal együtt egyetemlegesen kötelezett a Kölcsön visszafizetésére, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott fizetési kötelezettségek teljesítésére.

**Konverziós árfolyam**: a Bank (i) banki naponként jegyzett és közzétett **pénzforgalmi deviza középárfolyama**;

**Állampapírhozam**: a) a változó vagy a legfeljebb egy évig állandó kamatozású kölcsön esetén az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos névleges futamidejű diszkont kincstárjegy aukcióin kialakult - a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított - átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga, b) az egy évnél hosszabb időszakra állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott ötéves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult - a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított - átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

**Bank**: Az Átruházási Keretszerződés alapján átruházott követelések vonatkozásában az adott követelés átruházása napjától alatta - értelemszerűen alkalmazva - a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által PSZÁF E-I-709/2008. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank (a jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995.) értendő. Ezen dátumot megelőzően Bank alatt a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260 számon) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 1994. június 6-án 34/1994. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank értendő.

**Bankfiók**: a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségei, amely helyiségekben az Ügyfelek személyesen vehetik igénybe a banki szolgáltatásokat.

**BUBOR**: az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi, referencia jellegű hitelezési kamatláb, amelyet az MNB állapít meg és tesz közzé naponta 8 kereskedelmi bank ajánlata alapján, és mely a Reuters monitor oldalán BUBOR-ként megjelenik. A banki munkanapokon jegyzett 1 hónapos BUBOR-napi értékek elérhetőek az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) vagy személyi bankárainknál bankfiókjainkban.

**Devizakölcsön**: forinttól eltérő devizanemben igényelt és folyósított kölcsön, amelynek összege a kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.

**Devizában nyújtott szolgáltatás**: minden olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, melynél a Kölcsönszerződésben az ügylet pénznemként a magyar forinttól (HUF) eltérő pénznem kerül meghatározásra.

**Egyenlegértesítő**: Az Ügyleti év végét követő 15 (tizenöt) naptári napon belül az Adósnak küldött értesítő, mely tartalmazza a fennálló tőketartozás összegét a Kölcsön devizanemében, a visszafizetett tőke és fizetett járulékok összegét, a Lejárat Napját. A tájékoztatás tartalmazza az Adós(ok) által teljesített befizetéseket, azok jogcímenkénti megbontását, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított késedelmi kamatra vonatkozó utalást, az ezzel kapcsolatos befizetési kötelezettségre való felhívást.

**Ellenszolgáltatás**: A kamat és a törlesztés folyamán - a szerződésszegést kivéve - bármilyen címen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás.

**EURIBOR**: az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának mindenkor előírási szerint megállapított referencia jellegű hitelezési kamatláb, amely a Reuters monitor megfelelő oldalán EURIBOR-ként megjelenik. A banki munkanapokon jegyzett lekötési időnek megfelelő EURIBOR-napi értékek elérhetőek a személyi bankárainknál bankfiókjainkban.

**Előtörlesztés:** a Hitel/Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő – a szerződésben foglalt esedékesség, lejárat - előtt történő teljes vagy részleges megfizetése.

**Értesítés kamatperiódus fordulóról:** A Kamatperiódus végét követő 15 (tizenöt) Munkanapon belül az Adósnak küldött értesítő, mely tartalmazza a következő Kamatperiódusra fizetendő havi Törlesztőrészek összegét és azok esedékességét a Kölcsön devizanemében.

**Értesítő Levél:** jelenti - azok alkalmazásától függően - a Folyósítási értesítőt, Törlesztési értesítőt és az Egyenlegértesítőt együtt. Az Adós a fizetési kötelezettségeit az Értesítő Levél tartalma szerint köteles teljesíteni.

**Fogvasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**Fogvasztó által fizetendő teljes összeg:** a hitel teljes összege és a hitel teljes díja

**Felek:** együttesen a Bank és az Ügyfél.

**Felügyeleti hatóság:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF), székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt.39.

**Fizetési számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret-szerződés:** olyan hitelszerződés, amellyel a Bank az Adós fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogvasztó rendelkezésére.

**Fix kamat:** az ügyleti kamat fix kamatozás esetén a futamidő alatt állandó, (nem változik a kamatperiódus végén).

**Folyósítási értesítő:** jelenti a folyósítást követően a Bank által küldött értesítést. Az értesítő tartalmazza a folyósított kölcsön összegét a Kölcsön devizanemében, a Lejárat Napját, az ügyleti kamat, illetve a kezelési költség mértékét, a Kölcsön törlesztésének ütemezését, a havi Törlesztőrészlet összegét a Kölcsön devizanemében.

**Futamidő:** a Kezdőnaptól a Lejárat napjáig tartó időtartam, mely naptári hónapokban kerül meghatározásra.

**Hitel/Kölcsön (a továbbiakban: Kölcsön):** a Bank által Kölcsönszerződés alapján az Adós részére kamat és egyéb hiteldíj ellenében nyújtott szolgáltatás, melynek keretében a Bank az Adós rendelkezésére bocsátott pénzügyi összeget az Adós a Bank által meghatározott időpont(ok)ban köteles visszafizetni.

**Hiteldíj:** a Bank a hitelműveletet a Hitel/Kölcsönszerződésben, a mindenkor hatályos, vonatkozó BPH Hirdetményben meghatározott, a Bank szolgáltatásaiért kapott kamat, jutalék, díj és egyéb költségtérítés (együttesen a hiteldíj) ellenében végzi. A teljes hiteldíj az az összeg, amelyet a Hitel/Kölcsönszerződés illetve a BPH Hirdetmény alapján az Adósnak, az egyes hitelműveletek ellenértékéért – kölcsön esetén a tőkeösszeg megfizetésén felül – fizetnie kell a Bank részére. A Bank a szolgáltatásaiért felszámított hiteldíj fajtáját, mindenkori mértékét, esedékességét, számításának módját, megváltoztatásának feltételeit a létrejött Hitel/Kölcsönszerződés, a Bank vonatkozó BPH Üzletszabályzatai és BPH Hirdetményei határozzák meg. A feltételek változásának időpontjában a hiteldíj szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változik.

**Hitelkeret:** a Bank által Kölcsönszerződés alapján jutalék ellenében az Adós rendelkezésére tartott hitelkeret, amely hitelkeret terhére a Bank Kölcsönt folyósít.

**Hitelfedezeti érték:** a fedezetül szolgáló ingatlanok óvatos becslés alapján meghatározott azon értéke, amely egyenlő az ingatlan forgalmi értékének a Bank hosszú távú pénzkölcsön nyújtásból származó kockázatainak pénzben kifejezett értékével csökkentett összeggel. Meghatározása során a Bank a folyósított kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatait, valamint az ingatlan tulajdonságait és hozamait veszi figyelembe.

**Hitelkiváltási célú kölcsön:** olyan kölcsön melyet az Adós a korábbi kölcsön kiváltására, ingatlan fedezet nyújtása mellett vehet fel. A kölcsön összegének megállapítása a korábbi bank, pénzügyi intézmény által kiadott ígérvény/igazolása alapján történik, melyben szerepel a kiváltandó összeg forintban/devizában és a jelzálogtörlesztésre vonatkozó visszavonhatatlan kötelezettségvállalás.

**Hitelközvetítő:** olyan - a Banktól eltérő- jogalany, aki önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége keretében, ellenszolgáltatás ellenében (ideértve bármilyen díjat, jutalékot vagy költséget), aki a fogyasztónak hitelt ajánl, vagy a hitelszerződés megkötése érdekében a fogyasztónak segítséget nyújt.

**Hitelművelet:** Hitelműveletnek kell tekinteni a Bank által nyújtott szolgáltatást, amely alapján a Bank az Ügyféllel bankhitelszerződést és annak alapján, illetve attól függetlenül kölcsönszerződést vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó kockázatvállalást eredményező szerződést köt (Hitelszerződés). A Bank a Hitelszerződés alapján pénzkölcsönt nyújt vagy egyéb hitelműveletet végez.

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996.évi CXII. törvény

**Hitel/kölcsön teljes díja:** a Bank által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő- ellenszolgáltatás, amelyet az Adós a kölcsön/hitel szerződés kapcsán megfizet.

**Hitelezhetőségi limit:** a Bank belső szabályzata alapján forintban meghatározott maximális havi hiteltörlesztési képességet kifejező összeg.

**Hitel teljes összege:** a hitelnek/kölcsönnek a hitel/- kölcsön szerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

**Hiteltüllépés:** fizetési számlához kapcsolódó olyan hitel, amelyet a Bank a hitelkeret-szerződés szerinti összegét meghaladó összegben, vagy ilyen szerződés hiányában bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

**Ingtalan forgalmi értéke:** a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997.(VIII.1.) PM rendelet 2.§ (2) bekezdésének a) pontjában és a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997.(VIII.1.) FM rendelet 3.§ (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott, piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés szerint meghatározott érték.

**Jelzáloghitel:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog- ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is-fedezete mellett nyújtott hitel

**Kamatperiódus:** az-az időszak, mely alatt az Ügyleti kamat állandó. Az első kamatperiódus a Folyósítás napján kezdődik és a Kezdőnapig, majd a Kezdőnaptól kezdődően a Kölcsönszerződésben, illetve annak hiányában a BPH Hirdetményben meghatározott kamatperiódustól függően a Kezdőnaptól számított hónapnak/félévnek/évnek az utolsó napjáig tart. Az utolsó kamatperiódus a Lejárat Napján végződik.

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

**Kezdőnap:** az első Törlesztőrészlet esedékességének a napja. Ha a Folyósítás napja a folyósítás naptári hónapjának 15. naptári napját megelőző időpont, a Kezdőnap a Folyósítás napját követő naptári hónap első naptári napja. Ha a Folyósítás napja a folyósítás hónapjának 15. napját követő időpont, akkor a Kezdőnap a Folyósítás napját követő második naptári hónap első naptári napja.

**Készfizető Kezes:** a Ptk.274.§-ának (2) bekezdésében foglaltak szerint az a személy, aki a Kölcsönszerződés személyi biztosítékát nyújtja, aki teljes vagyonával felel az Adós Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségéért, és aki nem követelheti, hogy a Bank először az Adóstól hajtsa be a követelését.

**Kölcsön/igénylő:** az az Ügyfél, aki kölcsönigénnyel fordul a Bankhoz.

**Közjegyzői Okirat:** a közjegyző által a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvényben előírt alakszerűségek megtartásával elkészített okirat.

**Lakossági Ügyfél:** nagykorú, cselekvőképes devizabelföldi és deviza külföldi természetes személy, akinek a Bank az BPH Általános Üzletszabályzatában, a jelen Üzletszabályzatában, az igényelt kölcsönre/hitelre vonatkozó BPH Hirdetményében foglaltak szerint, saját belső hitelbírálati szempontjai alapján kölcsönt nyújt.

**Lakáscélú jelzáloghitel:** olyan Jelzáloghitel, amelyben a felek által okiratban rögzített hitellel lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

**LIBOR** (London Interbank Offered Rate): a londoni bankközi piacon jegyzett referencia jellegű hitelezési kamatláb, amely a Reuters monitor megfelelő oldalán LIBOR-ként megjelenik. A banki munkanapokon jegyzett lekötési időnek megfelelő LIBOR-napi értékek elérhetőek a személyi bankárainknál bankfiókjainkban.

**Mintaszerződés:** az adott terméktípushoz rendszeresített üres, adatok nélküli, az Adós által kért kölcsön/hitel konstrukciójának sajátosságait tartalmazó, de az adott konkrét ügyben még nem aktualizált sablonszerződés.

**Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959.évi IV. tv.

**Referencia-árfolyam:** a nyilvánosság számára hozzáférhető, a pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

**Referencia kamatláb:** a Hitel/Kölcsönszerződésben foglalt Ügyleti kamat megállapításának alapját képező nyilvánosság számára hozzáférhető kamatláb.

**Referenciahozam:** az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamoknak a közzétételt megelőző három naptári hónapra vonatkozó számtani átlaga.

**Rögzített hitelkamat:** a hitel/kölcsönszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitel/kölcsönszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

**Szerződés, vagy Kölcsönszerződés:** az Adós és a Bank által aláírt, az Adós és a Bank között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat, az BPH Általános Üzletszabályzat, és a BPH Hirdetmény. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat "Szerződés"-t említ, ott az adott hitelezésre vonatkozóan létrejött szerződést kell érteni.

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely lehetővé teszi a Fogyasztó számára, hogy a neki címzett adatokat az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozónak minősíti a tájékoztatás bizonyos formáinak esetén –többek között, de nem kizárólag- a Bank által üzemeltetett Internet Bank rendszert és a Bank internetes honlapját, amennyiben ezek az eszközök a Fogyasztónak címzett adatok tartós tárolására alkalmasak.

**Teljes hiteldíj mutató** (THM): a kölcsön/hitel teljes díjának aránya a kölcsön/hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

**Többletbefizetés:** az Üzletszabályzat alapján az Adós részéről a Kölcsöntörlesztés közleménnyel ellátott befizetése, melyet a Bank az Üzletszabályzat és a kölcsönszerződés vonatkozó rendelkezései szerint az óvadékra vonatkozó szabályok alapján kezel és amely összeg tekintetében a Bankot az Adóssal szemben elszámolási kötelezettség terheli.

**Törlesztési táblázat:** Olyan tájékoztató, mely elkülönítetten tartalmazza a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát, időpontját és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke-, hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelzi, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek. A hitelszerződés fennállása alatt a Bank törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen az Adós kérésére a tartozásról kivonatot készít

**Törlesztő részlet:** A Kölcsön visszafizetése céljából megállapított, a kölcsönfelvevő által fizetendő havi rendszeres összeg.

**Türelmi idő:** az Adósnak a türelmi idő alatt nincs tőketörlesztési kötelezettsége, így az esedékességi napokon, csak a kamat és kezelési költség kerül felszámításra.

**Ügyfél:** a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy. A jelen Üzletszabályzat alapján Ügyfélnek minősül az a természetes személy is, akivel a Bank pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra szerződést még nem kötött, de pénzügyi szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó kérelemmel fordult a Bankhoz, vagy szerződéskötést kezdeményezett a Bankkal.

**Ügyleti kamat/Hitelkamat:** az Ügyfél által igénybe vett kölcsönösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg. Az Ügyleti kamat Fix kamat vagy kamatperiódusonként Változó kamat lehet. Kamattámogatott hitel esetében a támogatott személy által fizetendő, a kamattámogatással csökkentett ellenszolgáltatás (ügyleti kamat).

**Ügyleti év:** a Kezdőnaptól – illetve további ügyleti év esetén a kezdő nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

**Üzleti óra:** munkanapon belüli azon időtartam, amely időtartam alatt a Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása céljából nyitva tart.

**Változó kamat:** kamatperiódusonként változó kamat esetén a kamat az adott kamatperiódusra kerül rögzítésre – azaz kamatperióduson belül a rendkívüli kamatváltoztatás esetét kivéve az Ügyleti kamat mértéke állandó. A referencia kamatból (kamatbázis) és kamatfelárból álló ügyleti kamat a Kamatperiódus végével változik.

**Vételi jog/Opció:**a Ptk.375.§-a alapján a vételi jogra vonatkozó megállapodásban az ingatlan tulajdonosa arra ad jogot a Banknak, mint jogosultnak, hogy amennyiben az Adós a kölcsönszerződésben vállalt fizetési kötelezettségeit a Bank felhívására sem teljesíti, a Bank az ingatlant egyoldalú nyilatkozatával megvásárolhatja.

**Zálogkötelezett:** az a személy, aki a Kölcsönszerződés fedezeteként felajánlott ingatlan ingatlan-nyilvántartásban szereplő tulajdonosa, az ingatlanra alapított zálogszerződés mindenkor kötelezettje.

## **1.4. ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA**

Jelen Üzletszabályzata Bank által a Fogyasztók részére nyújtott kölcsön/hitel szolgáltatásokkal kapcsolatos általános jellegű együttműködési és szerződési feltételeket állapítja meg.

A biztosítéknyújtó harmadik személyként szereplő Kezes és a Zálogkötelezett, az óvadékot nyújtó jelen Üzletszabályzat tekintetében nem minősül Adósnak, azonban a Bankkal kapcsolatos jogviszonya tekintetében rá az Adóra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell.

