

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖKRE VONATKOZÓAN



Hatályos: 2018. szeptember 19-től

Csicsáky Péter
vezérigazgató

TARTALOM

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	3
1. A LAKOSSÁGI HITELEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA.....	3
2. ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK.....	4
3. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT, FOLYÓSÍTÁS MEGTAGADÁSA.....	6
4. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA KAMAT, DÍJ, KÖLTSÉG (ELLENÉRTÉK) ÉS EGYÉB FELTÉTELEK TEKINTETÉBEN.....	7
5. ÜGYLETI ÉS KÉSEDELMI KAMAT, THM.....	11
6. KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK.....	13
7. FOLYÓSÍTÁS.....	16
8. FIZETÉSEK, TÖRLESZTÉS, ELŐTÖRLESZTÉS.....	16
9. DEVIZÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....	17
10. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	17
11. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	22

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Hitelintézet neve:	DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	9022 Győr, Árpád út 93.
Cégjegyzékszám:	08-10-001869
Tevékenységi engedély száma :	H-EN-I-1062/2013.
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. szeptember 6.
Rövidített neve :	DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
Telefon :	06 96/ 550-720
Infovonal:	06 40/99 00 99
Panaszvonál:	06 80/900-900
E-mail:	kozpont@dtbank.hu

1. A LAKOSSÁGI HITELEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed Duna TakaréK Bank Zrt (Bank) által természetes személyek részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) alapján hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló valamennyi Kölcsön nyújtásának minősülő szolgáltatásra, valamint a 2004. május 01. napja után kötött, jelen ÁSZF hatályba lépésének napjáig meg nem szűnt fogyasztói Kölcsönszerződésre is (összhangban a 2009. évi CLXII. törvény 34.§-ával)

1.2. Az ÁSZF rendelkezései valamennyi Kölcsön tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél az adott Kölcsön igénybevételeire vonatkozó szerződés aláírásakor fogad el. A Bank és Ügyfél között létrejött jogviszony feltételeit az egyedi Kölcsönszerződés, az annak elválaszthatatlan részét képező nyilatkozatok, tájékoztatók, a szerződésre irányadó Hirdetmény és Általános Szerződési Feltétel, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

Jelen ÁSZF-ben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (régi Ptk.), a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (új Ptk.), (a továbbiakban együtt: Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a fogyasztóknak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII törvény (a továbbiakban: Fhtv.), a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről, és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok számításáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet, a teljes hiteldíjmutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010 (III.25.) Korm. rendelet, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, továbbá a hitelező mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatának, Hirdetményének, és az egyedi kölcsönszerződéseknek a rendelkezései az irányadóak. A 2014. március 15-ét követően megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában az új Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni. Az ezt megelőzően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában, valamint ezen kölcsönszerződések módosítása vonatkozásában a régi Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. kijelenti, hogy a Magyar Bankszövetség tagjaként a Magyar Bankszövetség aktualizált Magatartási Kódexe (továbbiakban: Magatartási Kódex) a Hitelintézetre kötelező érvénnyel bír, az abban foglaltakat betartja. A Magatartási Kódex rendelkezései megtekinthetők a Magyar Bankszövetség honlapján (www.bankszovetseg.hu), valamint az DUNA TAKARÉK BANK Zrt. honlapján (www.dtbank.hu). Ahol a Bank hitelszerződése illetve kölcsönszerződése Magatartási Kódexre hivatkozik, azon a jelen ÁSZF-ben hivatkozott Magatartási Kódexet kell érteni.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. adat nyilvántartási száma hitel és pénzkölcsön nyújtására: NAIH-50546/2012.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7-9.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. a szerződésből származó jogviták peren kívüli rendezésére nem vetette alá magát semmilyen eljárásnak.

2. ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

Az itt felsorolt kifejezések a jelen ÁSZF és az Ügyfélszerződés alkalmazásában a következő jelentéssel rendelkeznek:

Adós: az a természetes személy, aki jogosult a Bank szolgáltatásának igénybevételére, akinek a Bank a Kölcsönszerződés alapján meghatározott pénzüsszeget bocsát rendelkezésre.

Adóstárs: az a személy, aki a kölcsön és járulékai vissza-, illetve megfizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal

Alapkamat: egy adott ország (vagy monetáris unió) jegybankja által – meghatározott időközönként – megállapított irányadó kamat, amely befolyásolja a banki kamatok mértékét.

Biztosíték: az Adós és/vagy Adóstárs Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt, és a biztosíték jellegétől függően a Kölcsönszerződésben, külön biztosítéki szerződésben vagy más okiratban megalapított bármely biztosíték (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a kezességet, az óvadékot és a zálogjogot).

Biztosítéki Szerződés: a Biztosíték létrehozására irányuló szerződés, függetlenül attól, hogy azt a Bank az Adóssal, az Adóstárral vagy más kötelezettel köti meg.

BUBOR: az az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi forint referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az alkalmazandót a Kölcsönszerződés tartalmazza.

Folyósítási feltétel(ek): a Kölcsönszerződésben meghatározott mindazon feltétel, amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Bank nem köteles az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

Előtörlesztés: a hitel- vagy kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése,

Esedékesség Napja: az Ügyfélszerződésben ekként meghatározott nap, amelyen az Adós a Kölcsönszerződésből eredő bármely, illetve aktuális fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

EURIBOR: (Euro Interbank Offered Rate): európai bankközi euro referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

Fogyasztói árindex: egy adott ország háztartásainak átlagos fogyasztására jellemző olyan mutatószám, amely a fogyasztói árak időbeli alakulását mutatja meg meghatározott időszakra – jellemzően 1 évre – vonatkozóan.

Folyósítás Napja: az a nap, amelyen a Bank a kölcsönt az Ügyfél lakossági Fizetési számlájára történő átvezetéssel vagy más módon az Adós rendelkezésére bocsátja.

Futamidő: az Ügyfélszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Adósnak a kölcsönt és járulékait vissza kell fizetnie. A Futamidő kezdőnapja a kölcsön Folyósításának Napja, e nap egyben az első Kamatperiódus, a Referencia Kamatláb Kamatperiódus és az első Ügyleti Év kezdő napja. A Futamidő utolsó napja a Lejárat Napja.

Havi Minimum Jóváírás: folyószámlahitelre vonatkozó szerződések esetén a folyószámlahitel nyilvántartására szolgáló bankszámlán az Adós által havonta biztosítandó minimális jóváírás összege.

Hirdetmény: a bankfiókokban (a Bank ügyélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, amely elsősorban a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Adóst (Adóstársat) terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, teljes hiteldíj mutatót (THM tartalmazza) és amely a Szerződés részét képezi.

Kamatfelár: a referencia kamatlábon felül a hitelkamat részeként – fizetendő kamat, a hitelkamat és a referencia-kamat különbségeként meghatározott kamatrész; változtatható hitelkamat

Kamatperiódus: a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a mértékét a Bank nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni

Kamatperiódusok Fordulónapja: Folyósítás Napját követő, a Kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő június 01. napja.

Kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám, A kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant az MNB teszi közzé.

Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításnak alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatláb felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant az MNB teszi közzé.

Kezes: bármely természetes vagy jogi személy, aki arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós (vagy egyéb Adóstárs) esedékességkor nem teljesít, a vonatkozó Biztosítéki Szerződés rendelkezései szerint maga fog helyette teljesíteni készfizető kezesként.