## **2. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA, ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

A hitelművelet végzésére irányuló tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hiteligénylés vizsgálatával, a kölcsönkérelem elbírásával, a hiteldöntéssel, a Kölcsön/Hitelszerződés előkészítésével, a Kölcsön/Hitelszerződés megkötésével, a Kölcsön/Hitelszerződés teljesítésével a Bank által vállalt kockázatok nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket foglalja magában.

### **2.1. A HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLATA**

A Bank a kölcsönkérelem benyújtásakor - a hitelintézetektől elvárható gondossággal – az Ügyfelektől kapott információk alapján - az Ügyfelek felelős és megalapozott hitelfelvételi döntésének elősegítése érdekében közreműködik abban, hogy az Ügyfelek kellően megfontolják háztartásuk teljes teherviselő képességét, a háztartásukban együtt élők vagyoni/jövedelmi helyzetét, eladósodottságát, továbbá lehetővé teszi, hogy az Ügyfelek megismerhessék a Bank eltérő feltételű termékeinek az összehasonlítását. Az összehasonlítást tartalmazó dokumentumot a Bank az Ügyfelek kérésére ingyenes átadja, - továbbá e dokumentum megtekinthető a Bankfiókokban, valamint a Bank honlapján is.

A fentieket követően a kölcsönigénylés benyújtásának tárgyában történő döntéshozatal kizárólag az igénylést benyújtó Ügyfél felelőssége.



Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk, adatok valódiságáért felelősség terheli.

A Bank a hitelbírálat során ellenőrzi az Ügyfélre vonatkozó KHR adatokat.

A Bank a kölcsönkérelmeket az elbíráláskor hatályban lévő Hpt. és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009.(XII.30.) Korm. rendelet, valamint egyéb jogforrásokban kötelezően előírt, a Kódex aláírásával önkéntesen vállalt, továbbá a Bank Ügyfélminősítésére, a fedezet értékelésére, valamint a kockázatvállalásra vonatkozó belső szabályzataiban foglalt előírásai szerint jár el.

A Bank minden egyes kölcsönkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a vonatkozó jogszabályi előírások alapján elkészített belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően – a kölcsönigénylő/k egyedi hitelképességének illetve hitelezhetőségének vizsgálata keretében – egyedileg dönt. A hitelképesség illetve a hitelezhetőség vizsgálata az Adós vagy az Adós háztartása jövedelmi helyzetén - így különösen a rendszeres és a munkáltató vagy adóhatóság által igazolható havi nettó jövedelem összege, valamint az azt terhelő rendszeres fizetési kötelezettségek összege - és az ennek alapján meghatározott hitelezhetőségi limiten alapul.

A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Bank jogosult bármely a hitelképesség elbírálásához általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni. A kockázatvállalás érdemi elbírálásának, valamint a már vállalt kockázat(ok) további fenntartásának az a feltétele hogy az Ügyfél a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Bank által igényelt formában megadja.

## **2.2.A KÖLCSÖNKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA**

Az Adós részére a kölcsönkérelem elbírálását megelőzően, a Kölcsön lehetséges összege és egyéb feltételei tekintetében nyújtott információ kizárólag előzetes tájékoztatás célját szolgálja, amely a kölcsönkérelem elbírálását követően akár jelentősen módosulhat.

A kölcsönkérelem befogadása önmagában a Bank részéről nem jelent pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettségvállalást.

A Bankot nem terheli szerződéskötési kötelezettség, a szerződéskötéstől elzárkózhat. A szerződés megkötésének egyik feltétele a pozitív hitelbírálat. A Bank a döntését nem köteles megindokolni. A Bank a kölcsönkérelem elutasításáról az Ügyfelet írásban – illetőleg ha a Felek ettől eltérően állapodtak meg, elektronikus úton - értesíti. Ha a Bank az Ügyféllel a KHR-ben az Ügyfélről nyilvántartott adatok alapján nem kíván szerződést kötni, akkor erről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik.

Az ingatlan fedezete mellett nyújtott ingatlan jelzálog fedezetű hitelek esetében a Bank - és adott esetben a hitelközvetítő - azt megelőzően, hogy az Ügyféllel kölcsön/hitelszerződést kötne, az Ügyfél által megadott információk alapján két időpontban papíron tájékoztatást nyújt. Először egy általános tájékoztatást, majd ezt követően - a hitelbírálat elvégzését megelőzően - a meghatározott hitelcélhoz igazodva, a konkrét hitelösszegre és futamidőre vonatkozó személyre szóló tájékoztatást ad a kölcsön feltételeiről.

Ingatlan fedezet nélkül fogyasztónak nyújtott kölcsön/hitel esetében a Bank - és adott esetben a hitelközvetítő - azt megelőzően, hogy az Ügyféllel kölcsön/hitelszerződést kötne, az Ügyfél által megadott információk alapján - a hitelbírálat elvégzését megelőzően -, a meghatározott hitelcélhoz igazodva a konkrét hitelösszegre és futamidőre vonatkozó személyre szóló tájékoztatást ad a kölcsön feltételeiről.

## **2.3. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA**

A Bank a természetes személyek részére az Üzletszabályzatban foglaltak szerint

- ingatlan fedezet kikötése és jövedelem vizsgálat vagy
- jövedelem vizsgálat, vagy
- jövedelem vizsgálat és óvadéki betét fedezete mellett, egyedi hitelbírálat alapján Kölcsönöket nyújt.

A kölcsönkérelmet a Bank által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon kell a Bank részére benyújtani. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell a hitelképesség, illetőleg az igénybevételre való jogosultság elbírálásához szükséges, a Bank, illetőleg a mindenkori hatályos jogszabályok által előírt eredeti okiratokat és nyilatkozatokat.

A Kölcsönre vonatkozó kérelmek bármely Bankfiókban, illetve, az arra felhatalmazott, a Bankkal pénzügyi tevékenység közvetítésére szerződést kötött Hitelközvetítőnél nyújthatók be.

Aki a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelő felelősséggel tartozik. Ezekben az esetekben a Bank jogosult a Kölcsön folyósítását megtagadni és/vagy a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

## **2.4.KÖLCSÖNSZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGISMERHETŐSÉGE**

A Bank biztosítja, hogy az Adós a kölcsönszerződés aláírása előtt megismerhesse a kölcsönszerződés tervezetét, valamint a Bank vonatkozó hatályos BPH Hirdetményét, BPH Lakossági Hitelezési Üzletszabályzatát, és BPH Általános Üzletszabályzatát amelyekből együttesen mindazon adatok (így különösen a folyósítási költség, a kamat és a kezelési költség mértéke és számításának módja, azon feltételek, illetőleg körülmények, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, esetlegesen egyéb, illetve harmadik félnek fizetendő költségek megnevezése és összege, a szükséges biztosítékok meghatározása, a késedelmes teljesítés, illetve a szerződésszegés jogkövetkezményei, a kölcsönszerződés módosításának

esetleges költségei, az árfolyamkockázat és befolyásoló tényezői, a THM, annak számítási módja, a THM számítása során figyelembe nem vett díjak és költségek, jogszabály alapján a szerződés részét képező rendelkezések) megállapíthatóak, amelyek alapján az Ügyfél az ügylettel kapcsolatos véleményét kialakíthatja. Amennyiben a Bank a hitelkérelem elfogadásáról dönt, jelzáloghitel szerződés esetén minden esetben, egyéb hitel/kölcsönszerződések esetén pedig a hiteligénylő kérése alapján egy mintaszerződést díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hiteligénylő rendelkezésére bocsát. A mintaszerződés jelenti a Banknál az adott terméktípushoz rendszeresített üres, adatok nélküli, az Adós által kért Hitel/kölcsön konkrét konstrukciójának sajátosságait tartalmazó, de az adott konkrét ügyben még nem aktualizált sablonszerződést.

## **2.5. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, AZ ELÁLLÁSI/FELMONDÁSI JOG GYAKORLÁSA**

A Kölcsönszerződés megkötésének a feltételeit a Bank a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint, saját belső szempontjai és előírásai alapján határozza meg.

A Kölcsönszerződés megkötésének és módosításának érvényességéhez - a hiteldíj változtatás esetét kivéve - a szerződés írásba foglalása szükséges. A Bank előírhatja a Kölcsönszerződés, illetve a Kölcsönszerződés módosításainak, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződéseknek a közjegyzői okiratba foglalását. A közjegyzői okiratba foglalás költségeit - a Felek eltérő megállapodása hiányában - az Adós viseli.

A Bank a hitelnyújtást felfüggesztheti, illetve a Kölcsön folyósítását megtagadhatja (a Kölcsönszerződéstől kártérítési kötelezettség nélkül, egyoldalú nyilatkozattal, indoklás nélkül elállhat), és/vagy az Adós a Bank szolgáltatásának igénybevételére nem köteles, amennyiben a Kölcsönszerződés megkötése után akár a Bank, akár az Adós körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében a Kölcsönszerződés teljesítése a Banktól, illetve az Adóstól már nem várható el, a Ptk 524. §.-ban foglaltak bekövetkezése esetén, továbbá olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a Bank a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatja.

Az Adós a kölcsönszerződés megkötésének időpontjáig bármikor elállhat a kölcsönügylettől. Amennyiben az Adós a hitelbírálat elvégzését megelőzően kéri kölcsönigénylésének visszavonását, úgy a Bank felé semmilyen további díj megfizetésére nem kötelezhető.

A - nem ingatlan fedezet kikötése mellett - kötött kölcsön/hitel szerződések esetén az Adós a hitel/kölcsön szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a hitel/kölcsön folyósítására még nem került sor.

Ha a hitel/Kölcsön már folyósításra került, akkor a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül az Adós díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést. A díjmentesség feltétele, hogy az Adós az elállásra/felmondásra vonatkozó nyilatkozatát az előzőekben meghatározott határidő lejártáig a Bank részére postára adja vagy benyújtja, illetve egyéb igazolható módon eljuttassa. Az Adós az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámításra kerülő, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Banknak visszafizetni.

Az Adós elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez/kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Bank által vagy egy harmadik fél és a Bank között előzetes megállapodás alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik (pl. biztosítási szerződés, stb.).

## **3. KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI**

### **BIZTOSÍTÉKOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK**

A Bank a Kölcsön nyújtását - az előírt személyi és egyéb feltételeken túl - megfelelő biztosíték (illetve kiegészítő biztosíték) nyújtásához kötheti.

A Bank a kölcsön fedezeteként különösen az alábbi biztosítékokat, illetve biztosítéki jellegű kötelezettségvállalásokat (továbbiakban együtt: biztosíték) fogadja el, akár több biztosíték egyidejű kikötése mellett:

- ingatlan jelzálogjog;
- óvadéki betét;
- készfizető kezesség;
- a Bank által elfogadott vagyont biztosítás engedményezése;
- a Bank javára elővásárlási jog alapítása;
- a Bank javára elidegenítési és terhelési tilalom alapítása;
- vételi jog;
- számlaforgalmi kikötés;
- beszedési megbízás benyújtására való felhatalmazás;
- a Bank által elfogadott hitelfedezeti biztosítás engedményezése;
- közjegyzői okiratba foglalás.

Amennyiben az Adós esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank az általa megválasztott sorrendben jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Az Adós a kölcsönigénylés elbírálása során jogosult, vagy a már megkötött kölcsönszerződésben foglaltak alapján a Bank felhívására köteles a Bank által megfelelőnek minősített és jelen Üzletszabályzatban nevesített további biztosítékot/biztosítékokat nyújtani, amely a Bank által előírt feltételeknek megfelel, és/vagy megfelelő Hitelfedezeti értékkel bír.

Az Adós/Zálogkötelezett köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékul lekötött ingatlan, vagy más vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.

A fedezet meglétére, értékére, értékesíthetőségére irányuló tájékoztatási kötelezettség megszegése, az ingatlan rendeltetészerű használatát, a fedezet értékét, értékesíthetőségét sértő vagy veszélyeztető magatartás, a Bank ellenőrzési jogosultságának meghiúsítása, a biztosítási, értesítési, hozzájárulás-kérelmi kötelezettség nem szerződészerű teljesítése olyan súlyos szerződésszegésnek tekintendő, mely a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondását vonhatja maga után.

Az Adós/Adóstárs tudomásul veszi, hogy – a Bank számára elfogadható - pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik különösen, ha

- a) a szerződéskötéskor nyújtott fedezet megsemmisül, elvész, vagy megrongálódik,
- b) a fedezet értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva – figyelemmel az árfolyamváltozásra is - jelentős értékcsökkenés következik be.

A fenti feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén a Bank jogosult eldönteni, mely esetekben igényel pótfedezetet. Ha a Bank pótfedezetet igényel, úgy írásban felszólítja az Adóst, hogy haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül gondoskodjon a Bank számára elfogadható pótfedezetről. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Adós írásbeli felszólításra 30 napon belül nem gondoskodik – a Bank számára elfogadható – pótfedezetről.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével, értékesítésével és érvényesítésével kapcsolatos valamennyi szükséges költség – beleértve a Bank által igénybe vett közreműködő költségét - az Ügyfelet terheli.

Az Adós a biztosítékul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Bank - igényérvényesítési jogának megnyílta esetén - a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

Ha a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyak – az óvadék és a kézizálog kivételével - az Adós birtokában maradnak, az Adós köteles gondoskodni azok megfelelő őrzéséről, rendeltetészerű kezeléséről és üzemeltetéséről. Az Adós köteles eljárni továbbá annak érdekében, hogy a biztosítékul szolgáló vagyontárgy a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjában meghatározott értékét – amortizációval csökkentve - megőrizze.

Az Adós köteles a biztosíték értékében bekövetkezett értékcsökkenés esetén a változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Az Adós köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni továbbá a biztosíték értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul leköötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltozást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

Az Adós köteles gondoskodni és helytállni azért, hogy a biztosítékok nyújtásával, kezelésével és pótlásával kapcsolatos kötelezettségét akkor is teljesítsék, ha nem maga az Adós a biztosítékul szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.

A Bank a Hitelszerződés alapján fennálló mindenkor követelésének megtérítését az Adóstól - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni, az Adós pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a Banknak lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a Bank a biztosítékot érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Adós rendelkezésére bocsátja.

#### Készfizető kezesség

Ahol az Üzletszabályzat Kezest említ, azon minden esetben a Ptk. szerinti készfizető kezes értendő.

Kezes bevonása esetén a Biztosítéknyújtó a Bank által az Adósnak nyújtott Kölcsön és járulékai – ideértve a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamatot is – maradéktalan megfizetésének biztosítékául köteles kezességet vállalni.

Kezes bevonása esetén a Bank csak készfizető kezességet fogad el biztosítékként, mely esetben a Kezes nem követelheti, hogy a Bank a követelést először az Adóstól hajtsa be.

A készfizető kezes köteles a Bank első írásbeli felszólítására, legkésőbb 5 Banki munkanapon belül kifizetni a Bank által az Adós lejárt és esedékes kötelezettségeként nyilvántartott összeget.

A készfizető kezességvállalás teljes mértékben érvényes és hatályos marad mindaddig, amíg a kölcsönszerződés alapján a Bankot megillető valamennyi tőke, kamat és egyéb hiteldíj teljes mértékben megfizetésre nem került és a Felek között a végleges elszámolás megtörtént.

#### Egyoldalú kötelezettségvállaló („Tartozáselismerő”) nyilatkozat/Közjegyzői okirat

Adós, Adóstárs és Biztosítéknyújtó a kölcsönszerződés megkötését követően külön közjegyzői okiratban megerősítik a kölcsönszerződésben, az Üzletszabályzatban és a biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségeiket és azok teljesítésére visszavonhatatlan kötelezettséget vállalnak.

Adósnak, Adóstársnak és Biztosítéknyújtónak tudomása van arról, hogy a közjegyzői okiratba foglalt kötelezettségvállalásuk és kötelezettségvállaló (tartozást elismerő) nyilatkozatuk alapján a közjegyzői okiratba foglalt kölcsönszerződés valamint a kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat alapján bírósági záradékolást követően közvetlen bírósági végrehajtásnak van helye, ha az abban foglalt fizetési, vagy egyéb kötelezettség teljesítési határideje eredménytelenül eltelt.

A kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalása, valamint a közjegyzői okiratba foglalt szerződés, illetve egyéb nyilatkozat végrehajtási záradékkal történő ellátásával kapcsolatos valamennyi költség – így a felmondólevél közokiratba foglalásának költsége is – a mindenkor hatályos, jelenleg a 14/1991. (XI. 26.) IM rendelet jogszabályi rendelkezéseire is tekintettel az Adóst terheli.

#### Ingatlan jelzálogjog

Az ingatlant terhelő jelzálogjog bejegyzésével és érvényesítésével kapcsolatos legfontosabb szabályokat a jelen Üzletszabályzat „A fedezetül felajánlott ingatlan, közjegyzői okirat” című pontja tartalmazza.

#### Vagyonbiztosítás engedményezése

Az Adós, vagy a Biztosítékot nyújtó személy ingatlan fedezet felajánlása esetén a jelzálogul nyújtott Ingatlan(ok)ra tűz- és elemi kárra is kiterjedő vagyonbiztosítási szerződést köteles kötni a biztosító által meghatározott mindenkori újjáépítési értékre, de legalább a Hitelfedezeti értékre és a megkötést igazoló és a Bankra engedményezett – a Bank által elfogadható biztosítási összegű – biztosítási ajánlat(ok), vagy biztosítási kötvény(ek) rendelkezésre állását, amelyen a Bank kedvezményezettként meg van jelölve (vagy a biztosítási összeget a Bankra engedményezték) igazolni köteles. Adós/Zálogkötelezett köteles a biztosítási kötvényt, illetve a biztosító nyilatkozatát a Banknak átadni. A Bank a folyósítást mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvény rendelkezésére nem áll.

Az Adós/Zálogkötelezett kötelezettséget vállal arra, hogy a Biztosítást a Kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan fenntartja, azt csak a Bank hozzájárulásával módosíthatja, a biztosítási szerződésből fakadó kötelezettségeit megfelelően teljesíti a kölcsön Lejárat Napjáig, amit az Adós a befizetési bizonylatokkal igazol. Az Adós/Zálogkötelezett köteles a Banknak állandó átutalási megbízást - vagy csoportos beszedésre felhatalmazást -; adni a biztosítási díjnak a Bankszámla terhére való rendszeres megfizetésére azzal, hogy az Adós/Zálogkötelezett köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási díj esedékességekor a számláján a szükséges fedezet rendelkezésre álljon vagy az esedékessé váló biztosítási díj(ak) befizetéséről szóló igazolás(oka)t bemutatni annak esedékességi napjától számított 5 napon belül bemutatja a Bank részére. A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására ad okot.

Az Adós/Zálogkötelezett köteles a biztosítási szerződés díjait a biztosítási szerződésben előírt rendszerességgel a Biztosítónak megfizetni. A Bank jogosult a biztosítási díjat az Adós/Zálogkötelezett késedelme esetén az Adós/Zálogkötelezett helyett megfizetni, amely összeget az Adós/Zálogkötelezett köteles a Bank részére haladéktalanul megtéríteni.

Az esetleges káresemény bekövetkezését az Adós/Zálogkötelezett köteles a Banknál haladéktalanul írásban bejelenteni, illetőleg a biztosítónál a kárrendezés érdekében eljárni. Káresemény bekövetkezése esetén a kártérítés a Bankot illeti, a Bank belátása szerint döntheti el, hogy azt a kár kiküszöbölésére fordítja, vagy a fennálló hitelének törlesztésére. A Bank a biztosítótól kapott biztosítási összeget Zálogkötelezett rendelkezésére bocsáthatja, hogy a vagyonrész, az ingóságok vagy az ingatlan („zálogtúrgy”) helyreállítási költségeit fedezze, feltéve, hogy Zálogkötelezett előbb Bank számára ésszerű és elfogadható költségvetést készít a helyreállításokra vonatkozóan.

Az Adós köteles a biztosított és elpusztult eszközeit pótolni illetve helyreállítani. A Bank a biztosító által részére megfizetett biztosítási összeget az Adós rendelkezésére bocsáthatja a biztosított eszköz helyreállítása illetve pótlása céljára, ha nem áll fenn olyan ok, amely alapján a Bank jogosult lenne a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, függetlenül attól, hogy ezen jogát a Bank gyakorolja-e.

#### Elővásárlási jog

A Bank kockázatvállalásához kapcsolódóan önállóan vagy ingatlan jelzálogjoghoz kapcsolódóan elővásárlási jogot köthet ki. Az elővásárlási joggal terhelt ingatlan tulajdonosa a terhelt ingatlan értékesítését megelőzően az elővásárlási jog jogosultjával a kapott ajánlatot köteles közölni. A jogosult elfogadó nyilatkozata esetén a szerződés az ajánlatban foglalt tartalommal létrejön.

#### Óvadéki betét

Óvadéki betét alkalmazása esetén az Adós vagy a Biztosítékot nyújtó személy a Banknál vezetett bankszámláján elhelyezett és lekötött, az óvadéki szerződésben meghatározott devizanemű betéti összeget ad óvadékba a Banknak a kölcsön, illetve folyószámlahitel biztosítékául a Ptk. 270-271. § szerint.

Az óvadékként elhelyezett összeget a Bank az Adós fizetési kötelezettségének fennállásáig pénzügyi biztosítékként kezeli, így azzal az Adós fizetési kötelezettségének maradéktalan kiegyenlítéséig sem az Adós / Biztosítéknyújtó, sem harmadik személy nem rendelkezhet. Az óvadék meghatározott célra lekötött összegnek minősül. A Bank az óvadék tárgyat használhatja, és azzal rendelkezhet.

A Bank az Adós fizetési kötelezettségének egészbeni vagy részbeni elmulasztása esetén a követelését az óvadék összegéből közvetlenül kielégítheti. Ha ennek folytán az alapul szolgáló szerződés nem szűnt meg, az Adós/Biztosítéknyújtó a Bank felhívásának kézhezvételétől számított 8 napon belül köteles az eredeti összegre kiegészíteni az óvadékokat.

#### Elidegenítési és terhelési tilalom

Amennyiben a folyósításra kerülő hitel/kölcsönszerződés ingatlanvásárlás célját szolgálja és a folyósított kölcsön biztosítására a Bank, mint zálogjogosult javára jelzálogjog kerül alapításra, a Bank a Ptk. 114. § (2) bekezdése alapján a tulajdonjog átruházásának alkalmával, a Bank a dologra vonatkozó jelzálogjogának biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom alapításáról rendelkezhet.

#### Vételi jog

A Bank biztosítéki céllal vételi jogot alapíthat a biztosítékul felajánlott ingatlanon a Hpt. 200. §-ban foglaltak, illetve a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályok figyelembe vétele mellett. A vételi jog alapján a Bank egyoldalú nyilatkozatával jogosult az ingatlant a vételi jogot alapító szerződésben meghatározottak szerint megvásárolni.

#### Számlaforgalmi kikötés

Az Adós a szerződés alapján vállalt kötelezettsége, amely alapján bizonyos számlaforgalmat a Banknál bonyolít munkabérét, egyéb járandóságát illetve azok egy részét a Banknál vezetett számlára utalja.

#### Beszédési megbízás benyújtására való felhatalmazás

A hatályos pénzforgalmi rendelkezések alapján felhatalmazó levélben az Adós engedélyezheti a Bank számára beszedési megbízás benyújtását az Adós pénzforgalmi szolgáltatójánál.

#### Hitelfedezeti biztosítás engedményezése, a Bank kedvezményezettként történő szerepeltetése

Amennyiben az Adós/ok hitelfedezeti biztosítást, mint fedezetet ajánlottak fel és ezt a Bank, mint fedezetet értékelte, az Adós/ok – a hitel/kölcsön jogviszony fennállása alatt a biztosító által fizetendő bármilyen szolgáltatást valamint a biztosító által a részükre a biztosítási szerződés alapján megfizetendő bármely szolgáltatást (visszavásárlási összeget, díjhátralékot) a Bankra engedményezi/k illetve a Bankot jelölik meg, mint a biztosítás kedvezményezettjét. Az Adós/ok a Kölcsönszerződés illetve a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten lemond/anak azon jogról, hogy a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a biztosítási jogviszonyt módosítsák illetve a Bank helyett más kedvezményezettet jelöljön/jelöljenek meg. Nem szükséges a Bank hozzájárulása a biztosítási szerződés kizárólag infláció követését szolgál módosításához. Az Adós/ok kötelezettséget vállalnak ezen korlátozásnak az érintett biztosító felé történő közlésére.

A biztosítékként (fedezetként) figyelembe nem vett hitelfedezeti biztosításra a fenti kikötések nem vonatkoznak.

Amennyiben az Adós a Banknál biztosítás szolgáltatást veszi igénybe, úgy annak BPH Hirdetményben meghatározott szolgáltatási díját a kölcsön Törlesztő részletének esedékességekor köteles a Bank által teljesítésre megjelölt bankszámlán rendelkezésre tartani és megfizetni. A Hitelfedezeti biztosítás részletes feltételeit a vonatkozó biztosítási szerződés tartalmazza.

#### Közjegyzői okiratba foglalás

A közjegyzői okiratok hitelesen tanúsítják a jogügyletre vonatkozó akaratnyilvánítás tényét, közjegyző által a közjegyzőkről szóló XLI. törvény alapján az előírt alakszerűségek betartásával készített okiratok.

### **3.2. A HITELDÍJ**

A Bank a hiteldíjat a mindenkor érvényes és hatályos BPH Hirdetményében meghatározott ügyleti kamat, illetve az ott feltüntetett mértékek szerint számítja fel, és annak induló vagy a szerződéskötés időpontjában érvényes mértékét az Adóssal kötött Kölcsönszerződésben is rögzíti.

A hiteldíj általában - az adott kockázatvállalás fajtájától és az igénybevett kölcsön típusától függően - az alábbi elemekből tevődhetnek össze:

- a) ügyleti kamat;
- b) Hitelbírálati díj
- c) rendelkezésre tartási jutalék;
- d) folyósítási jutalék
- e) szerződésmódosítási díj;
- f) kezelési költség
- g) Takarnet költség
- h) egyéb ügyintézési díj
- i) ingatlan értékének felülvizsgálati díja
- j) hitelkeret megnyitási díj
- k) hitelkeret túllépési díj
- l) felülvizsgálati díj
- m) előtörlesztési díj
- n) számlavezetési díj és nyilvántartási díj (a Banknál elérhető legkedvezőbb feltételű számlatípus)
- o) földhivatali eljárással összefüggő hatósági díjak
- p) adminisztrációs díj (földhivatali eljárások esetén a hatósági díjon felül)
- q) egyéb díjak.

Az egyes kölcsönökhöz/hitelekhez tartozó díjakat, azok mértékét és megfizetésük esedékességét a vonatkozó mindenkori hatályos BPH Hirdetmények tartalmazzák.

A hiteldíj nem foglalja magában a Bank hitelnyújtó tevékenységéhez kapcsolódó pénzforgalmi műveletek díjait.

Deviza hitel esetén a hiteldíjat a Bank - az adott termékre vonatkozó BPH Hirdetmény vagy az egyedi Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában - devizában jogosult felszámítani. Amennyiben a BPH Hirdetmény a hiteldíjat forintban rendeli megfizetni, úgy az adós a hiteldíj esedékes összegét a forint lakossági bankszámláján köteles rendelkezésre bocsátani.

Tőke- és hiteldíj tartozás késedelmes teljesítése esetén a lejárt tartozás összege után az esedékesség napjától a Bank a mindenkori ügyleti kamatot és a késedelem időpontjában hatályos BPH Hirdetményben, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott késedelmi kamatot számítja fel, figyelemmel a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseire, az Adós pedig ezek megfizetésére köteles.

A Bank a folyósított kölcsön összege után, a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a fennálló kölcsöntartozás után a – Hitel/Kölcsönszerződés rendelkezése esetén – mindenkor hatályos vonatkozó BPH Hirdetményében közzétett ügyleti kamatot, költségeket, díjakat és jutalékokat számít fel.

A Bank a hiteldíj (jutalékok, díjak, és egyéb felmerült költségek stb.) összegével fedezethiány esetén jogosult jogszabály erejénél fogva - az Adós külön rendelkezése nélkül - az Adós Banknál vezetett bármely, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámláját megterhelni.

Az Ügyleti/Hitel kamat jelenti a Bank által, a szerződésben meghatározott, a pénzüpi viszonyok, forrásköltségek, jogszabályi, hatósági rendelkezések alapján képzett mindenkor érvényes – hatályos BPH Hirdetményben közzétett - kamat mértékét, éves százalékos formában kifejezve. Az ügyleti kamat Kamatperiódusokként változó.

A Bank ügyleti kamatot a folyósított kölcsön után, a kölcsön összeg folyósításának napjától a kölcsön Lejárata Napját megelőző napig számítja fel. Az esedékes ügyleti kamat összegét a Bank a fennálló tőketartozás és a 360 napos kamatszámításos módszer (azaz  $\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} / 36.000$ ) figyelembevételével határozza meg, a kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában. A Bank az egyes devizanemekre eltérő kamatszámítást határozhat meg. A Bank az eltérő kamatszámítással érintett devizanemeket a mindenkori, hatályos BPH Hirdetményében közzéteszi.

A Hiteldíj megfizetése ellenkező megállapodás hiányában a Bank teljesítésének feltétele. Ennek hiányában a Bank jogosult a teljesítést megtagadni, illetve ha azt megkezdte, az ellenérték megfizetéséig jogosult azt felfüggeszteni.

#### Hitelbírálati díj

Az Adós hitel/kölcsönkérelmének elbírálása során felmerülő banki költség. Megfizetése a kérelem benyújtásakor egy összegben esedékes.

Ha az Adós a hitel/kölcsön szerződés megkötését követően a hitel teljes összegének növelése iránti kérelmet nyújt be, a Bank a hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, és ennek alapján dönt hitel/kölcsönszerződés módosításáról.

#### Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank a Kölcsönszerződés alapján az Adós rendelkezésére tartott és igénybe nem vett hitel-, illetve kölcsönösszeg után – annak százalékában meghatározott – napi rendelkezésre tartási jutalékot számíthat fel. A rendelkezésre tartási jutalék a rendelkezésre tartott hitelkeret/kölcsönösszeg után - a mennyiben a Hitel/Kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik úgy – a Hitel/Kölcsönszerződés aláírása napjától az igénybevételig, illetve az igénybevételi lehetőség megszűnéséig kerül felszámításra a kamatfizetés napján, illetve a Rendelkezésre tartási idő utolsó napján. A Bank abban az esetben is jogosult rendelkezésre tartási jutalékot felszámítani, ha az Adós a rendelkezésére tartott hitel terhére kölcsönt egyáltalán nem vesz igénybe. Ha a Kölcsönszerződés - az abban foglaltaknak megfelelően - részben vagy egészben felmondásra kerül, a felmondásig igénybe nem vett összeg alapján fennálló jutalékfizetési kötelezettség - a felmondási idő lejártát követően – fizetendő meg.

#### Folyósítási jutalék

A Bank a Kölcsönszerződés alapján az Adós részére történő kölcsön-folyósítással egyidejűleg egyszeri folyósítási jutalékot számíthat fel. A folyósítási jutalék a jóváhagyott hitelösszegre vetítve kerül felszámításra. A folyósítási jutalékot az Adós köteles a Bank részére folyósításig egy összegben befizetni, amennyiben a Kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik. Szabad felhasználású hitel esetén - Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában - a folyósítási jutalék a folyósítandó kölcsön összegéből kerül egy összegben levonásra.

#### Kezelési költség

A kezelési költség mértéke változó. A Bank a kölcsön Kezelési költségét havi mértékben határozza meg, melyet a BPH Hirdetményében tesz közzé.

#### Szerződésmódosítási díj

A Kölcsönszerződés Adós által írásban kezdeményezett módosításakor a Bank a módosításkor hatályos BPH Hirdetményben meghatározott szerződésmódosítási díjat számíthat fel. .

A díj megfizetése a szerződésmódosításkor esedékes. A szerződésmódosítási díj nem tartalmazza a közjegyzői okiratba foglalás miatt az Adós által az eljáró közjegyző javára fizetendő díjat, illetve költséget.

A pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítási díjra alkalmazni szükséges az előtörlesztési díjra vonatkozó jelen Üzletszabályzatban meghatározott a díj összegére, felszámíthatóságára vonatkozó korlátozó rendelkezéseket is.

#### Hitelkeret megnyitási díj

Az Adós a hitelkeret megnyitáskor keretmegnyitási díjat fizet a Bank részére, melynek esedékessége a hitelkeret rendelkezésre bocsátásának a napja, mely összeggel a Bank a bankszámla egyenlegét betérheli.

#### Felülvizsgálati díj

A Bank a hitelkeret ismételt rendelkezésre bocsátása érdekében végzett hitelvizsgálatért felülvizsgálati díjat számíthat fel. A felülvizsgálati díj változó mértékű, melynek mértékét és esedékességét a mindenkor hatályos BPH Hirdetmény tartalmazza.

Hitelkeret túllépési díj.

Amennyiben a Banki díjak, költségek, jutalékok megtérítésére a hitelkeret összege nem nyújt elegendő fedezetet az Adós hitelkeret túllépési díjat köteles fizetni a Banknak, melynek összegét és esedékességét a mindenkor hatályos BPH Hirdetmény tartalmazza.

#### Előtörlesztési díj

A kölcsön/hitelszerződések részleges vagy teljes előtörlesztése esetén alkalmazott díjtétel, amelyet a Bank az alábbi feltételekkel számíthat fel:

A Bank által nyújtott óvadéki betétfedezetes és a személyi kölcsön esetén a Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. Ez esetben a Bank által érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön/hitel szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet, - továbbá nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön/hitel szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.

A Bank által érvényesített követelések nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön/hitel szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

Nem illeti meg a Bankot költségtérítés abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történik. Nem illeti meg a Bankot költségtérítés abban az esetben sem, ha az Adós által tizenkét hónap alatt egy alkalommal teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kettőszázezer forintot.

A Bank folyószámla hitelkeret szerződésből eredően nem jogosult előtörlesztési díj felszámítására.

Lakáscélú,- és szabad felhasználású jelzáloghitelek esetén a Bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. A Bank által érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg két százalékát.

Nem illeti meg a Bankot költségtérítés abban az esetben, ha:

- az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történik,
- az Adós által teljesített teljes előtörlesztéskor (végtörlesztés) ha az Adós fennálló tartozás nem haladja meg az egy millió forintot és az előtörlesztést megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített, továbbá
- Lakáscélú jelzáloghitelek esetén – 2010. december 13-át követően teljesített előtörlesztéseknél – ha a kölcsönszerződés hatályba lépésétől számított 24 hónapot követően előtörlesztés nem történt – ide nem értve a más pénzügyi intézmény által történő hitelkiváltást – és az előtörlesztett összeg nem haladja meg a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

#### Számlavezetési díj és Nyilvántartási díj

Az Adós a kölcsön folyósítása és törlesztése érdekében a Banknál köteles a kölcsön devizanemében vezetett bankszámlát nyitni és azt a hitel teljes kiegyenlítése időpontjáig fenntartani. A fizetési számlához/bankszámlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség a Számlatulajdonost terheli.

#### Takarnet költség

Az Adós a Banknak a Takarnet költségét, a szolgáltatás igénybevétele esetén köteles megfizetni. A Bank félévente jogosult felhívni az Adóst a záloggal terhelt ingatlan hiteles tulajdoni lapja másolatának benyújtására. Amennyiben az Adós ezen kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult a dokumentumok beszerzése iránt az Adós költségére intézkedni.

Földhivatali eljárással összefüggő hatósági díjak

A biztosítékkal szolgáló ingatlanokkal kapcsolatos Földhivatali eljárások költsége az Adóst terheli.

Adminisztrációs díj a Földhivatali eljárások esetén a hatósági díjon felül. A biztosítékkal szolgáló ingatlanokkal kapcsolatos Földhivatali eljárások költségén felül az Adóst terhelő díj, amelyet a Bank a Földhivatali eljárások során történő közreműködéséért kell megfizetni.

#### Egyéb díjak

Egyéb ügyintézési díj. Az Adós köteles a Banknak egyéb díjat fizetni a kérésére kiállított különböző igazolás, vagy egyéb okirat kiállításáért, melynek mértékét a mindenkor hatályos BPH Hirdetmény tartalmazza.

Ingatlan értékének felülvizsgálati díja. A fedezetül szolgáló, illetve a kölcsön céljával érintett ingatlan értékének módosulását eredményező műszaki állapot változásának helyszíni felmérése (pl. ingatlanl érő káresemény) esetén, továbbá ha az Adóssal, vagy Zálogkötelezettel kötött szerződés vagy jogszabály előírja a fedezetül szolgáló, illetve kölcsön céljával érintett ingatlan helyszíni ellenőrzését, továbbá ha az Adós kérésére a szerződéstől eltérő teljesítésre vonatkozó igényhez kapcsolódóan válik az ingatlan helyszíni felmérése szükségessé, továbbá ha az Adós a fedezet kiengedését vagy cseréjét kéri, akkor Ingatlan-felülvizsgálati díj kerül felszámításra. A Bank a befizetett Ingatlan-felülvizsgálati díjat a fedezet kiengedési kérelem elutasítása vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Adósnak.

Jogérvényesítési, behajtási költségek. Amennyiben a Kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségeit az Adós esedékességkor nem teljesíti, abban az esetben a Bank jogosult a tartozás érvényesítésével, behajtásával kapcsolatban felmerülő jogérvényesítési, behajtási, tanácsadói, ügyvéd és mindféle egyéb ehhez kapcsolódó költségeket az Adóssal szemben érvényesíteni.

Speciális ügykezelés kapcsán felmerült díjak. Ideértendő pld: a tolmács, fordítás, stb. költsége. Megfizetésének esedékessége a vonatkozó mindenkor hatályos BPH Hirdetmények szerint.

### **3.3. A KÖLCÖN FOLYÓSÍTÁSA**

A kölcsön folyósítására a hatályos kölcsönszerződés alapján a szükséges fedezet(ek) biztosítékként történő lekötése után, a folyósítási feltételek együttes és maradéktalan teljesítését, a szerződésben meghatározott időpontban, illetve időszak alatt és módon, kerül sor.

A kölcsön folyósítása - ha a Kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - az Adós(ok) szerződésben meghatározott bankszámlájára történik. Deviza kölcsön esetén a folyósítás devizában történik.

A folyósítás általános feltételei:

- a) A Banknál az Adós /Adóstárs lakossági bankszámlával rendelkezik,
- b) a Kölcsönszerződés és a Kölcsönszerződésben meghatározott biztosítéki szerződések megkötése,
- c) Az Adós a Bank által igényelt, a Kölcsönszerződésben meghatározott valamennyi biztosítéket a Bank rendelkezésére bocsátotta.
- d) Amennyiben a Bank az Adós bankszámlájára köteles a kölcsönt folyósítani, úgy az Adós bankszámláján nincs sorban álló, illetve nem teljesített azonnali beszédési megbízás, illetve olyan átutalási megbízás, mely teljesítése a kölcsön folyósítása esetén a kölcsön célját lehetetlenné teszi.

Több részletben folyósított kölcsönök esetén a második, illetve a további kölcsönrészek mindaddig nem folyósíthatók, amíg az Adósnak lejárt, esedékes tartozása áll fenn a Bankkal szemben.

A Bank jogosult az Adós előzetes, írásbeli hozzájárulása alapján, a deviza hitelkeret terhére történő lehívást illetve a kölcsön folyósítását más devizanemben teljesíteni és a továbbiakban a folyósítás devizanemében nyilvántartani. Amennyiben az Adós az eltérő devizanemben történő folyósításhoz nem járul hozzá, és ezt a pénzügyi körülmények indokolják a Bank jogosult a kölcsön folyósítását megtagadni. A Bank az Adóst, a Bank a fenti joga gyakorlásából eredően ért károkért, felelősséget nem vállal.

### **3.4. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE**

A kölcsönt - a kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában - annuitásos alapon havonta, egyenlő részletekben kell törleszteni. Egyenletes (annuitásos) törlesztés esetén a kölcsönt és annak nevesített járulékait minden naptári hónap 1. napján esedékes, havi Törlesztőrészletekben kell az Adósnak megfizetnie. Amennyiben az esedékesség napja nem Banki munkanapra esik, akkor a Törlesztőrészlet az esedékességet követő első Banki munkanapon kell megfizetni, ha jogszabály vagy Szerződés másként nem rendelkezik. Az első Törlesztőrészlet a Kezdőnapon esedékes.

A Felek a kölcsönszerződésben megállapodhatnak, hogy a Bank az Adósnak annuitásos Törlesztőrészlet esetén a tőketörlesztés megkezdésére türelmi időt enged. Ebben az esetben az Adós a türelmi idő alatt havi rendszerességgel kizárólag Ügyleti kamatot és Kezelési költséget köteles fizetni.

Annuitásos alapon számított kölcsön esetén - kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában - az esedékes havi Törlesztőrészletek a szerződésszerű teljesítés esetére érvényesítendő tőke, ügyleti kamat és kezelési költség időarányos részét is magukban foglalják.

A havi Törlesztőrészlet összegét annuitásos alapon számított kölcsön esetén a Bank az alábbiak figyelembevételével állapítja meg:

- a kölcsön összege,
- a kölcsön futamideje,
- a kölcsön egyéb kondíciói

Annuitásos törlesztési mód: Az Adós által fizetendő havi Törlesztőrészlet összege megegyezik a tőke, a havi kamat és a havi kezelési költség összegével.

A havi Törlesztőrészlet a Kamatperióduson belül állandó, a törlesztő részletben a tőke, kamat és kezelési költség aránya változó.

A devizakölcsön esetén az Adós a törlesztést a kölcsön devizanemében köteles teljesíteni.

Amennyiben a kölcsön törlesztésére a Kölcsön devizanemével megegyező devizanemű, teljesítésre megjelölt bankszámlán nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet, úgy a Bank jogosult a Banknál vezetett más számlát az esedékes törlesztő részlet összegével megterhelni. A Bank a konverzió során – a Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában - a törlesztés napján érvényes, a Bank által banki naponként jegyzet és közzétett saját pénzforgalmi deviza közép árfolyamot alkalmazza.. Az árfolyam változásából eredő kockázatot az Adós köteles viselni.

Az Adósnak a kölcsönt és járulékait jelen Üzletszabályzatban, a BPH Hirdetményben valamint a kölcsönszerződésben foglalt rendelkezések szerint kell megfizetni.

A fizetési kötelezettség szerződésszerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon, a Bank által teljesítésre megjelölt bankszámláról beszedésre kerül. Amennyiben az Adós a Banknál hitelfedezeti biztosítási szolgáltatást igényelt a kölcsönszerződéshez kapcsolódóan, úgy a teljesítésre megjelölt bankszámlán a hitelfedezeti biztosítás díj terhelésére a Törlesztőrészlet betérhelését követően kerül sor.

Adós köteles biztosítani, hogy Adós által a Bank javára teljesített fizetések mentesek legyenek bármilyen harmadik személy javára járó adó, díj, költség, jutalék, ellenkövetelés, beszámítás érvényesítésétől vagy levonásától.

A Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván és az esedékessé válástól számítottan késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben az Adósnak a Bankkal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Adós által teljesített összeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Bank – tekintet nélkül az Adós által adott instrukciókra – a befolyó összegekből, azok jogcímétől függetlenül először az esetlegesen felmerült jogi és egyéb költségek, díjak, ezt követően az esedékessé vált késedelmi kamatok, majd az árfolyamkülönbözet kerülnek törlesztésre. A fennmaradó összeg a kamatot, annak kiegyenlítését követően pedig az Adós tőketartozását csökkenti. Az egyes követelésfajtákon belül először mindig a korábbi esedékességű követelések kerülnek kiegyenlítésre.

A Bank az Ügyleti év kezdetekor fennálló tartozás, és a még hátralévő futamidő alapján Kamatperiódusonként határozza meg a fizetendő havi Törlesztőrészletet, és erről, valamint a fennálló kölcsöntartozás összegéről, a felszámított hiteldíjról és annak időközi változásáról, a teljesített fizetésekről írásban – Értesítő levélben - tájékoztatja az Adóst.

Az Adós kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása mindenkor összegének megállapítására - az azzal ellentétes tények bizonyításáig - a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak.

Amennyiben az Adóssal kötött szerződésben meghatározott devizanem vagy kamatláb valamely állam vagy hatóság rendelkezése folytán megváltozna/megszűnne, akkor a Bank a megváltozott/megszűnt korábbi devizanemben/kamatlábban a továbbiakban nem nyújt semmiféle szolgáltatást és az Adós az új devizanemben/kamatláb szerint fizet minden további költséget, jutalékot, kamatot vagy bármilyen, a Bank részére teljesítendő kötelezettséget, a Bank által alkalmazott árfolyamon a BHP Hirdetménynek megfelelően.



Amennyiben a Bank a megváltozott/megszűnt korábbi devizanemben/kamatlábban nyújtott kölcsönt, akkor a Bank az Adós előzetes írásbeli nyilatkozatában meghatározott devizanemre/kamatlábra számítja/váltja át. Amennyiben az Adós a devizanem megszűnését megelőző 15 napon belül, nem nyilatkozik arról, hogy a megszűnő devizanemben fennálló kölcsönét milyen devizanemre kívánja átváltani, a Bank a kölcsön devizanemének megszűnése napján a folyósított kölcsönt Magyarország mindenkorai pénznemére váltja át.

Az Adós a devizanemek vagy kamatlábak megszűnéséből, illetőleg megváltozásából adódó minden kárt, bevételkiesést vagy hasonló jövedelemcsökkenést megtéríti a Banknak.

### **3.5. ELŐTÖRLESZTÉS, VÉGTÖRLESZTÉS**

Előtörlesztés alatt a Törlesztőrészlet és a tőketörlesztés esedékességét megelőző, az aktuális Törlesztőrészleten felüli törlesztést értjük. Az előtörlesztésre külön szerződés-módosítás nélkül kerül sor. Teljes előtörlesztés („Végtörlesztés”) pedig az Adós tartozásának megszűnését eredményezi.

#### Adós által kezdeményezett előtörlesztés.

Adós a kölcsön futamideje alatt jogosult a kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztésére, betartva az alábbi szabályokat:

Előtörlesztésre, az előtörlesztés jóváírására csak a Törlesztőrészlet esedékességi napján kerülhet sor. Az Adós az előtörlesztési/végtörlesztési szándékát a Banknak az előtörlesztés/végtörlesztés tervezett időpontját, amely csak esedékességi nap lehet, legalább 15 (tizenöt) munkanappal megelőzően írásban köteles bejelenteni. A bejelentés csak akkor hatályos, ha tartalmazza: az Adós nevét, a Kölcsönszerződés számát és az előtörlesztés/végtörlesztés tervezett időpontját, illetve részleges előtörlesztés esetén az előtörlesztés összegét is valamint a kérelem benyújtása a Bank által meghatározott formanyomtatványon történik.

A bejelentést követően Végtörlesztés esetén a Bank értesíti az Adóst a Végtörlesztés tervezett időpontjáig fennálló tartozásáról.

Az Adós/Adóstárs kérelmének elfogadásáról, a Bank az Adóst legkésőbb a kérelem benyújtását követő 10 napon belül tájékoztatja.

Az előtörlesztést követő 10 napon belül a Bank Értesítő Levélben tájékoztatja az Adóst az előtörlesztést követően fizetendő Törlesztőrészletekről.

Az Adós köteles az előtörlesztés tervezett időpontját legalább 3 (három) munkanappal megelőzően a szükséges fedezetet átutalni a Bank Kölcsönszerződésben teljesítésre megjelölt lakossági bankszámlájára. A Bank az előtörlesztett összeget az előtörlesztés tervezett időpontjában, azaz esedékességi napon törleszti elő, de csak abban az esetben, ha előtörlesztési díj a jelen Üzletszabályzat 3.2.8. pontjában írtak szerint az Adós(ok) lakossági bankszámláján rendelkezésre áll legkésőbb az előtörlesztés tervezett időpontját megelőző 3. (harmadik) munkanapon.