Kölcsönszerződés: az adott Szolgáltatás, Kölcsön (beleértve a Bank által közvetített állami támogatást is) tárgyában a Bank és az Adós között létrejött teljes szerződéses dokumentációt jelenti, amelynek részei különösen, de nem kizárólagosan: a Bank Üzletszabályzata, a jelen ÁSZF, az Ügyfélszerződés, a Biztosítéki Szerződések, valamint az adott kölcsöntípusra vonatkozó Hirdetmény. A Kölcsönszerződés alapján a Bank elsősorban a megállapodott kölcsönösszeg folyósítására, az Adós elsősorban a kölcsön tőkeösszegének vissza-, valamint a Kölcsönszerződés szerinti kamatok és egyéb járulékok Kölcsönszerződésben megállapított határidőre történő megfizetésére köteles.

Kölcsön: fogyasztóknak nyújtott kölcsön- és hitel ügyletek

Lakáscélú Kölcsön: olyan ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott kölcsön, amelynek a felek által az Ügyfélszerződésben rögzített hitelcélja lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása; vagy az ezen célokra nyújtott kölcsön kiváltása (amely utóbbi összege kizárólag a hitel-/kölcsönnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hitel-/kölcsöntartozás lezárásához és az új kölcsön folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti tartozás kiváltásakor fennálló összeget).

Lejárat Napja: az Ügyfélszerződésben meghatározott határnapot jelenti, ameddig az Adósnak a Kölcsönszerződés alapján a Bank irányában fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie. A Lejárat Napja egyben a Futamidő utolsó napja.

LIBOR: (London Interbank Offered Rate): Londoni bankközi deviza referencia- kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek.

Jelzáloghitel: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön

Referenciahozam: az ÁKK Zrt. által 3,6 és 12 hónapos, továbbá a 3,5,10 és 15 éves futamidőkre – az elsődleges forgalmazók árjegyzéséből – számított átlagos hozam valamelyike.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor irányadó kamatláb, amelynek mértékére a Banknak nincs ráhatása.

Referencia kamatláb kamatperiódus: a Kölcsönszerződésben meghatározott referencia kamatláb futamidejének megfelelő időköz.

Rögzített (fix) hitelkamat: a Kölcsönszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Kölcsönszerződés teljes Futamidejére vonatkozó százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat.

Teljes Hiteldíj Mutató (THM): az az éves mértékben kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a kölcsön folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban fizetett összes költséggel – a rendeletben meghatározott költségek kivételével - csökkentett hitelösszeggel.

Tőketartozás: a folyósított kölcsönösszegnek a megfizetett Törlesztő-részletek tőketartalmával csökkentett összege.

Törlesztő-részlet: a Kölcsönszerződésben meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által a Futamidő alatt fizetendő összeg, amely - eltérő szerződéses vagy jogszabályi rendelkezés hiányában - tartalmazza az esedékes tőketörlesztés, kamat és kezelési költség összegét.

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Ügyleti Év (ügylév): az első Ügyleti Év (ügylév) a Folyósítás Napján kezdődik, és Folyósítás Napjától számított 12 hónapig tart, a további Ügyleti Év a megelőző Ügyleti év végétől számított év.

Üzleti év: minden év január 01-től december 31-ig terjedő időszak

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített (fix) hitelkamatnak, jellemzően referenciakamat+kamatfelár alkalmazásával határozható meg. A hitelkamat mértéke a Kölcsönszerződés szerint kamatperiódusonként változtatható.

3. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT, FOLYÓSÍTÁS MEGTAGADÁSA

3.1. A Bank a Kölcsönszerződés megkötését megelőzően az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat, annak érdekében, hogy az Ügyfél a Kölcsönszerződés esetleges megkötéséről megalapozott döntést hozhasson. A tájékoztatás kiterjed különösen a hitel- és kölcsöntermékek legfontosabb jellemzőire, az Ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására, a fizetés elmulasztásának jogkövetkezményeire, a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére. A Bank tájékoztatása tömör és informatív módon, reprezentatív példákon keresztül mutatja be az Ügyfél számára, hogy a hitelfelvétel törlesztése az Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és árfolyamkockázatot is. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének eleget téve a hitel-és kölcsönszerződések legjellemzőbb mintaszövegét termékcsoportonként - internetes honlapján elérhetővé teszi. A Kezesnek, valamint a Zálogkötelezettnak a Bank a jogszabályokban foglalt tartalommal nyújt tájékoztatást a Kölcsönszerződés megkötését megelőzően.

Mielőtt az Ügyfelet bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a Bank az Fhtv. 6. §-a szerinti tájékoztatást az Ügyfél részére megadni.

A Bank a THM-ről, valamint az Ügyfél által fizetendő teljes összegről azt követően nyújt tájékoztatást, hogy az Ügyfél az általa előnyben részesített hitel vagy kölcsön jellemzőit megjelölte.

3.2. A Bank Kölcsönt kérelemre, egyedi hitelbírálat során, saját mérlegelésen alapuló belátása és saját feltételei szerint meghozott döntése alapján nyújt. A hitelbírálat során a Bank a vonatkozó jogszabályok (így különösen a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, valamint a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló kormányrendelet) és belső szabályzatai alapján jár el.

3.3. A Kölcsön a kölcsöntípusnak megfelelően kitöltött nyomtatvány benyújtásával igényelhető, amelyhez mellékelni kell az igénybevételre való jogosultság elbíráláshoz szükséges igazolásokat, szerződéseket, információkat és egyéb dokumentumokat. A kölcsönkérelem csak hiánytalanul fogadható be.

3.4. A Bank jogosult az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott Biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét (végrehajthatóságát) és egyéb releváns feltételeket megvizsgálni. A szükséges igazolásokat és információkat az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani a Bank által megkívánt formában. A Bank – a jogszabályok keretein belül - az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Bank a hitelbírálat során a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden BISZ Zrt) által kezelt központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok valóságát a Bank jogosult a teljes Futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérni.

3.5. A Bank a hitelbírálat alapján az igényelnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékainak visszafizetését, a kérelmet elutasíthatja.

3.6. Amennyiben az igénylő az engedélyezéstől számított 30 napon belül nem jelzi a Bank felé a Kölcsönszerződés megkötésére vonatkozó igényét, a Bank a kölcsönigénylést tárgytalannak tekinti.

3.7. A Kölcsönszerződés írásban jön létre és az Ügyfélszerződés eltérő rendelkezése hiányában azon a napon lép hatályba, amely napon az egyedi Ügyfélszerződést a Bank cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett) valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A Bank kikötheti a Kölcsönszerződésben, hogy a folyósítás feltétele a Kölcsönszerződés közokiratba foglalása, amelynek megtörténteig a Bank a kölcsön folyósítását megtagadhatja.

3.8. A fogyasztó kérésére az Ügyfélszerződés tervezetének egy példányát a Bank díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettség nélkül rendelkezésre bocsátja.

Jelzáloghitel esetén a Kölcsönszerződés tervezetét a Bank a szerződéskötést megelőzően legalább 3 nappal az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

3.9. A Bank a hitelnyújtás feltételül előírhatja Adóstársként különösen a házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekötött ingatlan tulajdonosainak és ezen ingatlanra meghatározott jogokkal rendelkező más személyek bevonását.

3.10. A Bank a Kölcsönszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsön folyósítását, ha időközben az Ügyfél körülményeiben vagy a Biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás következett be, amely miatt a Kölcsönszerződés teljesítése többé el nem várható, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő Biztosítékot.

4. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA KAMAT, DÍJ, KÖLTSÉG (ELLENÉRTÉK) ÉS EGYÉB FELTÉTELEK TEKINTETÉBEN

4.1. Értesítés módosításról

1. Kölcsönszerződéssel kapcsolatban **kamatot, kamatfelárat** érintő egyoldalú módosítást a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 nappal a Bank Hirdetményében teszi közzé, valamint a módosításról, az új kamatperiódusban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről és a módosítást követően várhatóan fizetendő Törlesztőrészletről (és ha ennek kapcsán a Törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) az Ügyfelet postai úton értesíti.
2. Kölcsönszerződéssel kapcsolatban **díjat vagy költséget** érintő egyoldalú, fogyasztó számára hátrányos módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 30 nappal a Bank Hirdetményében teszi közzé, valamint a módosításról, a díj vagy költség új mértékéről és a módosítást követően várhatóan fizetendő Törlesztőrészletről (és ha ennek kapcsán a Törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) az Ügyfelet postai úton értesíti.
3. **Állami kamattámogatással nyújtott kölcsön esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget** érintő módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben kell közzétenni.
4. **Hitelkártya, valamint folyószámla hitelkeret szerződésekkel kapcsolatban kamatot, kamatfelárat, díjat vagy költséget** érintő egyoldalú módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 60 nappal a Bank Hirdetményében teszi közzé, valamint a módosításról, a kamat, kamatfelár, díj vagy költség új mértékéről és a módosítást követően várhatóan fizetendő Törlesztőrészletről (és ha ennek kapcsán a Törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) az Ügyfelet postai úton értesíti.

A fent meghatározott kamaton és kamatfeláron, kívül a Kölcsönszerződés egyéb feltételeinek az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítása esetén a Bank legkésőbb a módosítás hatálybalépésekor Hirdetmény útján ad tájékoztatást a módosítás tényéről, a kamaton és kamatfeláron kívüli minden egyéb ellenérték új mértékéről.

4.2. A Bank a referencia kamatláb változásáról az Ügyfeleket rendszeresen honlapján, valamint az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja. A referencia kamatláb a Futamidő alatt változhat, azonban ez nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, az új kamatláb automatikusan a szerződés részévé válik.

A Bank referencia kamatlábhoz kötött kamatozású kölcsönszerződés esetén a referencia kamatláb mértékét a választott referencia kamatláb futamidejének megfelelő időközönként a Referencia Kamatláb Kamatperiódus Fordulónapját megelőző hónap utolsó banki munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia kamatlábhoz igazítja. Kivételt képez ez alól a jegybanki alapkamat referencia-kamatlábként való alkalmazása, mely esetben a jegybanki alapkamat változását a Bank a változás hatálybalépésének napjától alkalmazza.

4.3. A módosítás mértéke

Fogyasztónak nyújtott Kölcsön esetén kizárólag a kamat, kamatfelár, díj vagy költség módosítható kedvezőtlenül.

Három évnél rövidebb futamidejű Kölcsönök esetén a hitel kamatfeltételei egyoldalúan nem módosíthatóak, ezen rendelkezések nem alkalmazandók hitelkártya és a folyószámla hitelkeret esetén.

Három évnél hosszabb futamidejű Kölcsönök esetén a szerződésben meghatározott Kamatperiódusok lejáratát után, a Futamidő alatt legfeljebb öt alkalommal a Bank

- hitelkamatot a Kölcsönszerződésben meghatározott, az MNB által közzétett Kamatváltoztatási mutató

- kamatfelárat a Kölcsönszerződésben meghatározott, az MNB által közzétett Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. a 2014. 12. 31-ig fogyasztókkal kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében - ezen szerződések hatályának megszűnéséig – a szerződésben rögzített kamatot, illetve kamatfelárat egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányos mértékben nem módosítja.

A Bank az alábbi, MNB által elfogadott és közzétett, kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatókat alkalmazhatja a Kölcsönszerződés megkötésekor:

1. Rögzített (fix) hitelkamat esetén:

H0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.

H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H1K3), 4 éves (H1K4), 5 éves (H1K5) és 10 éves (H1K10) kamatperiódusra, ahol a 3, 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, az 5 éves, illetve a 10 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat – vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1K = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

$Index_t$ kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett a 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

$akk_{1,2,3..5}$ a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Köz-pont által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

A jelzálogkölcönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal.

2. Változó hitelkamat esetén:

H0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatfelár végig fix marad.

H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), ákk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

Indext kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel. ákk1,2,3..5 a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A jelzálogkölcsönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejáratát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell meghatározni.

Amennyiben a módosítás alapjául szolgáló feltételek bármelyike a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, akkor a Bank a kamat-, díj- vagy költségelemet a változás mértékével arányosan csökkenti.

A Bank jogosult a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelarat alkalmazni, ezen kedvezményt a későbbi kamatperiódusokban a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Kölcsönszerződésben meghatározott kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató, a referencia kamatláb, valamint azok összetevői a kamatperiódust követően sem módosíthatók egyoldalúan.

3. A Bank a Kölcsönszerződésben tételesen megállapított **költségeket**, növekedésével arányosan, annak felmerülésekor jogosult a fogyasztó számára hátrányosan módosítani, feltéve, hogy az a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

4.A Bank a Kölcsönszerződésben tételesen megállapított **díjakat**, évente egy alkalommal – április 1. napjával - a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi fogyasztó árindex mértékével jogosult megemelni.

4.4. Elfogadás, felmondás

1. Elfogadás

Ha az Ügyfél a módosítás ellen, a 2. pontban meghatározott időpontokig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

2. Felmondás

Hitelkártya, illetve folyószámla hitelkerethez kapcsolódó szerződéses feltétel egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó jogosult költség- és díjmentesen 30 napos határidővel felmondani, amennyiben a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható a szerződés szerinti hitelkamatát a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

Az Ügyfél jogosult a Kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására, amennyiben az új kamatperiódusban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár a fogyasztóra hátrányosan változik. A felmondást a kamatperiódus lejáratát megelőző 60 nappal kell a Bankkal közölni, annak érvényességi feltétele, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását a kamatperiódus lejáratáig a Banknak megfizesse.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor az ÁSZF, az Üzletszabályzat, vagy a Hirdetmény rendelkezéseit kiegészítse.

4.5. Ügyfél által kezdeményezett módosítás

1. Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezések módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Bank kizárólagos joga. A Bank a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A közjegyzői okiratba foglalt Kölcsönszerződés módosítása kizárólag közjegyzői okiratban érvényes.

2. Jelzáloghitel esetén, amennyiben a Kölcsönszerződés alapján az Adós a fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel, mely kérelem teljesítését a Bank alapos ok nélkül nem tagadhatja meg.

5. ÜGYLETI ÉS KÉSEDELMI KAMAT, THM

5.1. Az Adós a Futamidő alatt a fennálló Tőketartozás után kamatot köteles fizetni. A kamat a Kölcsönszerződésben meghatározott éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával számítandó ki. Az ügyleti kamat mértékét a vonatkozó Hirdetmény határozza meg.

5.2. 3 évnél rövidebb futamidejű Kölcsönök esetén a kamatláb – a Kölcsönszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, vagy változó kamatozású.

- a) Fix (azaz változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke a Kölcsön teljes Futamidejére a Kölcsönszerződésben rögzítésre kerül és a Futamidő alatt nem változik.
- b) Változó kamatláb esetén az MNB honlapján közzétett referencia-kamatláb a Kölcsön teljes Futamideje alatt az MNB által közzétett mértékben változik, a kamatfelár pedig a Kölcsönszerződésben rögzített kamatperióduson belül fix, a kamatperiódus lejáratát követően a kamatfelár-változtatási mutató mértékével egyoldalúan módosítható.

5.3. 3 évnél hosszabb futamidejű Kölcsönök esetén a kamatláb – a Kölcsönszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, kamatperióduson belül fix, vagy változó kamatozású.

- a) Fix (azaz változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke a Kölcsön teljes Futamidejére a Kölcsönszerződésben rögzítésre kerül és a Futamidő alatt nem változik.
- b) Kamatperióduson belül fix kamatláb esetén, a kamatláb mértéke a Kölcsönszerződésben meghatározott Kamatperióduson belül fix, a kamatperiódus lejáratát követően a kamatváltoztatási mutató mértékével egyoldalúan módosítható.
- c) Változó kamatláb esetén az MNB honlapján közzétett referencia-kamatláb a Kölcsön teljes Futamideje alatt az MNB által közzétett mértékben változik, a kamatfelár pedig a Kölcsönszerződésben rögzített kamatperióduson belül fix, a kamatperiódus lejáratát követően a kamatfelár-változtatási mutató mértékével egyoldalúan módosítható.

A kamat megfizetése a Törlesztőrészlet Esedékességének Napján, illetve a kölcsön Előtörlesztése vagy Végtörlesztése időpontjában esedékes. A Lejárat Napján egy összegben visszafizetendő kölcsönök kamatainak megfizetése az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint esedékes. Havi kamatfizetés esetén az Esedékesség Napja a kamatfizetés tekintetében az Ügyfélszerződésben meghatározott naptári nap, valamint minden további hónap azon napja, amely számánál fogva a kamatfizetés első Esedékessége Napjának megfelel.

5.4. Ha bármely, a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az Esedékesség Napján megfizetésre, az Ügyfél köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül, valamint attól függetlenül késedelmi kamatot fizetni bármely meg nem fizetett összeg után, az Esedékesség Napjától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértéke a Kölcsönszerződésben rögzítésre kerül. A késedelmi kamat mértéke nem haladhatja meg a Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét és nem lehet magasabb, mint a THM maximális mértéke.

Lakáscélú Kölcsön esetén a Szerződés felmondását követő 90. napot követően a Bank az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó összegben.

5.5. A fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó kölcsön- és hitelügyletek esetén a Bank a Kölcsönszerződésben egyértelműen és tömören meghatározza a teljes hiteldíj mutatót a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva.

Fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönügyletek esetén a THM mértéke nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét az alábbi kivételekkel:

1. Hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
2. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

Fentiek alkalmazása során az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes időtartamára, illetve a teljes hiteldíj mutató meghatározásakor nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyont biztosítás díját.

A THM meghatározásakor deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik a Bank és az Ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a Kölcsön devizanemében kell számításba venni.

A THM kiszámításánál a Bank a következő feltételeket veszi figyelembe:

- a Kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díj (kamat, díj, jutalék, költség, adó)
- a Bank számára ismert, a Kölcsönhöz kapcsolódó azon járulékos szolgáltatások költségei, melyek igénybevételét a Bank előírja, ideértve különösen
 - a) a Kölcsön biztosítékául felajánlott fedezet értékbecslésének díja
 - b) építésnél a helyszíni szemle díja
 - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek (kivéve 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 Kölcsönszerződéshez és költségeit az Ügyféllel kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.)
 - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díj (amennyiben ennek összege ismert a Bank által)
 - e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díja
 - f) a biztosítás és garancia díja (ide nem értve a jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyont biztosítás díját)

A THM számításnál nem vehető figyelembe a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a közjegyzői díj, a Kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén az Ügyfél által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint 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 Kölcsönszerződéshez és költségeit az Ügyféllel kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni (1. melléklet a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez):

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

ahol:

C_k: a k sorszámú
csökkentve a hitel

az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel

D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege

M: a hitelfolyósítások száma,

hitelrészlet összege,
felvételével összefüggő,

- m'**: az utolsó törlesztő-részlet vagy díjfizetés sorszáma,
t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért $t_1=0$
s₁: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő-részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
X: a THM értéke.

A THM meghatározása az aktuális feltételek, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembe vételével történik, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM deviza alapú Lakossági Kölcsönök esetén a hitel árfolyamkockázatát, változó kamatozású Kölcsönök esetén a hitel kamatkockázatát nem tükrözi. A THM számításának és közzétételének részletes szabályait az erről szóló jogszabály (kormányrendelet) tartalmazza.

6. KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

6.1. Az Adós a kamaton felül a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint a következő díjak, költségek és jutalékok megfizetésére is köteles:

Szerződéskötési díj: Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződéskötési díjat köteles fizetni, amely a Kölcsönszerződés megkötésekor esedékes. A szerződéskötési díjat a Bank abban az esetben sem téríti vissza, ha a Kölcsönszerződés a folyósítást megelőzően bármely okból megszűnik.

Folyósítási díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetén Folyósítási jutalék): Az Adós a kölcsön folyósításakor a Hirdetményben meghatározott mértékű folyósítási díjat köteles fizetni, mértéke azonban nem lehet magasabb, mint a folyósított összeg 1%-a, de maximum 200.000,-Ft. (A 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetén a kölcsön folyósításával összefüggésben felmerült és a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű díj)

Hitelelőkészítési díj: A hitelbírálattal kapcsolatban felszámított a Hirdetményben meghatározott mértékű díj. (2015.02.01. napja után kötött Kölcsönszerződések esetén a Bank Hitelelőkészítési díjat nem számít fel.)

Zárlati díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetén Zárlati költség): A Bank minden év december 31.-én, illetve a Kölcsönszerződés lezárásakor (pl. felmondás, kifizetés) az induló kölcsönösszeg után a Hirdetményben meghatározott mértékű zárlati díjat számít fel.

Szerződésmódosítási díj: Amennyiben az Adós a Futamidő során bármilyen – a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a Bank elfogadja, a kölcsöntípushoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj a Kölcsönszerződés módosításával egyidejűleg esedékes. A Bank a szerződésmódosítási díjat nem számítja fel jogszabályban meghatározott esetben, ennek tiltásakor.

Előtörlesztési díj: Lakossági Kölcsönök esetén az Adós a részleges vagy teljes Előtörlesztést teljesítő személyétől függetlenül – amennyiben a hitelszerződés/kölcsönszerződés vagy jelen ÁSZF illetve az Általános Üzletszabályzat másként nem rendelkezik - köteles minden önkéntes Előtörlesztés alkalmával a Bank részére az Előtörlesztés miatt keletkezett költségek fedezetére a Hirdetményben megjelölt díjat megfizetni.

Amennyiben a Kölcsönszerződés/Hitelszerződés eltérően nem rendelkezik, az ügyfél minden esetben élhet részleges vagy teljes előtörlesztési jogával.

Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Kölcsönszerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkamattal, és hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

Az ügyfél a részleges vagy teljes előtörlesztési szándékát köteles minden esetben írásban bejelenteni, a Banknál rendszeresített nyomtatvány alkalmazásával.

Ügyfél kérelmében nyilatkozik arról, hogy előtörlesztés esetén a kölcsön futamidejét változtatni kívánja-e, vagy kérelme szerint változatlan futamidő mellett az általa fizetendő törlesztő-részletek összegének csökkentését kéri-e.

A Bank az előtörlesztést az ügyfél kérelmében megjelölt előtörlesztési időpontot követő 10 (tíz) banki munkanapon belül teljesíti, amennyiben a Bank az ügyfél előtörlesztési kérelmét az általa megjelölt előtörlesztési időpont előtt átvette.

Az előtörlesztés teljesítésének feltétele, hogy a Bank az ügyfél előtörlesztési kérelmét az abban szereplő előtörlesztés időpont előtt dokumentáltan átvegye, valamint az ügyfél által megadott határidőre, az előtörlesztési díjjal növelt, előtörlesztésre fordítandó összeg a Bank által megadott számlán rendelkezésre álljon.

Amennyiben nem áll rendelkezésre az Ügyfél által a kérelemben megjelölt, előtörleszteni kívánt teljes összeg, a Bank nem köteles végrehajtani az előtörlesztést, csak az Ügyfél újbóli nyilatkozata alapján.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költségeket, díjakat, kamatokat kell elszámolni és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésére fordítani.