Deviza kölcsön esetén, amennyiben az előtörleszteni kívánt összeget nem a Kölcsönszerződésben teljesítésre megjelölt, a kölcsön devizanemével egyező devizanemű bankszámlára helyezi el az Adós, úgy a Bank az előtörlesztési kérelmen megadott konverziós megbízás alapján végzi el a konverziót és az előtörlesztést az esedékességi napon. A konverzió - az elő-/végtörlesztési kérelem, illetve a Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Bank által banki naponként jegyzett és közzétett saját pénzforgalmi deviza közép árfolyamán történik.

Előtörlesztés esetén az Adós a Kölcsönt és a hiteldíjat változatlan futamidő alatt, de csökkentett Törlesztőrészletekben köteles megfizetni a Bank részére.

Végtörlesztés esetén a Bank a kamatot a tényleges visszafizetésig számítja fel. Részleges előtörlesztés esetén az előtörlesztett összeggel – az előtörlesztéskor fennálló kamat-, díj- és jutaléktartozás levonása után – a fennálló tőketartozás csökken, a részleges előtörlesztés jóváírását követően a fennálló tartozás összegéről, a változatlan futamidőről, illetve az új, a hátralévő futamidőnek megfelelően meghatározott törlesztő részlet összegéről a Bank írásbeli értesítést küld az Adósnak.

Az előtörlesztést megelőzően kerül elszámolásra az előtörlesztési díj. Előtörlesztés esetén az Adós az előtörlesztés tervezett időpontját legalább 3 (három) munkanappal megelőzően a Banknak a Bank előtörlesztés tervezett időpontját megelőző 3. (harmadik) munkanapon hatályos BPH Hirdetményében meghatározott mértékű, a szerződésmódosítással kapcsolatban a Banknál felmerülő költségekkel azonos mértékű egyszeri előtörlesztési díj átutalással történő megfizetésére köteles.

Előtörlesztés késedelmes teljesítéséből eredő kárt az Adós köteles a Banknak megtéríteni.

Nem tekinthető előtörlesztésnek az Adós azon, az esedékes törlesztő részletet meghaladó befizetése, átutalása, mellyel kapcsolatban előtörlesztési szándékát jelen pontban foglaltaknak megfelelően előzetesen nem jelezte.

#### Rendkívüli előtörlesztés.

A hitel fedezeteként kikötött ingatlant érintő vagyonbiztosítás illetve hitelfedezeti biztosítás alapján a Banknak, mint kedvezményezettnek kifizetett biztosítási összeget a Bank díjmentes előtörlesztésként számolja el. Amennyiben a biztosítás alapján kifizetett összeg meghaladja az Adós Bankkal szembeni fennálló tartozását, a Bank a különbözettel elszámol az Adós elé. A keresőképtelenség, munkanélküliség esetére szóló hitelfedezeti biztosítások esetén a havonta megfizetett biztosítási összeget a Bank az aktuális fennálló tartozások megfizetésére fordítja, az ezen felüli összeget az Adós rendelkezésére bocsátja a teljesítésre kijelölt bankszámlán történő jóváírással.

### 3.6. TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS

Az Adós a jogviszony fennállása alatt legalább az alábbi tájékoztatást köteles nyújtani a Banknak:

- a) a Bank által meghatározott határidőre megadja az Ügyfélminősítéshez, hitelképesség vizsgálatához, illetve a fedezetvizsgálathoz a szükséges - Bank által előírt - tájékoztatást;
- b) a Bankot írásban haladéktalanul tájékoztatja az ellene kezdeményezett olyan peres, nemperes, illetve végrehajtási eljárás megindításáról, illetve eljárás kezdeményezésének kilátásba helyezéséről, amely az Adós fizetőképességét veszélyeztetheti;
- c) a Bank rendelkezésére bocsátja a biztosítékul lekötött vagyontárgyak lényeges adatait, azok változásait, valamint a vonatkozó okiratokat;
- d) haladéktalanul írásbeli tájékoztatást ad minden olyan adat változásáról, amely a szerződésben foglaltakhoz képest megváltozott, illetve munkahelye változásáról, továbbá minden olyan változásról, ami a szerződésben foglaltak teljesítését érinti, és ezzel egyidejűleg köteles a Bank részére az ezeket alátámasztó vagy bizonyító iratokat is megküldeni;
- e) haladéktalanul tájékoztatást ad minden olyan hatósági intézkedésről, eljárásról, keresetről, vizsgálatról, amely az Adós Kölcsönszerződésben vállalt bármely kötelezettségét érintheti;
- f) a Bankot előzetesen írásban tájékoztatja, ha a Kölcsönszerződés fennállása alatt további hitel- vagy kölcsönjogviszonyt szándékozik létesíteni más hitelintézettel/pénzügyi szolgáltatóval, vagy ha egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést köt (pl. kezességvállalás);
- g) írásban adatokat szolgáltat a közvetlen és közvetett tulajdonosi részesedéseiről, azok megváltozásáról;
- h) a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség megszegése esetén a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közzétételétől számított 15 napon belül a Bank részére megküldi;
- i) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha más zálogjogosult a zálogtárgyra a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja.
- j) más hitelintézetnél vezetett bankszámlái számlaszámát a Banknak írásban megadja.

Az Adós e pontban foglalt bármely kötelezettségének megszegése azonnali hatályú felmondási oknak minősül.

Az Adós a Kölcsönszerződés fennállásának hatálya alatt köteles:

- a) a hitelcél megvalósulására, valamint a Kölcsönszerződés szerinti egyéb kötelezettségek teljesítésére vonatkozó Banki helyszíni ellenőrzés során a Bankkal, illetve annak megbízottjával együttműködni, a szükséges információkat, illetve iratokat rendelkezésére bocsátani;
- b) mindaddig, amíg a folyósítási feltételek bekövetkezése függőben van, olyan magatartást tanúsítani, ami e feltételek bekövetkezése, illetőleg meghíúsulása esetére a Bank jogát nem csorbítaná vagy nem híúsítaná meg;

A Bank ellenőrzési joga

A Bank jogosult ellenőrizni a Kölcsönszerződés fennállása alatt – akár szakértő közreműködésével is – a szerződés dologi biztosítékainak meglétét és állapotát, továbbá azt, hogy az Adós teljesíti-e a jelen Üzletszabályzat és a Kölcsönszerződés alapján őt terhelő kötelezettségeit, illetőleg minden olyan tényt és adatot, amely az Adós szerződés szerinti teljesítését befolyásolhatja. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kéréséből, valamint helyszíni ellenőrzésből is.

Az Adós köteles a Bank felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Banknak a szakértő igénybevételével felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

Amennyiben akár az Adós, akár harmadik személy az elzálogosított vagyontárgy épségét veszélyezteti, a Bank kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Adatszolgáltatás adókedvezmény igénybevételéhez

Amennyiben az Adóst a mindenkor hatályos valamely jogszabály szerinti adókedvezmény illeti meg, úgy annak igénybevételéhez a Bank az Adós részére a naptári év végével – az adóévben lakáshitel törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévét követő év január hó 31-ig, és megküldi a kedvezményre jogosult Adós Kölcsönszerződésben – vagy az Adós külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Adós jogosult kedvezményre (pl. Adóstársak), úgy az igazolás egy eredeti példányban kerül megküldésre az Adós részére.

A hitelcél megvalósítása és annak ellenőrzése

A Bank a lakossági hitelek céljának megvalósulását minden esetben jogosult ellenőrizni, kivéve, ha hitelcél meghatározása nélkül kerül sor a hitelnyújtásra. Az ellenőrzés az eltérő hitelcélok esetén eltérő módon kerül megvalósításra.

Ingatlan adásvétel

A kölcsön célja az adásvételi szerződés Bank részére történő bemutatásával és a kölcsön eladó részére történő közvetlen folyósításával, illetve az Adós tulajdonjoga szél- és/vagy bejegyzésének tulajdoni lappal történő bemutatásával kerül igazolásra.

Hitelkiváltás

A kölcsön célja a hitelkiváltással érintett korábbi ügylet hitelezője részére történő közvetlen folyósítással és a követelés megszűnéséről szóló nyilatkozat bemutatásával valósul meg.

Amennyiben az Adós a Bank által végzett hitelműveletből fakadó kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz támogatást igénybe, amellyel szemben a Banknak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fent, illetve az adott hitelművelethez az adott harmadik fél a Banknak forrást (refinanszírozás) biztosít, úgy a Bank az Adós által a jelen 3.6. pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást, vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja.

Az Adós köteles a támogatást, vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének is az ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

#### **4. AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT INGATLAN JELZÁLOG FEDEZETŰ, HITELKIVÁLTÁSI CÉLÚ ÉS SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI**

A Bank által mindenkor meghatározott minimális Hitelfedezeti értékű, per-, teher- és igénymentes, forgalomképes ingatlanvagyont fedezetként felajánló természetes személyek részére a Bank ingatlanvásárlási, hitelkiváltási céllal, vagy a kölcsön céljának megjelölése nélkül – elsősorban első ranghelyen bejegyzett ingatlan jelzalog, valamint a kölcsönszerződés erre vonatkozó rendelkezése esetén a Bank javára bejegyzett elidegenítési és terhelési tilalom fedezete mellett, a Bank javára alapított elővásárlási jog mellett nyújt kölcsönt. Az ingatlan forgalomképességének meghatározása során, a Bank az ingatlan ésszerű határidőn belül történő értékesíthetőségét veszi figyelembe, amennyiben az ingatlan ésszerű határidőn belüli értékesíthetősége - a Bank megítélése szerint - bizonytalan vagy nem lehetséges a Bank az ingatlant hitelbiztosítékként nem fogadja el.

##### **4.1. INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE**

A kölcsön csak a Bank által hitelképesnek minősített azon Ügyfelek részére nyújtható, akik per-, igény-, és - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - Magyarország közigazgatási - egyes kölcsön/hitel termékek esetében ezen belül meghatározott - területén lévő tehermentes, környezeti károsodásmentes, önállóan forgalomképes egész ingatlant, vagy tulajdoni hányadot ajánlanak fel fedezetként.

##### **4.2.A FEDEZETŰ FELAJÁNLOTT INGATLAN, KÖZJEGYZŐI OKIRAT**

A kölcsön igénybevételéhez előzőleg minden esetben a fedezetül felajánlott ingatlan értékbecslése szükséges, melyet az Ügyfél nyújt be, és ennek díját az Ügyfél viseli. Az értékbecslés alapján kerül meghatározása az ingatlan Hitelfedezeti értéke.

A Bank ingatlan fedezete melletti kölcsönt kizárólag általa megfelelőnek ítélt ingatlan biztosítéku történő felajánlása esetén engedélyez.

A Bank fedezetként csak per-, teher- és igénymentes, rendezett tulajdoni lappal rendelkező, önállóan forgalomképes egész ingatlant, vagy önállóan forgalomképes tulajdoni hányadot fogad el. Az Ügyfél tartozik a biztosítéku lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló ingatlant biztosítani/biztosítani és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben köteles a biztosítás kedvezményezettjeként a mindenkori követelés és járulékaik erejéig a Bankot megjelölni/megjelöltetni.

Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlanok a hiteligénylő csak részben a tulajdonosa, úgy valamennyi ingatlantulajdonosnak, valamint ha a fedezetül szolgáló ingatlanon hasznélvezeti/özvegyi jog bejegyzése található, úgy ezen személyeknek a kölcsönszerződést és/vagy az ingatlan fedezetként történő lekötésére irányuló szerződést alá kell írnia, kivéve amennyiben a hasznélvezeti jogosult a Bank által elfogadott tartalommal és alaki formában, ezen jogáról írásban lemond.

A Zálogkötelezeteket a jelzálogszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik.

Adósnak, Adóstársnak és Zálogkötelezettnek a közjegyzői okiratban tett nyilatkozata kifejezetten tartalmazza az Ingatlan kiürítésére és a Bank birtokába való adására szóló egyoldalú kötelezettségvállalását.

Az érvényesen létrejött kölcsönszerződés alapján a Bankot megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak és esetleges egyéb jogoknak, tényeknek - az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A bejegyzéssel felmerülő valamennyi költség, így különösen a vonatkozó jogszabályban meghatározott, az eljárásban érintett ingatlanonként felszámított igazgatás szolgáltatási díj megfizetése az Adóst terheli. A tartozás kiegyenlítése után a jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásban történő törléséről a Bank hozzájáruló nyilatkozatának birtokában az Adós és/vagy Zálogkötelezett intézkedik, ennek költsége a törlést kérelmezőt terheli.

## **5. AZ INGATLAN FEDEZETBŐL TÖRTÉNŐ IGÉNY ÉRVÉNYESÍTÉSE**

Amennyiben az Adós esedékességkor nem vagy nem szerződés szerűen teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank, a választása szerint, az esetleges egyéb biztosítékok mellett – a Zálogtárgyból kereshet kielégítést. Az Adós a teljes vagyonával olyan mértékben felel, amilyen mértékben a Bank követelése az önálló zálogjoggal terhelt ingatlan(ok)ból vagy más biztosítékokból nem térült meg. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank saját választása szerint jogosult bármely alábbi kielégítési módot választani: bírósági végrehajtási eljárás útján, vagy az Ingatlant a Bank maga értékesíti, illetve az értékesítésére árverés szervezésével üzletszerűen, vagy hivatalból foglalkozó személynek az Ingatlan értékesítésére megbízást ad vagy bármilyen egyéb módon, amelyet a vonatkozó magyar jogszabályok végrehajtással kapcsolatban meghatároznak. A Bank biztosítja, hogy a Zálogtárgy értékesítésére kizárólag nyilvánosan kerüljön sor. A Bank a lakás kiürítése során kezdeményezett végrehajtási eljárásban a lakóingatlanának elhagyására köteles természetes személy kötelezett kérelmére a végrehajtó a lakóingatlan önkéntes kiürítésére – a végrehajtható okiratban – megállapított határidőt 90 nappal meghosszabbítja, ha a kötelezettel szemben korábban rendbírságot nem szabtak ki. Ilyen irányú kérelmet a kötelezett a végrehajtható okirat kézhezvételét követő 15 napon belül terjeszthet elő.

Több biztosíték esetében a Bank jogosult a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét meghatározni.

A Bank jogosult az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége megszégése esetén a követelése érvényesítése érdekében követelés behajtásával foglalkozó harmadik személynek megbízást adni, az általa nyújtott bármely banki szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre átruházni és a behajtással kapcsolatban felmerülő összes költség viselését az Ügyfélre áthárítani

## **6. A FIATALOK VALAMINT A TÖBBGYERMEKES CSALÁDOK LAKÁSCÉLÚ ÁLLAMI KAMATTÁMOGATÁS MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNEIRE VONATKOZÓ AZ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEK**

A Bank a hatályos jogszabályok szerint a Magyar Állam megbízottjaként közreműködik a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI.23.) Korm. rendelet (a továbbiakban: a „Rendelet”) alapján a kamattámogatás folyósításában.

### **6.1. A LAKÁSCÉLÚ KAMATTÁMOGATÁS MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE AZ IGÉNYLÉSRE VONATKOZÓ EGYÉB FELTÉTELEK**

Fiatal vagy többgyermekes természetes személyek vehetik igénybe a Rendeletben foglalt feltételek teljesülése esetén.

A Bankot nem terheli szerződéskötési kötelezettség, a szerződéskötéstől a Rendeletben foglaltak figyelembe vételével zárkozhat el. A Bank a kölcsönkérelem elutasítása esetén az Ügyfelet írásban, papír alapon tájékoztatja a kérelem elutasításának indokáról.

### **6.2. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSÁRA A KAMAT ÉS DÍJ SZÁMÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK**

Jelen pont szerinti kamattámogatott kölcsön esetén:

a Bank a Rendeletben meghatározott számlabenyújtási, egyéb dokumentum benyújtási kötelezettség teljesítése mellett, a kölcsön konstrukciójának megfelelően egy összegben vagy részletekben folyósítja a kölcsönt, az Ügyfél által fizetendő Ügyleti kamat az Állampapírhozam (ennek hiányában a Referenciahozam) a Rendelet alapján meghatározott mértéke növelve a Bank mindenkor hatályos hirdetménye szerinti - a Rendelet alapján meghatározott – kamatfelárral,

késedelemben eséskor a Bank a mindenkori vonatkozó hirdetményében meghatározott késedelmi kamatot, a hirdetményben meghatározott módon számítja fel. A Bank jogosult az ügyleti kamat éves mértékét a késedelemben esés napjától az állami kamattámogatás nélküli, aktuális a hitelcélnak leginkább megfelelő hirdetményében meghirdetett ügyleti kamatot felszámítani,

a kölcsönök kamatának, díjának vagy költségének az Állampapírhozamhoz vagy a Referencia állampapír hozamhoz kötött kamatnak egyoldalt, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítást a Bank a módosítás hirdetményben közlésezi.