Lejárt tartozás esetén – Adós rendelkezésétől függetlenül – az előtörlesztett összeg a Ptk. 6:46 §-ának megfelelően elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra.

A részleges vagy teljes előtörlesztés díját, esedékességét a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Bank és az Ügyfél a Kölcsönszerződésben/Hitelszerződésben minimális előtörlesztési összeget határozhatnak meg.

Részleges előtörlesztés esetén – amennyiben ügyfél másként nem rendelkezik – a kölcsön futamideje nem változik, ebben az esetben az előtörlesztést követően szerződésmódosításra nem kerül sor. Amennyiben ügyfél kérelme előtörlesztés esetén a futamidő változására is irányul, úgy az előtörlesztéssel összefüggésben az érintett hitelszerződés/kölcsönszerződés módosítása is szükséges. A részleges előtörlesztés miatt megváltozott mértékű törlesztő részletekről a Bank az ügyfélnek írásbeli értesítést küld.

A Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. Rögzített kamatnak az a kamat minősül, ami a Kölcsönszerződés megkötésekor, egy, vagy a Futamidő részeire vonatkozóan több, százalékos mérték használatával, a szerződés teljes Futamidejére vonatkozóan meghatározásra kerül. A kamat továbbá csak arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Kölcsönszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

A fentiekben körülírt előtörlesztési díj mértéke nem haladhatja meg

- az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet.
- az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.

Az előtörlesztési díj nem haladhatja meg az előtörlesztés időpontja és a hitel/kölcsön hitelszerződés/kölcsönszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

Nem számít fel a Bank előtörlesztési díjat - a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén,

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

- ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot,

-amennyiben az előtörlesztésre a Bank, a Kölcsönszerződés/Hitelszerződés, vagy jogszabály által kötelezően előírt esetben kerül sor, illetve amennyiben a Kölcsönszerződés előtörlesztésére a Bank felmondásának eredményeként kerül sor.

Jelzáloghitel előtörlesztésére alkalmazandó speciális rendelkezések:

a) Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek összege nem haladhatja meg a Bank pénzügyi veszteségét és mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.

b) A 2016. 10. 01-től kezdődően megkötött, jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is - a Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeit a fentiekben meghatározott mértéket meghaladóan is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül

sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.

A fenti a) és b) pontban meghatározottakon felül a Bank az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

Nem számít fel a Bank előtörlesztési díjat a fenti a) és b) pontok szerint, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

Rendelkezésre tartási díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetén Rendelkezésre tartási jutalék): A hitelkeret rendelkezésre tartásával összefüggésben megállapított díj, melynek mértéke nem lehet magasabb, mint a százalékban meghatározott ügyleti kamat 50%-a.

Ügyintézési díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetén magába foglalja a tulajdoni lap lekérésével összefüggésben felmerült díjakat): A jogszabályok által kötelezően előírt értesítőkön kívül az Ügyfél kérelmére kiállított igazolások, kivonatok, másolatok kiállításának Hirdetményben meghatározott mértékű díja.

Levelezési díj: A Bank által Kölcsönszerződésben, ÁSZF-ben, vagy Üzletszabályzatban meg nem határozott, az Ügyféllel való kapcsolattartás során küldött levelek Hirdetményben meghatározott díja.

Felszólító levél díja: A Bank által a Kölcsönszerződésben szereplők részére a késedelmes fizetés miatt küldött felszólító levél Hirdetményben meghatározott díja.

KHR levelezés díja: A Központ Hitelinformációs Rendszerről szóló törvény által előírt kötelező adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztató levelek Hirdetményben meghatározott díja.

Méltányossági vizsgálat díja: A Hirdetményben meghatározott mértékű, a munkáltatói törlesztési támogatás adómentességének igazolásához szükséges méltányossági vizsgálat díja.

Kezelési költség: Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik az Ügyfél a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kezelési költséget köteles fizetni. A kezelési költség aktuális mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A kezelési költség alapja a fennálló teljes tőketartozás összege. A kezelési költség megfizetése a Kölcsönszerződés szerint havonta, a Törlesztő-részletek Esedékességének Napján esedékes. (a 2015.02.01. napja után kötött Kölcsönszerződések esetén a Bank Kezelési költséget nem számít fel.)

Tulajdoni lap/térképmásolat lekérésének költsége: (a 2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződések esetében az Ügyintézési díj foglalta magába) A fedezeti ingatlanra vonatkozóan a Takarnet rendszerből lekért tulajdoni lap, térképmásolat Hirdetményben meghatározott mértékű díja.

Saját Hiteljelentés költsége: A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, korábban BAR) történő nyilvántartásba vételre vonatkozó saját hiteljelentés igénylése díjmentes.

Értékbecslés költsége: Az Ügyfél hitelkérelme, vagy már fennálló Kölcsönszerződést érintő ingatlan fedezet bevonása iránti kérelme elbírálásához (különösen, de nem kizárólagosan: fedezetcsere, fedezet kiengedés, káresemény, újabb ingatlanfedezet, készülségi fok meghatározása, számlák ellenőrzése), a fedezetként felajánlott ingatlan értékeléséért közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő költség.

Felülvizsgálat költsége: A fedezeti ingatlanra vonatkozó ingatlanforgalmi szakértői vélemény aktualizálásáért közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő költség.

Hitelfedezeti életbiztosítás költsége: amennyiben az Ügyfél fedezeti életbiztosítást köt, a biztosító társaság által felszámolt és a biztosítónak közvetlenül megfizetett biztosítási díj.

Zálogjog bejegyzés/ törlés költsége: a zálogtárgyra vonatkozó zálogjog bejegyzésének/törlésének jogszabályban meghatározott mértékű szolgáltatási díja.

Közjegyzői okirat költsége: az okiratok közjegyzői okiratba foglalásának díja, mely közvetlenül a közjegyzőnek fizetendő.

Behajtás költségei (2015.02.01. napja előtt kötött Kölcsönszerződés esetén Fizetési meghagyás kibocsátása és Végrehajtási és peres eljárás költsége): Az Adós a Kölcsön behajtásával kapcsolatosan a Banknál felmerült, igazolt költségeket köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás, harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét.

7. FOLYÓSÍTÁS

7.1. A Bank a kölcsön összegét az Ügyfélszerződés – illetőleg a megfelelő Biztosítéki Szerződések – előírt alakságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben a Kölcsönszerződésben előírt Folyósítási feltételek a Bank által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek

7.2. A kölcsön folyósításának feltétele, hogy a Banknál a Fizetési számla megnyitásra kerüljön, továbbá az Adós a Kölcsönszerződés alapján a Folyósítás Napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a Bank részére maradéktalanul megfizesse. Amennyiben a hitelcél megvalósításának forrásösszetételében saját erő is megtalálható, az Adós ezt a kölcsön folyósítását, illetőleg a kölcsönösszeg kifizetését megelőzően köteles maradéktalanul felhasználni, és e felhasználás tényét a Bank felé igazolni.

7.3. A folyósítás az Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban vagy időszak alatt, egy összegben vagy részletekben történik. A folyósítás Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint az Adós, illetőleg az általa megjelölt személy Banknál vezetett lakossági bankszámlájára történő jóváírással történik.

7.4. Ha a kölcsön folyósításának valamennyi feltétele legkésőbb a Kölcsönszerződésben meghatározott időpontig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti- vagy bankszünnap, az ezt megelőző munkanapig – nem teljesül, e hatánapot követően a Bankot a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli. Ha több részletben folyósítandó kölcsön esetén a kölcsön további részleteinek folyósításához a Kölcsönszerződésben az adott kölcsönrészhez meghatározott bármely feltétel az ahhoz meghatározott időpontig nem teljesül, úgy e hatánapot követően a Bankot a kölcsön mindazon részletének rendelkezésre tartási kötelezettsége nem terheli, amely részlethez rendelt Folyósítási feltételek nem teljesültek.

8. FIZETÉSEK, TÖRLESZTÉS

8.1. A törlesztésre a Banknál vezetett Fizetési számla szolgál, amelyet a felek az Ügyfélszerződésben jelölnek meg.

8.2. Az Adós köteles biztosítani, hogy a Kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a Fizetési számlán az Esedékesség Napján rendelkezésre álljon. A Bank részére esedékessé váló fizetés – a jelen ÁSZF, a Hirdetmény és az egyedi Ügyfélszerződés eltérő rendelkezése hiányában – úgy történik, hogy a Kölcsönszerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Kölcsönszerződésből eredő fizetések összegével az Esedékesség Napján a Fizetési számlát megterhelje. Készpénzben, postai készpénz-átutalási megbízáson a Fizetési számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az Esedékesség Napján az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt Fizetési számlán jóváírásra kerüljön. Amennyiben a törlesztésre rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére nem elegendő, a Bank azt a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a tőketartozásra számolja el.

8.3. Az Adós az első Törlesztő-részletet az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további Törlesztő-részletek esedékessége minden hónapban az első Törlesztő-részlet Esedékessége Napjának megfelelő naptári nap, illetőleg a Lejárat Napjaként meghatározott naptári nap. Amennyiben az Esedékesség Napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első banki munkanap az Esedékesség Napja.

8.4. A Bank jogosult a 3. személyek részéről felajánlott (ideértve a Kezest, illetve a Zálogkötelezettet is) teljesítést elfogadni.

8.5. Az Adós elismeri, hogy az Adóstárs, Kezes, Zálogkötelezett, és a kölcsön biztosítékát nyújtó, vagy annak visszafizetéséért bármilyen személyes vagy dologi kötelezettséget vállaló harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez törvényes érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a Bank az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

9. IDEGEN PÉNZNEMBEN FENNÁLLÓ TARTOZÁS ÁTVÁLTÁSA

9.1. Jelzáloghitel-szerződés esetén amennyiben a szerződés olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában idegen pénznemnek kell tekinteni, a fogyasztónak minősülő Adós minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal dönthet a szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének EUR pénznemre történő átváltásáról. Amennyiben a jelzálogszerződésnek több Adósa (Adóstárs Adósnak minősül) van, úgy

kizárólag valamennyi Adóstárs együttes kérelme esetén van mód a fennálló tartozás EUR pénznemre történő átváltására.

9.2. Adós a fennálló tartozás idegen pénznemre történő átváltására akkor jogosult, ha a fennálló tartozás pénzneme:

- a) eltér attól a pénznemtől, amelyben a fogyasztónak minősülő Adós – az utolsó hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján - a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 %-át szerzi, vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 %-át tartja, vagy
- b) eltér a fogyasztónak minősülő Adós állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.

9.3. Átváltás esetén a fennálló tartozás átszámítására a Hirdetményben megjelölt árfolyam alkalmazásával kerül sor. Az idegen pénznemben történő első fizetési kötelezettség napja az átváltásra vonatkozó nyilatkozat Bank általi kézhezvételét követő második törlesztő-részlet esedékességének napja.

9.4. Idegen pénznemre történő átváltás esetén a kamatot:

- fix kamat esetén fix kamatozásúként,
 - referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
 - kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon kell megállapítani.
- A módosítást követően alkalmazott új kamatváltoztatási mutatót a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

9.5. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, a korábbi közokirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes. Az átváltást követően a szerződés alapján fennálló díjak, jutalékok és költségek változatlanul fennmaradnak.

9.6. Adós köteles pótfedezetet nyújtani, ha a fennálló tartozását idegen pénznemre kívánja átváltani, és ezáltal a fennálló tartozás devizaneme eltér attól a pénznemtől, amely pénznemben a kölcsön biztosítékául szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerül. Ebben az esetben a pótfedezetre új zálogszerződés kötése és annak közokiratba foglalása szükséges, melynek díját Adós köteles megfizetni.

10. DEVIZÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

10.1. A Bank 2015. február 01. napját követően fogyasztóknak deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel és kölcsön szolgáltatást nem nyújt.

10.2. Devizában nyilvántartott fogyasztóknak nyújtott hitel vagy kölcsön devizában való törlesztésekor a törlesztő részlet kiszámítása a törlesztés napján a Bank által jegyzett deviza középfolyama alapján történik.

10.3. A Bank a fenti szakaszokban foglaltak alapján elvégzett átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat, vagy jutalékot nem számít fel. Fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztő-részlet fizetésére devizában kerül sor.

11. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

A Kölcsönszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

11.1. Teljesítés

Az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozásának a Bank részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a Bank rendelkezésére bocsátásának napján.

11.2. Elállás

1. Az Adós jogosult az olyan Kölcsönszerződéstől, amelyben jelzálogfedezet nem kerül kikötésre, annak megkötésétől számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállni, amennyiben folyósításra még nem került sor. A Kölcsönszerződéshez kapcsolódó, az Adós által már megfizetett, a Bank részéről, vagy a Bank megbízásából harmadik személy által már teljesített szolgáltatások ellenértékét a Bank nem téríti vissza.
2. Adós az elállási nyilatkozat elküldésével egyidejűleg haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles visszafizetni Bank részére az esetlegesen felvett tőkeösszeget, valamint a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig a Kölcsönszerződés alapján felszámítható kamatokat. Ezen összegzen felül a

Bank kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód. Az elállás egyúttal megszünteti a Kölcsönszerződéshez járulékosan kapcsolódó, Ügyféllel kötött szerződéseket is (különösen, de nem kizárólagosan a biztosítási, és a Biztosítéki Szerződések)

3. Jelzáloghitel esetén az Adós a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény alapján nem jogosult a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül elállni.

11.3. Felmondás

1. Ügyfél által történő felmondás

- a) Az Adós jogosult az olyan Kölcsönszerződést, amelyben jelzálogfedezet nem kerül kikötésre, annak megkötésétől számított tizennégy napon belül díjmentesen, indoklás nélkül felmondani, amennyiben a folyósításra már sor került. A fenti 10.2 szakasz 1. bekezdésének egyéb rendelkezései megfelelően irányadók. Adós a felmondási nyilatkozat elküldésével egyidejűleg haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles visszafizetni Bank részére a felvett tőkeösszeget, valamint a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig a Kölcsönszerződés alapján felszámítható kamatokat.
- b) Az Ügyfél jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Bank a Kölcsönszerződésben foglalt lényeges kötelezettségét megszegi, továbbá ha a Kölcsönszerződés így rendelkezik, ide értve a Kölcsönszerződés végtörlesztéssel történő megszüntetését is.

2. Bank által történő felmondás

- a) A Bank a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben az alábbiakban meghatározott valamely, az alábbiakban meghatározott Súlyos Szerződésszegési Esemény bekövetkezik.