### **6.3. JOGSZERŰTLENŰ IGÉNYBE VETT ÁLLAMI TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

Amennyiben az Ügyfél:

- a Banktól a Rendelet alapján kamattámogatott kölcsönt vesz igénybe, köteles a Rendeletben foglalt külön kötelezettségeinek megfelelően eljárni, a folyósított kölcsön összegét a meghatározott hitelcélnak felhasználni.
- a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a Bank jogosult a Kölcsön folyósítását megtagadni a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél a folyósított kölcsönt késedelmi kamataival, az igénybevett támogatást az igénybevétel napjától a Ptk. 232.§ (2) bekezdése szerint az igénybevétel napjától számított kamataival együtt köteles visszafizetni.

Amennyiben az állami támogatás igénybevételének jogszerűtlensége megállapításra kerül a Bank jogosult az ügyleti kamat éves mértékét a folyósítás napjától az állami kamattámogatás nélküli, aktuális a hitelcélnek leginkább megfelelő hirdetményében meghirdetett ügyleti kamatot felszámítani.

Ha az állami adóhatóság vizsgálata során azt állapítja meg, hogy a kamattámogatás igénybevétele jogosulatlan, vagy az Ügyfél nem a tőle elvárható gondossággal járt el, és ezáltal érdekkörében felmerült ok miatt az igénybevétel szabálytalan, akkor előírja az igénybe vett kamattámogatás az igénybevétel napjától számított késedelmi pótlékkal növelt összegének visszatérítését.

A Bank köteles a kamattámogatás jogosulatlan igénybe vétele, valamely a Rendeletben előírt feltétel nem teljesülése esetén a folyósító, ellenőrző állami szervek, szervezetek felé a szükséges tájékoztatást megtenni.

#### **6.4. A THM MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI**

A jelen pont szerint nyújtott támogatott kölcsön esetén a kamattámogatás összegét nem kell figyelembe venni a THM mutató számítása során támogatás rendeletben meghatározott időtartamáig.

#### **6.5. AZ ADATTOVÁBBÍTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉS**

Az állami kamattámogatást az állam nevében a Magyar Államkincstár nyújtja. A Bank jogosult az állami kamattámogatás igénybe vételéhez szükséges személyi adatokról, valamint a hiteltartozásra vonatkozó egyéb adatokról a Magyar Államkincstár részére adatszolgáltatást teljesíteni.

### **7. INGATLAN FEDEZET NÉLKÜL FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT KÖLCSÖN/HITEL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI**

A Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit – kivéve a 4. fejezet rendelkezéseit, mely a jelen 7. fejezetben említett kölcsön/hitel esetén nem irányadó - az alábbi eltérésekkel kell figyelembe venni.

#### **7.1.SZEMÉLYI KÖLCSÖN**

##### **7.1.1. A SZEMÉLYI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE, IGÉNYBEVÉTELE**

A Banknál bankszámlaszerződéssel rendelkező Adós az erre szolgáló külön kérelemnyomtatvány kitöltésével és benyújtásával személyes céljainak finanszírozására, nem üzletszerű tevékenysége keretében Kölcsönt igényelhet a Banktól. A Bank az Adós részére a kölcsönszerződésben foglalt feltételek maradéktalan teljesülése esetén egyedi hitelbírálat alapján, a vonatkozó BPH Hirdetményekben foglalt általános üzleti feltételek szerint kölcsönt nyújt, amennyiben az Adós a Bank által meghatározott feltételeknek megfelel.

Bank az Adós által rendelkezésre bocsátott adatok alapján, az általa kialakított szempontok szerint egyedi hitelvizsgálatot végez. A kölcsönkérelmen közölt adatok igazolásául a Bank egyéb dokumentumokat is bekérhet az Adóstól. Amennyiben a Bank a hitelbírálat alapján a kölcsön nyújtását engedélyezi, a Felek a kölcsönszerződést aláírják. A kölcsönszerződés a jelen Üzletszabályzat általános és az általánostól eltérő, as személyi kölcsönre vonatkozó rendelkezéseivel és a Bank mindenkor hatályos személyi kölcsön kamat-, díj-, és jutalékfeltételeiről szóló BPH Hirdetményével (a „BPH Személyi Kölcsön Hirdetmény”) együtt alkotja a teljes szerződést.

A Bank a Kölcsön összegét a kölcsönszerződés megkötését és a folyósítási feltételek maradéktalan teljesülését követő 2 munkanapon belül folyósítja az Adós Banknál vezetett bankszámlájára. A Bank a folyósításkor, a kamatperiódus váltáskor, valamint évente, ügyleti év végén az Adóst utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatja a Kölcsönnek kapcsolatos történésekről, adatokról.

##### **7.1.2. A SZEMÉLYI KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE, MEGSZŰNÉSE**

A Kölcsön és járulékaik összegét az Adós – hacsak a kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik - havonta egyenlő összegű (annuitásos) Törlesztőrészletekben köteles visszafizetni a Bank által jóváhagyott futamidő alatt. Az Adós köteles a kölcsönrel kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezetét a lakossági bankszámlán biztosítani és a Bank jogosult az Adós mindenkor fennálló esedékes tartozásával az Adós bankszámláját – az Adós előzetes értesítése nélkül - megterhelni. Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, az esedékes Törlesztőrészlet megfizetése az azt követő első banki munkanapon esedékes.

A Törlesztőrészletekben a tőke és a kamat aránya változó. Amennyiben az Adós a Törlesztőrészletet az esedékesség időpontjáig nem, vagy nem maradéktalanul fizeti meg, a Bank az esedékességkor meg nem fizetett összegre, a késedelem idejére a kölcsönszerződésben, illetve a BPH Személyi Kölcsön Hirdetményben meghatározott késedelmi kamatot számítja fel és jogosult az Adós előzetes értesítése nélkül az Adós bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelni.

Amennyiben az Adós bankszámláján esedékességkor a Törlesztőrészlet összege nem áll rendelkezésre, úgy az Adós felhatalmazza a Bankot arra, hogy az esedékes követelése összegével az Adós Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelje. A Bank e jogát az Adós lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti (azaz a betétet feltörheti) függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének megtérítését az Adós a Banktól nem követelheti.

Ezen túlmenően az Adós köteles a Banknak megtéríteni minden, a követelés esetleges behajtásával kapcsolatban felmerült kiadását és költségét. A Bank a behajtással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult Hitelfelvevő lakossági bankszámláját automatikusan megterhelni.

A Bank az Adós hitelképességét a kölcsönszerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, ennek kapcsán az Adós köteles a Bank által meghatározott adatokat, dokumentumokat a Bank felhívásában megjelölt határidőre átadni. A Bank a vizsgálat eredményeképp a kölcsönszerződés módosítását, vagy megszüntetését kezdeményezheti, vagy az Adóstól biztosíték adását kérheti.

### **7.2. ÓVADÉKI BETÉT FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT FOGYASZTÓI KÖLCSÖN**

Az Adós a Banknál elhelyezett lekötött betétjének óvadéku történő lekötése mellett kölcsönt igényelhet a Banktól. A kölcsön igénybevételéhez minden esetben óvadéki szerződés megkötése és az óvadéki betét összegének az Adós (Biztosítéknyújtó) által a Banknál vezetett lakossági bankszámláján történő elhelyezése és ezen összegnek az Adós (Biztosítéknyújtó) megbízása alapján a Banknál vezetett zárolt óvadéki betét számlájára történő átvétele szükséges.

Az óvadék olyan meghatározott célra lekötött pénzeszköz, mely felett sem az Adós, sem más nem jogosult rendelkezni, kizárólag akkor, ha az Adós a kölcsönszerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

Az Adós bármely, a Bankkal szembeni fizetési késedelme, vagy fizetésének hiánya esetén a Bank- az óvadékként zárolt betét lejáratának bevétele nélkül – az óvadékból közvetlenül elégítheti ki a követelését oly módon, hogy az óvadékat az Adós esedékessé vált tartozásával csökkent. Az óvadék után a bank az óvadéki szerződésben rögzítettek szerint fizet kamatot.

### **7.3. FOLYÓSZÁMLA HITELKERET**

#### **7.3.1. A FOLYÓSZÁMLA HITELKERET IGÉNYLÉSE, IGÉNYBEVÉTELE**

Az Ügyfél a Banknál megnyitott lakossági forint bankszámlájához forint hitelkeretet igényelhet az erre szolgáló külön kérelemnyomtatvány kitöltésével és a hitelszerződés aláírásával, valamint azok Bankhoz történő benyújtásával. Ügyfél bankszámlájához csak egy hitelkeret szerződés kapcsolódhat, továbbá az Ügyfél a Banknál egyidejűleg csak egy hatályos folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezhet.

Bank az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok alapján, az általa kialakított szempontok szerint hitelvizsgálatot végez. A kérelemnyomtatványon közölt adatok igazolásul Bank egyéb dokumentumokat is bekérhet az Ügyfőtől. Amennyiben a Bank az elvégzett hitelvizsgálat alapján a folyószámla hitelkeret nyújtását engedélyezi, a hitelszerződést aláírja. A hitelkeret megnyitása feltételeinek teljesítése esetén a Bank a Hitelkeretet megnyitja az Adós lakossági bankszámláján. A folyószámla hitelszerződés a jelen Üzletszabályzat folyószámla hitelkeretre vonatkozó rendelkezéseivel és a Bank mindenkor hatályos folyószámlahitel kamat-, díj-, és jutalékfeltételeiről szóló Hirdetményével (a „Hirdetmény”) együtt alkotja a teljes folyószámla hitelkeret-szerződést.

A folyószámla hitelkeret igénybevétele akként történik, hogy amennyiben Hitelfelvevő lakossági bankszámlája nem nyújt fedezetet az annak terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítésére, a Bank ezen megbízásokat a Hitelkeret terhére – de legfeljebb a Hitelkeretből rendelkezésre álló összeg erejéig – teljesíti. Hitelfelvevő köteles a Hitelkeretből igénybe vett folyószámla hitelkeret és mindenkor járuléka Bank részére történő visszafizetésére.

A Bank az Ügyfelet köteles papíron a Szerződésben meghatározott gyakorisággal utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni, mely utólagos tájékoztatást számlakivonat formájában küldi meg.

Az Ügyfél nem jogosult a folyószámla hitelkeret összegének túllépésére.

#### **7.3.2 BIZTOSÍTÉK**

Amennyiben a Bank a folyószámla hitelkeretet óvadéki betét fedezete mellett nyújtja, a hitelkeret megnyitásának feltétele az óvadéki szerződés aláírása és az abban meghatározott összegnek az Adós Banknál vezetett óvadéki számláján történő elhelyezése.

#### **7.3.3. A FOLYÓSZÁMLA HITELKERET MEGSZŰNÉSE**

A lakossági bankszámlán jóváírt összegek – amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét – a Hitelfelvevő külön rendelkezése nélkül csökkentik a Hitelkeretből igénybe vett folyószámla hitelkeret összegét, és a Bank ezt követően csupán az így igénybe vett kölcsön után számít fel kamatot. Amennyiben a Bank a Hitelkeret megvonásáról dönt, vagy a Hitelkeret bármelyik fél felmondása folytán megszűnik, úgy a Hitelkeretből, annak megvonása napjáig, illetve felmondása napjáig igénybe vett folyószámla hitelkeret egy összegben esedékessé válik.

A kamatot a Hitelfelvevő havonta utólag – a tárgyhónapot követő hónap első napján –, illetőleg a Hitelkeret megszűnésekor fizeti meg oly módon, hogy a Bank annak összegével a lakossági forint bankszámlát a Hitelfelvevő jelen Üzletszabályzatban adott felhatalmazása alapján, de minden további rendelkezése nélkül, automatikusan megterheli.

Hitelfeltevő köteles a folyószámla hitelkerettel kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezetét a lakossági bankszámlán biztosítani. Hitelfeltevő felhatalmazza a Bankot, hogy a folyószámla hitelkeret nyújtásával kapcsolatosan mindenkor fennálló esedékes követelése összegével – Hitelfeltevő előzetes értesítése nélkül – a lakossági bankszámláját megterhelje. Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a kamat megfizetése, valamint a folyószámla hitelkeret visszafizetése az azt követő első banki munkanapon esedékes.

Amennyiben Hitelfeltevő lakossági bankszámláján a folyószámla hitelkerettel kapcsolatos fizetési kötelezettségei esedékessé válásakor nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, úgy a Hitelfeltevő felhatalmazza a Bankot arra, hogy az esedékes követelése összegével Hitelfeltevő Banknál vezetett bármely lakossági bankszámláját vagy Hitelfeltevő számláját megterhelje. A Bank e jogát a Hitelfeltevő lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti (azaz a betétet feltörheti) függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének megtérítését Hitelfeltevő a Banktól nem követelheti.

Ha a Hitelfeltevő a folyószámla hitelkerettel kapcsolatos fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget a Bank a tartozás összegével Hitelfeltevő lakossági bankszámláját megterheli. Az esedékessé vált fizetési kötelezettségének terhelése következtében a lakossági bankszámlán keletkezett Tartozik egyenleg – mint kényszerhitel/hiteltúllépés– után Hitelfeltevő a mindenkori Hirdetményben közzétett folyószámlahitel kamatláb alapján számított kényszerhitel/hiteltúllépési kamatot köteles fizetni. A kényszerhitel/hiteltúllépés kamatával a Bank havonta terheli meg a lakossági bankszámlát. Ezen túlmenően Hitelfeltevő köteles a Banknak megtéríteni minden, a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült kiadását és költségét. A Bank a behajtással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult Hitelfeltevő lakossági bankszámláját automatikusan megterhelni.

#### 7.3.4. A HITELKERET MEGÚJÍTÁSA, MÓDOSÍTÁSA

A Bank a Hitelkeret összegét a Hitelkeret megnyitását követően jogosult felülvizsgálni.

A Bank a Rendelkezésre tartási időszak lejárata előtt, majd ezt követően minden Hitelkeret esetében, a lejárat előtt a jelen pontban foglaltakkal összhangban tart hitelvizsgálatot, illetve jár el és dönt a Hitelkeret ismételt rendelkezésre bocsátásáról.

Abban az esetben, ha a Bank a hitelvizsgálat eredményeként a Hitelfeltevőt nem tartja hitelképesnek, a szerződés megszűnésének tényéről, valamint a Hitelfeltevő által a hitelkeret teljes kiegyenlítésére és az igénybevétel alapján esedékessé váló hiteldíjak kiegyenlítésére vonatkozó kötelezettségről a lejárat napját 60 nappal megelőzően postai úton írásbeli értesítést (Értesítő levél) küld a Hitelfeltevő részére.

Amennyiben a Bank a hitelvizsgálat eredményeként a Hitelfeltevőt hitelképesnek minősíti, e tényről, továbbá a hitelkeret összegének változatlanul hagyásáról, illetve annak emeléséről vagy csökkentéséről, a módosuló összegekről és kondíciókról szintén a lejárat napját 60 nappal megelőzően küld postai úton Értesítő levelet a Hitelfeltevő részére.

Abban az esetben, ha a Hitelfeltevő nem fogadja el a kondíciók módosítását, jogában áll a lejárat napjáig a szerződést a Bankhoz címzett írásbeli felmondással megszüntetni.

Amennyiben a Hitelfeltevő a szerződést nem mondja fel, a Bank a lejárat napjától kezdődően az értesítő levélben rögzített, a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett megegyező kondíciókkal ismét 1 évre bocsát Hitelkeretet a Hitelfeltevő rendelkezésére. Ez esetben a lejárat napja a következő év szerződésben rögzített azonos naptári napjára módosul.