Súlyos Szerződésszegési Eseménynek minősülnek – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag), a Ptk.-ban a Kölcsönszerződésben ilyenként vagy súlyos, lényeges vagy azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegésként vagy szerződésszegési eseményként meghatározottakon kívül – az alábbiak:

- ha az Adós fizetőképessége, illetve fizetőkészsége a Bank megítélése szerint a kölcsön visszafizetését veszélyeztető mértékben csökken;
- ha az Adós a kölcsönt egészben vagy részben a céljától eltérően használja fel, illetve célra történő felhasználás lehetetlenné válik;
- ha olyan tény jut a Bank tudomására, amely a Bank követelésének megtérülését veszélyezteti;
- Bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely alapján megalapozottan feltehető, hogy alkalmas arra, hogy az Adós pénzügyi, vagyoni helyzetét és/vagy képességét a kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse, feltéve, hogy az Adós felszólítás ellenére, az abban megjelölt határidőig nem nyújt Biztosítékot vagy kiegészítő Biztosítékot;
- ha Adós a Kölcsönszerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével 30 napot meghaladó késedelembe esik és mulasztását felszólításra sem pótolja, vagy a fizetések teljesítését megszünteti;
- ha a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó bármely biztosítási szerződés bármely okból megszűnik; illetve ha a biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl. zálogjogosulti vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a Bankra hátrányos módon megváltoztatja;
- a zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Bank által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- - ha az Adós vagyonára, vagy a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyra bírósági, vagy más hatósági végrehajtás indul, vagy a Bank biztosítékául szolgáló vagyontárgyra más jogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével kielégítési jogát gyakorolja; ha a biztosítéki szerződésekben foglalt igényérvényesítési feltételek bekövetkeznek;

- ha az Adós a Kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget, továbbá ha a kölcsönigénylésen vagy mellékletein valótlan vagy lényegesen pontatlan adatokat közölt, adatokat eltitkolt, vagy a Bankot más módon megtévesztette, vagy olyan magatartást tanúsított, illetve olyan nyilatkozatot tett, mely alkalmas a Bank megtévesztésére vagy tévedésben tartására;
- - Ha a Bankkal kötött bármely más olyan kölcsönszerződés alapján fennálló követelés esedékessé válik (pl. a másik kölcsönszerződés felmondásra kerül), amelynek biztosítékát ugyanazon ingatlanra alapított önálló zálogjog képezi
- Az Ügyfél által nyújtott bármely Biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken, érvényessége, hatálya bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza és azt az Adós a Bank felszólítására nem vagy nem szerződésszerűen, illetve a Bank által elvárt módon egészíti ki;
- ha az Adós vagy a Zálogkötelezett a kölcsön megtérülésével, fizetőkészségének vizsgálatával kapcsolatosan számára előírt együttműködési, tájékoztatási, a számára Bank vagy jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségnek nem, vagy nem megfelelően tesz eleget, a kölcsön felhasználását, céljának megvalósításával vagy a biztosítékokat érintő vizsgálatot illetve a Bank biztosítékot érintő intézkedéseit akadályozza, megghiúsítja, vagy azok teljesítése során nem működik közre;
- A kölcsön biztosítékául szolgáló bármely ingatlanra a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy tényt jegyeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a Bank kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Bank számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás);
- - ha Adós vagy Zálogkötelezett a kölcsön- vagy biztosítéki szerződések alapján történő banki igényérvényesítést bármely módon korlátozza, vagy akadályozza, a Bank követeléseit biztosítékául szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Bank előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti;
- Az Adós vagyoni helyzetének számottevő romlása, vagy az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét, ideértve azt az esetet is, ha az Adós Banknál vezetett, és az Ügyfélszerződésben Fizetési számlaként megjelölt lakossági bankszámlája bármely okból megszűnik;
- Ha az Ügyfél elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Bank a Szerződésből eredő kötelezettségeit megfelelően teljesíthesse;
- az Ügyfél által történő, a Kölcsönszerződés vagy bármely, a Bank és az Ügyfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, illetőleg ezekből eredő kötelezettség súlyos vagy többszöri megszegése.

A kölcsönösszeg megtagadásának egyes feltételeit és a kölcsön azonnali hatályú felmondására okot adó egyes körülmények felsorolását is tartalmazó Ptk-beli szabályokat úgy kell tekinteni, mint amely a Kölcsönszerződés szerves része. Amennyiben a Kölcsönszerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti a Ptk. ezen rendelkezéseit.

Ha az adott tartozás tekintetében kötelezett több Ügyfél is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló Súlyos Szerződésszegési Esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is, és fordítva.

3. A Kölcsönszerződés felmondásával a Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozás, ideértve az esetlegesen folyósított bármely költségvetési támogatást is, egy összegben és azonnal esedékessé válik a felmondás hatályával. Az Adós és a Kezes a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Adós Kölcsönszerződéséből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére. Az Ügyfél bármely felmondás esetén köteles a szerződéses jogviszony fennállásának végéig felmerülő minden fizetési és egyéb kötelezettségét a Bankkal szemben továbbra is teljesíteni és a Bankkal elszámolni. Ez a szabály a Kölcsönszerződés egyéb módon történő megszűnésére is irányadó.

11.4. Ügyfél halála

Amennyiben az ügyletben szereplő valamennyi természetes személy Adós - ideértve az Adóstárs(ak)at is - elhalálozik, a Kölcsönszerződés megszűnik azon a napon, amelyen az utolsóként elhalálozott Adós/Adóstárs halálának tényéről a Bank hivatalos tudomást szerez (ekkor a Bank valamennyi, a Kölcsönszerződés alapján az Adóssal/Adóstársakkal szemben fennálló követelése esedékessé válik), kivéve, amennyiben a Bank az

elhunyt(ak) örökösivel másképp meg nem állapodik. Megszűnés esetén a Bank jogosult követelését a hagyatéki eljárásban hitelezői igényként bejelenteni, valamint a Kölcsönszerződés megszűnése folytán történő követelésérvényesítés során az elszámolásra a Bank és az elhunyt Adós, illetőleg Adóstár(ak) jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösei között kerül sor.

11.5. A Kölcsönszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti a Kölcsönszerződés alapján a Bankot az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését.

11.6. A Kölcsönszerződés felmondását megelőzően a Bank az Adósnak, valamint a Kölcsönszerződésben Kezesként részt vevő személynek, továbbá - ha a zálogfedezetet nem az Adós nyújtja - a zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, valamint a Kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A Kölcsönszerződés felmondását a Bank az Adósnak (ideértve az Adóstárs(ak)at is) Zálogkötelezettnek és a Kezesnek megküldi. A felmondás megküldésének igazolása a Bankot terheli.

Jelzálog fedezete mellett nyújtott kölcsön esetén a Kölcsönszerződés felmondását megelőzően a fenti tájékoztatással egyidejűleg a Bank bemutatja a Kölcsönszerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – az Ügyfél kérésére havi bontásban – a teljesített Törlesztő-részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

12. ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOGRA, ÁTALAKÍTÁSOS ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOGRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

12.1. Az önálló zálogjog forgalomképes. Az zálogjog bejegyzését követően más hitelintézettel, jelzálog-hitelintézettel kötött külön megállapodás alapján a Bank átruházhatja zálogjogát egészben, részben, vagy részletekben más hitelintézet illetve jelzálog-hitelintézet részére. A zálogjog-átruházás során a zálogjogból való kielégítési jog nem válik terhesebbé a Zálogkötelezett részére, továbbá a Zálogkötelezett az önálló zálogjog alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogait és kifogásait – a kétszeres teljesítést kizárva – az új Zálogjogosulttal szemben is érvényesítheti.

Átruházás esetén az önálló zálogjogot megszerző fél a biztosítéki szerződésben – az átruházás mértékének megfelelően - az átruházó helyébe lép.

12.2. Az önálló zálogjogból való kielégítési jog – amennyiben a jelen általános szerződési feltételek, vagy a biztosítéki szerződés eltérően nem rendelkezik, - felmondással nyílik meg. A Bank és a Zálogkötelezett egyaránt élhetnek felmondási jogukkal.