Hitelfeltevő a folyószámla hitelkeret szerződés hatálya alatt bármikor kezdeményezheti írásban a Hitelkeret összegének módosítását. A Bank az Adós kérelme alapján hitelbírálatot végez, és annak eredményeként dönt a kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról. A Bank a bírálat eredményéről, és a Hitelkeret módosításának engedélyezése esetén a módosítás hatályba lépésének időpontjáról az Adóst írásban értesíti. A Hitelkeret módosítási kérelem elfogadása esetén Hitelfeltevő a Hirdetményben közzétett mértékű szerződésmódosítási díjat köteles fizetni a Bank részére. Hitelfeltevő felhatalmazza a Bankot arra, hogy a szerződésmódosítási díj összegével a Hitelfeltevő lakossági bankszámláját megterhelje.

Hitelfeltevő bármikor jogosult a Hitelkeret megszüntetését kezdeményezni írásban feltéve, hogy a Hitelkeretből igénybe vett összeget a Bank részére visszafizette, kamatokkal együtt.

## 8. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

A THM számításáról és közzétételéről szóló rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat hatálybalépésének napján a 83/2010 (III.25.) Kormányrendelet (a továbbiakban: THM Rendelet) tartalmazza.

A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja, ideértve különösen

- a) a biztosítékként felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a 7.1.2.f) pontban foglalt kivétellel,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,

- e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
  - f) a biztosítás és garancia díját, kivéve a jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját.
- A fenti c) pont alkalmazásánál, ha az Adós által igényelt számlatípus még nem ismert, a Banknál elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

Ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.

A THM kiszámítása során a THM Rendelet alapján figyelembe nem vehető költségek:

- a) a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költség,
- b) a késedelmi kamat
- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nemteljesítéséből származik,
- d.) a közjegyzői díj
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a Bank nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit az Adóssal kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntette.

Állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamig.

A Kölcsön folyósítása után felmerülő, a THM kiszámítása során figyelembe nem veendő egyéb költségek felsorolását az egyes szerződések tartalmazzák.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

Ahol:

$C_k$  a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

$D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

$m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

$t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,

$s_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve

X: A THM értéke

**8.1. A THM SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI DEVIZÁBAN NYÚJTOTT HITELEK ESETÉBEN:**

A forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a Bank a hitel devizanemében veszi számításba a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Bank által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott naponta jegyzett azonnali deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

Devizahitel esetén a Bank a szerződésben feltünteti, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

**8.2. A THM SZÁMÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ HITELEK ESETÉN:**

A THM értéke nem tükrözi a Kölcsön kamatkockázatát.

THM aktuális értéke: A THM aktuális értékét a jogszabályban meghatározott termékre a Bank mindenkor hatályos BPH Hirdetménye tartalmazza. Az adott konkrét kölcsön/hitelügylet THM-jét a kölcsön/hitelszerződés tartalmazza.



## **9. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGRE ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében az Adós és a Biztosítéknyújtó személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az érintett természetes személyek az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyükkel kapcsolatban kezel.

A Bank az Adós jelen Üzletszabályzatban felsorolt adatain túl különösen a következő adatait tartja nyilván a vele kötött szerződés fennállása alatt, illetve, az az alapján keletkezett kötelezettségek maradéktalan kiegyenlítéséig: adóazonosító jele, e-mail címe, munkahelyi adata) telefonszáma, levelezési címe, devizajogi státusza, külföldi természetes személy esetében az előbbieken felsorolt adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét, telefonszámát.

A Bank az egyes kölcsönügyletek kapcsán a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyilvántartja az Adós egyéb adatait is (így különösen a kölcsön céljával érintett, és a fedezetül szolgáló ingatlan, valamint egyéb fedezetek adatait).

A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: az egyedi szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, az egyedi szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás. A Bank az Adós által részére átadott adatokat nyilvántartja, kezeli és feldolgozza, azokat - az Adós hozzájárulása, illetve kifejezett tiltása hiányában- a fentiekben túl piackutatási és marketing célokra is felhasználhatja.

Az adatkezelés időtartama a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülése, ill. a vonatkozó jogszabályban meghatározott megőrzési határidő.

Az Ügyfelek a kölcsön/hitel igénylés benyújtásakor az igénylés részeként nyilatkozatot tesznek a banki tájékoztatók és Üzletszabályzatok átvételéről, banktitoknak minősülő adataik átadhatóságáról, az általuk megadott adatok ellenőrizhetőségéről, marketing célú adatszolgáltatás lehetőségéről, stb. a hivatkozott nyilatkozat szerinti tartalommal.

A Bank a telefonon megbízást adó vagy a telefonos szolgáltatáson keresztül információt kérő Adóssal folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni.

Az Adós és a Biztosítéknyújtók a szerződés megkötésekor kötelesek nyilatkozatot tenni, mely szerint az 1992. évi LXIII. törvény alapján nyilvántartott adataikat a Bankkal szemben nem tiltották le, azt a szerződéses jogviszony fennállása alatt nem tiltják le, és hozzájárulásukat adják ahhoz, hogy a kölcsönszerződés felmondása esetén a Bankkal szemben fennálló tartozás érvényesítéséhez szükséges személyi adataikat - a hivatkozott jogszabályban megjelölt nyilvántartási szervek - a Bank írásbeli kérelmére kiszolgáltassák. Amennyiben az Adósok és a Biztosítéknyújtók ezen nyilatkozata nem felel meg a valóságnak, illetőleg a jogviszony fennállása alatt a kötelezett adatait bármikor letiltják, a Bank erről történő tudomásszerzése esetén jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

Adós és egyéb kötelezett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az 1992. évi LXIII. törvény rendelkezései az irányadóak.

## **10. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS**

Az Adós/Adóstárs/Kezes és Biztosítéknyújtók kötelesek a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a szerződéses kötelezettség teljesítése, valamint a fedezetek megléte, értéke és értékesíthetősége szempontjából minden tényről és körülményről, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az itt leírtak szerint kötelesek eljárni a Bank javára megadott egyéb személyes adataik megváltozása esetén is. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése érvényesítése érdekében jogosult az Adóst/Adóstársat/Kezest és Biztosítéknyújtókat az általuk megadott elérhetőségi pontokon megkeresni.

Az Adós/Adóstárs, Kezes és a Biztosítéknyújtó köteles levelezési, illetve értesítési címe megváltozásakor ezt a tényt a Banknak a változás bekövetkeztét megelőző legkésőbb 5 (öt) Munkanappal írásban igazolható módon bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Bankot az új levelezési és értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következik be. Kötelesek a Bankot haladéktalanul tájékoztatni amennyiben munkahelye megszűnik, továbbá ha vagyონával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, illetve bárki ilyen eljárás megindítását kilátásba helyezi. Kötelesek megadni minden, a kölcsönjogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Bank a döntéséhez az ügylet vagy az Adós/Adóstárs, Kezes és/vagy a Biztosítéknyújtó megítéléséhez szükségesnek tartja.

Az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó köteles 8 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Banktól várt vagy a kölcsönszerződés által előírt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.

A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 10 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Bank ezt a határidőt legfeljebb 8 naptári napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó figyelmét.

Az Adósnak és/vagy a Biztosítéknyújtónak a Bankot továbbá haladéktalanul tájékoztatnia kell

- az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó ellen esetlegesen indított perekről, fizetésképtelenségi, végrehajtási eljárásról;
- minden olyan, az Adóst és/vagy a Biztosítéknyújtót érintő hatósági intézkedésről, eljárásról, keresetről, vizsgálatról, amely az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó kölcsönszerződésben és/vagy biztosítéki szerződés(ek)ben foglalt kötelezettségét érintheti;
- minden olyan eljárásról, kötelezésről, korlátozásról vagy egyéb cselekményről, amely az Ingatlan vagy egyéb fedezet, biztosíték értékesíthetőségét, értékét vagy jogi helyzetét érinti, érintheti.

- a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás kézhezvételétől számított 15 napon belül a Banknak bemutatja.

A fenti kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli és bekövetkezésük a kölcsönszerződés tekintetében felmondási eseménynek minősülnek.

Amennyiben Adós és/vagy a Biztosítéknnyújtó a kölcsönszerződéshez, biztosítéki szerződéshez kapcsolódó bármely tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően ad elő, vagy elhallgat, hamis, vagy hamisított okiratot használ fel, a kölcsönt nem engedélyezett célra használja fel, a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felelősséggel tartozik.

## 11. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE

### 11.1. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

11.1.1. Ingatlanra alapított jelzálogjog fedezet nélkül nyújtott Kölcsönökre, illetőleg a 2012. április 1-je előtt megkötésre került azon jelzáloghitel szerződésekre, melyekre a 11.1.2. pontban foglaltak nem vonatkoznak, a jelen pontban foglaltak az irányadóak.

11.1.1.1. A Hitelező az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsön ügyleti kamatát egyoldalúan, az Adósok/Zálogkötelezettek/Kezesek számára kedvezőtlenül módosítani a mindenkor, hatályos jogszabályi rendelkezéseknek szerint, azok alapulvételével

a) A jogi szabályozó környezet megváltozása.

- a Bank - hitel/kölcsönszerződések szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységére és működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a Bank -hitel/kölcsönszerződések szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő- tevékenységéhez kapcsolható közteher-(pl.adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának a változása,
- b) A pénzügyi feltételek makrogazdasági környezet módosulása
- c) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának a változása,
  - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
  - jegybanki alapkamat, jegybanki repo és betéti kamatlábak változása,
  - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
  - a Magyar Állam vagy a hitelező 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 ügyfélbetétei kamatának változása,
  - az Állampapírhozam valamint a Referencia hozam változása és/vagy megszűnése.

d) Az Ügyfél kockázati megítélésnek a változása

- Az Ügyfél, illetve a hitel/kölcsön ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján- különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -,ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá.
- A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzat alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ez által az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozás alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették és a hitel/kölcsön futamideje alatt nem esetek fizetési késedelembe.
- A nyújtott kölcsön/hitel fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10 %-os változásA Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az ügyleti kamaton kívüli, a hitelhez/kölcsönhöz kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel egyoldalúan.

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti okok mellett vis maior események esetén- hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz-, és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Bank vállalja, hogy intézkedéseinek alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett Hirdetmény útján nyilvánosságra hozza.

A fentiekben nevesített szerződésmódosítási okok egyidejűleg egymással eltérő irányban változhatnak, a Bank ezek együttes hatását figyelembe véve alakítja ki szerződésmódosítással kapcsolatos üzletpolitikáját.

11.1.1.2. A fogyasztóval kötött lakáscélú jelzáloghitel-szerződés az Adós számára kedvezőtlenül a Bank által – a szerződésben előírt kamat egyoldalú módosításának feltételeiről szóló 275/2010. (XII. 15.) Korm. rendelet alapján történő módosítás kivételével - az Adós számára kedvezőtlenül egyoldalúan nem módosítható.

1. Bank egyoldalúan - a 275/2010. (XII. 15.) Kormányrendelet alapján a - Lakáscélú kölcsönügyletek *kamatát* az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

- a) a Bank 2. pont szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat 4. pontban meghatározott változása,
- c) a Bank adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

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

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- c) a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségeinek bizonyítható növekedése.

3. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 2. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Bank forrásszerkezetét és annak változását.

4. A kamat Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

- a) 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
- b) 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.

5. A 4. pont a) pontja alapján a Bank nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

6. A 4. pont b) pontja alapján a Bank nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha az Ügyfél nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe

11.1.1.3. Az Ügyleti kamat és a Hiteldíjak módosítása esetén a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, az Ügyleti kamat és/vagy a Hiteldíjak új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

11.1.2. A 2012. április 1-ét követően megkötésre került, valamint a 11.1.2. pontban foglaltak, azaz a Bank egyoldalú kamatváltoztatásra vonatkozó jogának korlátozása érdekében módosított, újrakötött vagy kiváltásra került lakossági jelzáloghitel-szerződések esetében a jelen pontban foglalt rendelkezések az irányadóak.

11.1.2.1. Amennyiben az ügyleti kamat mértéke a kölcsönszerződésben referencia-kamatlábhoz van kötve, kamatváltozás esetén a kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül az alábbi esetekben módosítható:

- a) az Ügyfél a jelzáloghitel egyhavi törlesztő részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esett, vagy
- b) az Ügyfél a jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett vagyonbiztosítást a Bank postai úton vagy más, a jelzáloghitel-szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizette.

11.1.2.2. Amennyiben az ügyleti kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített, az új kamatperiódusokban alkalmazott ügyleti kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal a Hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról, az Ügyleti kamat és/vagy a Hiteldíjak új mértékéről a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részlet összegéről és gyakoriságáról az érintett Ügyfeleket postai úton vagy más, a Kölcsönszerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

11.1.2.3. A 11.1.2.1. pontban meghatározott feltételek változásának felárra gyakorolt hatását a Bank belső szabályzatában rögzíti.

11.1.2.4. A referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

11.1.2.5. Az ügyleti kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a már megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelhető.

11.1.3. A Bank szerződésmódosítási jogát megalapozó változás(ok) bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát.

A referencia kamatláb, vagy referencia árfolyam változása miatti módosítás esetén a Bankot megilleti a módosítás azonnali hatállyal történő hatályba léptetésének a joga, azzal, hogy a Bankot előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

A Bank kamatot, díjat, költséget az Ügyfél számára bármikor kedvezően módosíthat. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy az Ügyfelek számára kedvező módosítás esetén figyelembe vehesse a korábbi kedvezőtlen változások Ügyfelekre át nem hárított mértékének hatásait is.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat vezet be, amelyeket az Ügyfelek számára elérhetővé tesznek és amelyeket az Ügyfelek kifejezetten elfogadnak, igénybe vesznek, illetve arra szerződést kötnek.

Amennyiben a Bank a jelen Üzletszabályzat alapján az Adós hozzájárulása nélkül jogosult a Hitel/Kölcsönszerződés feltételeinek egyoldalú módosítására és ezt a pénzügyi körülmények indokolják, az Adóst ezáltal károsodástól óvja meg, a Bank jogosult a deviza kölcsön összegét a Bank aktuális devizaközép árfolyamán forintra illetve Magyarország mindenkori pénznemére átváltani és a továbbiakban ebben a pénznemben a mindenkor hatályos BPH Hirdetményben foglalt feltételekkel nyilvántartani. A Bank az Adóst, a Bank a fenti joga gyakorlásából eredően ért károkért, felelősséget nem vállal.

## **11.2. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE:**

- a felek ilyen értelmű közös írásbeli megegyezésével, vagy
- az Adós halálával, vagy
- annak Adós részéről történő rendes felmondása esetén írásban, indokolási kötelezettség nélkül,
- a Felek bármelyikének súlyos szerződésszegése esetén a másik Fél által írásban, indokolási kötelezettség mellett - azonnali hatályú felmondással
- amikor az Adós minden, a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a Kölcsönszerződésből származó – banki követelés kielégítést nyert.

Az Adós jogosult a kölcsönszerződést a Bankhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, a következő Törlesztőrészlet esedékességére felmondani valamennyi tartozása egyidejű megfizetése mellett.

A Bank részéről megtett azonnali hatályú felmondással, az Adós Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Adós köteles a felmondás kézhezvételét követően, a felmondásban meghatározott határidőben a Banknak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a Kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását. A kölcsönszerződés megszűnésével a Bank jogosult a deviza kölcsön összegét a Bank aktuális devizaközép árfolyamán forintra, illetve Magyarország mindenkori pénznemére átváltani és a továbbiakban ebben a pénznemben nyilvántartani. A Bank, az Adóst a Bank a fenti pontokban meghatározott jogai gyakorlásából eredően ért károkért, felelősséget nem vállal.

A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése érvényesítése érdekében jogosult az Ügyfelet az általa megadott elérhetőségi pont(ok)on megkeresni.

A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelését saját maga, polgári jogi úton hajtja be.

A Bank jogosult az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége megszegése esetén a követelése érvényesítése érdekében követelés behajtásával foglalkozó harmadik személynek megbízást adni.

A Bank jogosult továbbá az általa nyújtott bármely banki szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre átruházni.

A 11.1.2.2. pontban meghatározott ügyleti kamatozás alkalmazása esetén az új kamatperiódus kezdetét megelőző kilencven nap alatt az Adós jogosult a jelzáloghitel-szerződése díjmentes felmondására. Az Adós felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett Kölcsönszerződésből eredő tartozás teljes összegét a Bank részére nem fizeti meg.