A Bank felmondása esetén a kielégítési jog

- abban az esetben, ha Zálogkötelezett egyben Adós is és a zálogszerződésben alapított önálló zálogjog felmondásával egyidejűleg az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés is felmondásra kerül, úgy a felmondással egy időben közölt fizetési felszólítási határidő eredménytelen eltelte esetén a fizetési határidő lejáratát követő napon
- abban az esetben, ha Zálogkötelezett nem azonos személy Adóssal, ugyanakkor zálogszerződésben alapított önálló zálogjog felmondásával egyidejűleg az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés is felmondásra kerül, úgy a felmondással egy időben az Adóssal közölt fizetési felszólítási határidő eredménytelen eltelte esetén a fizetési határidő lejáratát követő napon
- abban az esetben, ha az önálló zálogjog felmondására csak az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés felmondását vagy megszűnését követően kerül sor, úgy a felmondás Zálogkötelezettel való közlésének napján, azaz azonnali hatállyal, felmondási idő nélkül nyílik meg.

Zálogkötelezett felmondása esetén azonnal megnyílik a Bank zálogból való kielégítési joga, ebben az esetben a felmondás a közléssel hatályosul.

12.2.1. A Bank felmondással akkor élhet, ha

a) a zálogjoggal biztosított követelés kötelezettje (Adós) az esedékességkor szerződés szerűen nem teljesíti a zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségeit, vagy

b) ha a Bank a Kölcsönszerződést vagy Hitelszerződést az abban megjelölt bármely ok miatt felmondja, vagy

c) ha a Zálogkötelezett a zálogtárgyat érintő biztosítási szerződés alapján díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a biztosítási szerződést a díjfizetés elmaradásán kívüli egyéb okból megszünteti, vagy

d) ha a zálogtárgy romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek a zálogból való kielégítését veszélyezteti és a Zálogkötelezett a Bank felhívása ellenére a Bank által megszabott megfelelő határidő alatt a zálogfedezetet a szükséges mértékig nem egészíti ki, vagy

e) a Zálogkötelezett a zálogjogot alapító és biztosítéki szerződésben megjelölt egyéb - fentiekben felsoroltakon kívüli - kötelezettségét megszegi.

A kielégítést veszélyeztető mértékű csökkenésnek minősül különösen, ha a zálogtárgy Bank általi – értékbecslő által eszközölt - újraértékeléssel megállapított aktuális hitelbiztosítéki, illetve fedezeti értéke a zálogjogot alapító és biztosítéki szerződés megkötésekor megállapított hitelbiztosítéki, illetve fedezeti értékhez képest több, mint 10 (tíz) százalékkal kevesebb.

12.2.2. A Bank zálogból való kielégítési joga felmondás nélkül is megnyílik, és kielégítési jogát a biztosított követelés lejárta hiányában is gyakorolhatja, ha

- a zálogtárgyat – a Bank követelése kivételével bármely tartozás fejében akár bírósági, közjegyzői, akár más hatósági végrehajtás alá vonják, vagy

- a Zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével, az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja,

az ezen tényekről való Bank általi tudomásszerzést követően.

Amennyiben a Bank a fenti tényekről nem a Zálogkötelezettől szerez tudomást, köteles a kielégítési jog megnyíltáról az Adóst/Zálogkötelezettet haladéktalanul értesíteni, megjelölve a kielégítési jog megnyíltának időpontját is.

12.3. A Bank zálogból való kielégítési joga érvényesítése esetén a Zálogkötelezett a zálogtárgyat köteles kiürített, beköltözhető állapotban a Bank írásbeli felszólításában megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátani, birtokba adni. Amennyiben a zálogból való kielégítés esetén a Zálogkötelezett a kiürített állapotban történő birtokbaadásnak határidőre nem tesz eleget, a Bank jogosult e meghatározott cselekmény végrehajtására bírósági végrehajtást kezdeményezni, közokiratba foglalt okirat esetén az okirat végrehajtási záradékkal való ellátását kérni. A zálogtárgy kiürített állapotban való birtokba bocsátásának elmulasztása – a megszabott határidő letelte után- az ingatlan értékesítésének nem akadály.

12.4. A Bank kielégítési jogának megnyílt esetén kielégítési jogát bírósági végrehajtás útján, vagy a kielégítési jog megnyílása után a Zálogkötelezettel a zálogtárgy Bank által történő érkeztetésének módjában történő írásbeli megállapodása alapján gyakorolja. A bíróság az önálló zálogjogból való kielégítési jog megnyíltát követően elrendelheti a zálogtárgy(ak) egyszerűsített végrehajtási értékesítését. Amennyiben erre kerül sor, a zálogtárgy(ak) eladási árának megállapítása érdekében a Bank által elfogadott értékbecslő készíti el a zálogtárgy értékbecslését.

12.5. Amennyiben az önálló zálogjog bejegyzését megelőző ranghelyen további jelzálogjog került az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre illetve megalapításra, a megelőző rangsorban bejegyzett zálogjognak/önálló zálogjognak a később alapított önálló zálogjog fennállása alatt történő megszűnése, ingatlan-nyilvántartásból történő törlése esetén

- Zálogkötelezett a megszűnő jelzálogjog ranghelyén új jelzálogjogot nem alapíthat, a megszűnő jelzálogjog ranghelye nem kerülhet fenntartásra, hanem a mozgó ranghely elvénél fogva a később alapított önálló zálogjog automatikusan a megszűnt zálogjog ranghelyét foglalja el, illetve eggyel kedvezőbb ranghelyre kerül, vagy a *Bank választása esetén*

- ha az önálló zálogjoggal biztosított követelés nem terhesebb a megszűnő zálogjoggal biztosított követelésnél, akkor a megszűnő zálogjog ranghelyén a később alapított zálogjogot alapító zálogszerződésnek megfelelő tartalommal új zálogjog kerül megalapításra a Bank javára.

13. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

13.1. Kézbesítési megbízott

A Bankkal történő kapcsolattartásra és a banki értesítések kézbesítésére a devizakülföldi Adós kézbesítési megbízottat köteles megjelölni oly módon, hogy a kézbesítési megbízottal a Kölcsönszerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznie kell. A kézbesítési megbízott részére kézbesített küldeményt az Üzletszabályzat kézbesítési szabályaival összhangban az Adóssal közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni.

Az Adós a kézbesítési megbízott személyében, illetve értesítési címében bekövetkező változásokról a Bankot haladéktalanul írásban értesíti. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli.

Az Ügyfélszerződés alapján a Kölcsönrel kapcsolatban felmerült fizetési kötelezettségek megfizetésének elmulasztása esetén a Bank az elmulasztott esedékességet követően tértivevényes felszólító levelet küld a kézbesítési megbízottnak

13.2. Tájékoztatás

A Bank az Üzletszabályzatában vállalt tájékoztatási kötelezettségén túl vállalja, hogy a fogyasztókkal kötött

- Kölcsönszerződés fennállása alatt az Ügyfél kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség,- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsátja, valamint
- jelzálogfedezet mellett nyújtott Kölcsönszerződések esetén évente egyszer, illetve a kamatperiódus forduló napján a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség,- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen Adós rendelkezésére bocsátja.

A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztőrészek tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívül minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza.

13.3. Panaszkezelés

Az Adós panaszaival kapcsolatos eljárásra a Bank Üzletszabályzatában található panaszkezelésre vonatkozó rendelkezések, valamint a Bank nyilvános, az Ügyfelek számára a Bank honlapján is elérhető Panaszkezelési szabályzata az irányadóak.

Jelen szabályzat 2018. 09. 19-től hatályos, felülvizsgálatáért a Jogi Szakterület a felelős.

Készült: Győr, 2018.09.13

Készítette:

Dr. Neuberger Anita
vezető jogász