A Bank jogosult a behajtással kapcsolatban felmerülő összes költség viselését az Ügyfélre áthárítani.

Amennyiben az Adós esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank, a választása szerint, az esetleges egyéb biztosítékok mellett – a Zálogtárgyból kereshet kielégítést. Az Adós a teljes vagyonával olyan mértékben felel, amilyen mértékben a Bank követelése az önálló zálogjoggal terhelt ingatlan(ok)ból vagy más biztosítékokból nem térült meg. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles a biztosítékok bírósági végrehajtás útján történő érvényesítésére, továbbá több biztosíték esetében a Bank jogosult a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét meghatározni.

A Bank az esedékes követelését, valamint annak érvényesítésével felmerült költségeket az Adós(ok)kal - a felek eltérő megállapodása, vagy jogszabály felhatalmazása hiányában – a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján érvényesíti.

A Bank követelése maradéktalan kiegyenlítését követően az ingatlan-nyilvántartásban bejegyzett jogosultságok (jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom, elővásárlási jog) töröltetéséhez, valamint az egyéb, igénybe nem vett biztosítékok mentesítéséhez szükséges jognyilatkozatot bocsát az Adós rendelkezésre.

Amennyiben a természetes személy Adós meghal, úgy a halotti anyakönyvi kivonat kiállításának napjától számított 120 napon belül a hagyatéki eljárásban résztvevő örökös-jelölt vagy ezt követően a magát jogerős határozattal örökös-ként igazoló személy, vagy személyek (a továbbiakban együtt is, mint Örökösök) jogosultak a Banknál írásban kezdeményezni, hogy az elhunyt Adós helyett a kölcsönszerződésbe beléphessenek és ezáltal a kölcsönszerződésben foglalt teljes tartozást az abban foglaltak szerint, teljesíthessék. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Örökösök hitelbírálatát elvégezze, és ezt követően indokolás nélkül döntson arról, hogy az Örökösök tekintetében hozzájárul-e, illetve amennyiben igen, úgy milyen feltételekkel a kölcsönszerződés módosításához. Amennyiben az Örökösök a halotti anyakönyvi kivonat kiállításának napjától számított 120 napon belül nem élnek ezzel a jogukkal, vagy ezen időszak alatt jogerős közjegyzői határozat nem állapítja meg bármely személy örökös-i minőségét, illetve Bank nem járul hozzá, hogy az Örökösök az új kölcsönszerződést megkössék és az Adós helyére belépjenek, úgy - a Bank által korábban kezdeményezett felmondás hiányában - a kölcsönszerződés minden további eljárás, vagy nyilatkozat nélkül a 121. napon megszűnik és a megszűnt kölcsönszerződésből eredő teljes tartozást (a hagyaték erejéig) a jogerős hagyatéki végzésben foglaltak szerint kötelesek az Örökösök kiegyenlíteni. Az Örökösök, vagy a hagyatéki eljárásban részt vevő és jogos érdekét igazoló harmadik személy bármely időpontban jogosultak a Kölcsönszerződésből eredő teljes tartozást a végtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint Szerződésmódosítási Díj megfizetése mellett kiegyenlíteni. A Bank bármely, az Örökösök, vagy arra jogosult harmadik személy által ki nem egyenlített esedékes tartozás esetén jogosult igényét a rendelkezésére álló biztosítékokból kielégíteni.

Abban az esetben, ha az ügyletben Adós és Adóstárs is van, egyikőjük elhalálása esetén a Szerződés nem szűnik meg, a túlélő Adós/Adóstárs a Szerződésben foglaltak szerint, változatlan feltételekkel tartozik helytállási kötelezettséggel. Az Adós/Adóstárs elhalálása esetén a Bank jogosult az elhalálózás tényéről történt hivatalos tudomásszerzést követően további biztosíték nyújtására kötelezni a túlélő Adóst/Adóstársat.

Amennyiben az ügyletben Kezes is van, a Kezes az Adós és/vagy Adóstárs elhalálása esetén az eredeti Szerződésben rögzített feltételekkel köteles helytállni a Szerződésből eredő tartozás kiegyenlítésért. Amennyiben az elhalálózás időpontja és hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedése közötti időszakban fizetési késedelem áll be, úgy a Kezes helytállási kötelezettsége kiterjed az ügyleti kamat megfizetésén kívül a késedelmi kamatok kiegyenlítésére is. A Kezes elhalálása esetén a Kezes örököse a Szerződésben rögzített feltételekkel, változatlan tartalommal, de csak az őt illető hagyaték erejéig köteles helytállni a tartozás kiegyenlítésért.

Amennyiben a Bank felmondási jogát gyakorolja, ezen jogot felmondási idő nélkül, mint azonnali hatályú felmondási jogot jogosult gyakorolni. Bank a zálogjogának gyakorlása során befolyó bevételeket a biztosított követelés teljesítésére számolja el és az ezt meghaladó bevételeivel köteles a Zálogkötelezett felé elszámolni. A zálogjog átruházását követően is a mindenkori Zálogjogosult és a Bank követelését a zálogjog alapján kizárólag egyszeri jogosultságként és egymásra tekintettel jogosult érvényesíteni.

Több Adós esetén a felmondás hatálya a felmondásnak bármelyik Adós részére történő kézbesítésével mindegyik Adóssal szemben beáll. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és bármilyen egyéb nyilatkozatok. Amennyiben a Bank a felmondás jogával nem élt az nem jelenti azt, hogy a Bank a felmondás jogáról lemondott volna.

### **11.3. A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN**

Amennyiben a Kölcsönszerződésben meghatározott, a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondását lehetővé tevő feltételek bekövetkeznek a Bank a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondása helyett, annak érdekében, hogy a Felek kölcsönös együttműködésével, az Adós erre irányuló írásbeli kérélmé esetén megkísérelhessék az Adós fizetőképességének helyreállítását, a teljes tartozás összegét feltüntetve (külön-külön részletezve a tőke, a kamat, a késedelmi kamat és az egyéb díjak, költségek összegét) értesítő levelet küld az Adós részére. Lakáscélú jelzáloghitel szerződés esetén a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Bank az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben. Amennyiben a deviza Lakáscélú jelzáloghitel szerződés, a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Bank az Adós nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

Amennyiben az Adós tartozásnak rendezése érdekében az értesítő levélben feltüntetett időtartamon belül írásban nem keresi meg a Bankot, úgy a Bank az alábbi intézkedések közül bármelyiket megteheti:

- a) az Adóssal szemben fennálló bármely, lejárt pénzkövetelését az Adóssal szembeni tartozásába egyoldalú nyilatkozatával beszámíthatja;
- b) előírhatja, hogy az Adós az általa nyújtott biztosítékokat - a Bank által megkívánt módon és mértékig - egészítse ki;
- c) előírhatja, hogy az Adós más hitelintézetnél vezetett bankszámlájának teljes számlaforgalmát vagy annak meghatározott mértékű részét a Bankhoz irányítsa;
- d) előírhatja, hogy az Adós a Kölcsönszerződésből fakadó tartozásait – saját költségére – közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozattal ismerje el, ha a Kölcsönszerződés nem közokiratba foglalva került megkötésre

## **12. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK**

Az Adós, illetve az Adóstársak mindegyike a Kölcsönszerződésben, annak aláírásakor és a kölcsönösszegek folyósításakor az alábbi kijelentéseket és szavatossági nyilatkozatokat teszi – valamint megtettnek tekintendők minden Kamatperiódus utolsó napján az abban az időpontban fennálló körülményekre hivatkozással, annak tudomásulvételével, hogy a Bank ezen

kijelentések és szavatossági nyilatkozatok ismeretében kötötte meg a Kölcsönszerződést és, hogy azok bármelyikének megsértése a Kölcsönszerződés súlyos megszegésének minősül:

- a) Kölcsönszerződésben meghatározott állampolgársággal rendelkezik, akiknek szerződéskötési képessége korlátozva nincs, illetve minden olyan intézkedést megtett, amely szükséges ahhoz, hogy a Kölcsönszerződést jogszerűen és kötelező erővel aláírja, illetve az abban foglalt kötelezettségeinek teljesítését vállalja;
- b) Kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve az alapján átadott iratok, személyes okmányai, személyes adatai, a biztosítékokra vonatkozó információk, azok tulajdonjogi helyzete, ingatlan fedezet esetén az Ingatlan tulajdoni lapján feltüntetett adatok a valós állapotot tükrözik, azok érvényesek és hatályosak, azok visszavonásra, illetve a Bank hivatalos tudomásán kívüli módosításra nem kerültek;
- c) Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségek törvényes és érvényes kötelezettségek, amelyek rá nézve kötelező erővel bírnak és vele szemben végrehajthatók az azokban foglalt feltételek szerint;
- d) Kölcsönszerződésre vonatkozó szerződésszegés, vagy az Adós/Adóstárs egyéb szerződéseire vonatkozó súlyos szerződésszegés vagy nem teljesítés (ideértve bármely kölcsön- vagy hitelnyújtás tárgyában kötött kölcsönszerződéseket is) nem fordult elő, nem is áll fenn, amiről a Bankot írásban nem tájékoztatta.
- e) Ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítése – beleértve végrehajtási eljárás kezdeményezésére vonatkozó kérelmet, valamint ilyen eljárások kezdeményezésével való fenyegetettséget - nincs folyamatban, amely hátrányosan befolyásolhatja gazdasági helyzetét, illetve amely csökkentené a későbbiekben azon képességét, hogy a Kölcsönszerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse, és amiről a Bankot írásban nem tájékoztatta, és a Kölcsönszerződésben meghatározott felmondási körülmények sem forognak fenn.
- f) Banknak nyújtott biztosítékok, különösen a biztosítékul felajánlott Ingatlan(-ok), ingóságok tulajdoni helyzete, tulajdonlása rendezett, azok a biztosítéknyújtó rendelkezése alatt állnak, az ezekkel kapcsolatos kötelezettségvállalások hitelesek.
- g) vagyont semmilyen olyan teher nem terheli, amelyről nem adott tájékoztatást a Banknak.
- h) tudomása szerint az Adós/Adóstárral szemben és/vagy a biztosítékkal kapcsolatban semmiféle olyan kereset nem került benyújtásra és peres vagy peren kívüli eljárás, választott bírósági eljárás vagy egyéb államigazgatási eljárás nincs folyamatban, illetőleg ilyennek veszélye nem áll fenn, amiről Banknak írásbeli tájékoztatást nem adott.
- i) eleget tesz adó- és illetékfizetési kötelezettségeinek és jelenleg sem áll fenn semmilyen adók módjára behajtandó lejárt tartozása, amiről a Bankot írásban nem tájékoztatta.
- j) Biztosítás esetén a Biztosítás érvényes és hatályos, annak vonatkozásában nem történt olyan mulasztás vagy esemény, amely a Biztosítás vagy a biztosító kártalanítási kötelezettségének megszűnését eredményezheti.
- k) Devizahitel/devizakölcsön, esetén a Bank a devizakockázatra figyelmeztette, részletesen tájékoztatta, a figyelmeztetést, illetve a részletes tájékoztatást megértette és a Kölcsönszerződést e kockázatok ismeretében írta alá.

### 13. EGYETEMLEGESSÉG

13.1. Az Adóstársakat a Kölcsönszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a Banknak bármelyik Adóssal közölt jognyilatkozata, és bármelyik Adóssal szemben végzett jogcselekménye mindegyik Adósra, valamint a Bankhoz bármelyik Adós által intézett jognyilatkozat és bármelyik Adósnak a Bankkal szemben végzett jogcselekménye mindegyik Adósra kihat.

13.2. Az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezettek a zálogszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a Banknak az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezettek bármelyikével közölt jognyilatkozata és az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezettek bármelyikével szemben végzett jogcselekménye az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezett mindegyik Zálogkötelezettre, valamint a Bankhoz az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezettek bármelyike által intézett jognyilatkozat és bármelyiküknek a Bankkal szemben végzett jogcselekménye az ugyanabban az ingatlanban Zálogkötelezett mindegyik Zálogkötelezettre kihat.

13.3. A készfizető kezeseket a kezesi megállapodás szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a Banknak bármelyik Készfizető Kezessel közölt jognyilatkozata, és bármelyik Készfizető Kezessel szemben végzett jogcselekménye mindegyik Készfizető Kezesre, valamint a Bankhoz bármelyik Készfizető Kezes által intézett jognyilatkozat, és bármelyik Készfizető Kezesnek a Bankkal szemben végzett jogcselekménye mindegyik Készfizető Kezesre kihat.

13.4. Az egyetemleges kötelezettek egymás szerződésszegéséért is felelnek.

### 14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

14.1. Teljes megállapodás. A Kölcsönszerződés és mellékletei, a vonatkozó BPH Hirdetmény és a jelen Üzletszabályzat, valamint a Bank BPH Általános Üzletszabályzata testesíti meg a Felek között a Kölcsönszerződés tárgyában létrejött teljes és végleges megállapodást. Bármilyen a Felek között a Kölcsönszerződés tárgyában korábban létrejött megállapodás a Kölcsönszerződés mindkét Fél általi aláírásával hatályát veszti.

14.2. Amennyiben a Bank nem érvényesít valamely öt - a Kölcsönszerződés alapján - megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Bank erről a jogáról lemond. A Szerződés alapján a Bankot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Bankot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

14.3. Amennyiben a Kölcsönszerződés valamely rendelkezése érvénytelen, vagy érvénytelenné, illetve kikényszeríthetatlenné válik, úgy azt a Felek szerződéses akaratát figyelembe véve érvényes rendelkezéssel helyettesítik. Az így érvénytelenné vált, illetve kikényszeríthetetlen rendelkezés a többi rendelkezés érvénytelenségét nem érinti.

14.4. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a Bank által kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés automatikusan a jelen Üzletszabályzat részévé válik.

14.5. A Bank és az Adós között létrejött, jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra - az adott szerződés eltérő rendelkezése hiányában - Magyarország joga az irányadó. Amennyiben a Bank és az Adós között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata az irányadó.

## 15. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

15.1. Jelen Üzletszabályzat az Átruházási Keretszerződés alapján átruházásra került adott követelés vonatkozásában annak átruházása napján lép hatályba

15.2. A Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, és az Adós számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett BPH Hirdetmény útján teszi közzé, továbbá a módosításáról és a törlesztőrészlet összegének ez okból történő megváltozásáról az ügyfeleket legkésőbb a módosítás hatálybalépést megelőzően 60 nappal – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - Értesítő levél útján is tájékoztatja. Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamat, illetve költség változása az annak hatálybalépését követő első esedékesség napjától, kamatperiódusos konstrukció esetén a kamatperiódus forduló napjától kerül felszámításra.

15.3. A BPH Általános Üzletszabályzatban foglaltak szerint módosított Üzletszabályzat irányadó a már megkötött szerződések és folyamatban lévő ügyek vonatkozásában is. A Bank a módosított Üzletszabályzatot az Adós által elfogadottnak tekinti, ha az Adós a módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napjáig írásban nem jelenti be, hogy a módosítást nem fogadja el. Az írásbeli bejelentésnek a módosítás hatályba lépésének napjáig a Bank részére meg kell érkeznie. Ha az Adós a hatályban lévő szerződés részét képező Üzletszabályzat módosítását nem fogadja el, úgy a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. Ebben az esetben a szerződő felek egymással szemben vállalt kötelezettségei azonnal esedékessé válnak.

15.4. Az Adós a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén – az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatályba lépést megelőző naptári napig jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Amennyiben az Adós él a felmondás jogával, a felmondott szerződésből eredő valamennyi tartozása lejárttá és annak Bank részére történő megfizetése egyösszegben esedékessé válik. Az Adósnak e fizetési kötelezettségét a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig kell teljesítenie. Amennyiben az Adós visszafizetési kötelezettségének a fenti időpontig maradéktalanul nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a késedelembe esés napjától a késedelem időtartamára köteles a Bank részére a vonatkozó BPH Hirdetményeiben közzétett mértékű késedelmi kamat megfizetésére is.

15.5. Az Üzletszabályzat módosítása annak hatálybalépésével egyidejűleg, automatikusan a szerződés részévé válik, illetve a szerződés vonatkozó rendelkezéseinek helyébe lép.

Budapest, 2013. augusztus 15.

**MagNet Bank Zrt.**