

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖKRE VONATKOZÓAN



**Hatályos:** 2020.11.23-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.....	7
4. ÜGYFÉLSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA KAMAT, DÍJ, KÖLTSÉG (ELLENÉRTÉK) ÉS EGYÉB FELTÉTELEK TEKINTETÉBEN.....	8
5. ÜGYLETI ÉS KÉSEDELMI KAMAT, THM.....	11
6. KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK.....	13
7. FOLYÓSÍTÁS.....	16
8. FIZETÉSEK, TÖRLESZTÉS, ELŐTÖRLESZTÉS.....	17
9. DEVIZÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....	18
10. AZ ÜGYFÉLSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	18
11. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	24

## 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
Panaszvonalon:	06 80 / 900-900
E-mail:	kozpont@dtbank.hu

### 1. A LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed a Duna TakaréK Bank Zrt. (továbbiakban: Bank, Hitelező) által természetes személyek részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 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 igénybevételére vonatkozó szerződés aláírásakor fogad el. A Bank és Ügyfél között létrejött jogviszony feltételeit az egyedi Ügyfélszerződés, 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 fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII törvény (a továbbiakban: Hftv.), a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatói szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről, és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról 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 Ügyfélszerződéseknek a rendelkezései az irányadóak. A 2014. március 15-ét követően megkötött Ügyfélszerződések vonatkozásában az új Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni. Az ezt megelőzően kötött Ügyfélszerződések vonatkozásában, valamint ezen Ügyfélszerződések módosítása vonatkozásában a régi Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

A VideóBank szolgáltatás igénybevételével kötött kölcsönszerződés távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésnek minősül, melyre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseit is alkalmazni kell.

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](http://www.bankszovetseg.hu)), valamint a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. honlapján ([www.dtbank.hu](http://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 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 az Ügyfélszerződés alapján meghatározott pénzüsszeget bocsát rendelkezésre.

**Adóstárs:** az a személy, aki a kölcsön és járulékai vissza-, illetve megfizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal. Egyetemlegesség alapján a Bank a szerződésből származó követeléseit bármelyik Adóssal szemben, akár külön-külön, akár együttesen érvényesítheti.

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

**Auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az Ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágítására, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós vagy nem valós idejű kép- és hangátviteli rendszer.

**Biztosíték:** az Adós és/vagy Adóstárs Ügyfélszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt, és a biztosíték jellegétől függően az Ügyfélszerződésben, 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.

**Elektronikus ügyfélazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.

**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 szerződésből 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.

**Folyósítási feltétel(ek):** az Ügyfélszerződésben 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.

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

**Folyószámla-szerződés:** folyószámla-szerződés alapján a felek meghatározott jogviszonyból származó, beszámítható követeléseiknek egységes számlán való nyilvántartására és elszámolására kötelesek.

**Futamidő:** az Ügyfélszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Adósnak a kölcsönt és járulékait vissza kell fizetnie. A Futamidő kezdőnapja a kölcsön Folyósításának illetve első 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:** fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretre vonatkozó szerződések esetén a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret nyilvántartására szolgáló bankszámlán az Adós által havonta biztosítandó minimális jóváírás összege.

**HFM: A hitelfedezeti mutató** az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, valamint a gépjárművásárláshoz nyújtott hitelek esetében a fedezetek (ingatlan forgalmi érték, gépjármű piaci értéke) arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát.

**A mutató mértékét a jegybank hatályos előírásai határozzák meg, ez a forintban nyújtott jelzáloghiteleknél 80%, euró alapú jelzáloghiteleknél 50%, egyéb devizában pedig az ingatlanfedezet forgalmi értékének maximum 35%-a.**

**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 hitelíj mutatót (THM) tartalmazza és amely a Szerződés részét képezi.

**Hitelszerződés:** hitelszerződés alapján a hitelező hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az adós díj fizetésére köteles.

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

**JTM mutató: A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató azt mutatja meg, milyen arányban terhelhető hitellel a havi rendszeres jövedelem.**

**Kamatperiódus:** az Ügyfélszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Bank nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni

**Kamatváltoztatási mutató:** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelező által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa 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.

**KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer** A KHR-re irányadó szabályokról a 2011. évi CXXII. törvény rendelkezik. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a teljes körű hitelnyilvántartás létrehozása, a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók (jogszabályban megjelölt, adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi és egyéb intézmények) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben (a továbbiakban: KHR tv.) meghatározott referenciaadatok kezelhetők, kezelő szerve a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (BISZ Zrt.).

**KHR nyilatkozat kölcsön- illetve hitelígyéniés érdekében:** Ügyfél által a Bank részére adott nyilatkozat, mely szerint a Bank a kölcsön- illetve hitelkérelem tárgyában történő döntéshozatal előtt jogosult vagy nem jogosult a kérelemben érintettek KHR által nyilvántartott ügyfél információinak, hiteltörténeti adatainak teljes körű lekérdezésére. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

**Kölcsönszerződés:** kölcsönszerződés alapján a hitelező meghatározott pénzösszeg fizetésére, az Adós a pénzösszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a hitelezőnek történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.

**Kölcsön:** fogyasztóknak nyújtott kölcsön- és hitel ügyletek

**Közokirat:** Az olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszábot alakban állított ki, mint közokirat teljesen bizonyítja a benne foglalt intézkedést vagy határozatot, továbbá az okirattal tanúsított adatok és tények valóságát, úgyszintén az okiratban foglalt nyilatkozat megtételét, valamint annak idejét és módját. Ugyanilyen bizonyító ereje van az olyan okiratnak is, amelyet más jogszabály közokiratnak nyilvánít

**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 szerződés 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 mindenkori irányadó kamatláb, amelynek mértékére a Banknak nincs ráhatása.

**Referencia-kamatláb kamatperiódus:** az Ügyfélszerződésben meghatározott referencia kamatláb futamidejének megfelelő időköz.

**Rögzített (fix) hitelkamat:** az Ügyfélszerződésben annak megkötésekor meghatározott, az Ügyfélszerződés teljes Futamidejére vonatkozó százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat.

**Támogatási szerződés:** a Bank által közvetített állami támogatás tárgyában a Bank és a Támogatott(ak) között létrejött szerződés.

**Teljes Hiteldíj Mutató (THM):** az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztónak minősülő Ügyfél által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Bank mint hitelező által folyósított hitelösszeggel.

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

**Törlesztő-részlet:** az Ügyfélszerződésben 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.

**Fizetésiszámla-szerződés:** fizetésiszámla-szerződés alapján a számlavezető a számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (továbbiakban: fizetési számla) nyitására és vezetésére, a számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

**Ügyfél:** a Bank szolgáltatásait igénybe venni szándékozó természetes személy; továbbá a Bank szolgáltatásait igénybe vevő, továbbá a Bank részére biztosítékot szolgáltató természetes személy, aki a Bankkal a jelen ÁSZF-ben és az Ügyfélszerződésben foglalt feltételek mellett jogviszonyba lép,

**Ügyfélprofil:** Ügyfél által online elérhető, a Bank elektronikus felületén biztosított felület, mely hozzáféréseben korlátozott, csak az érintett Ügyfél és a Bank számára elérhető adatokat tartalmaz.

**Ügyfélszerződés:** a kölcsönszerződésre, a hitelszerződésre, támogatási szerződésre és a folyószámla-szerződésre szinonimaként használt kifejezés.

**Ügyleti Év (ügylév):** az első Ügyleti Év (ügylév) a Folyósítás illetve az első folyósítás Napján kezdődik, és Folyósítás Napjától számított 12 hónapig tart, a további Ügyleti Év a megelőző Ügyleti év végétől számított egy 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 az Ügyfélszerződés szerint kamatperiódusonként változtatható.

### 3. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT, FOLYÓSÍTÁS MEGTAGADÁSA

3.1. A Bank az Ügyfélszerződés megkötését megelőzően az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat, annak érdekében, hogy az Ügyfél a szerződés 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 kölcsön 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, illetve folyószámla-szerződések legjellemzőbb mintaszövegét termékcsoportonként - internetes honlapján ([www.dtbank.hu](http://www.dtbank.hu)) elérhetővé teszi. A Kezesnek, valamint a Zálogkötelezettnak a Bank a jogszabályokban foglalt tartalommal nyújt tájékoztatást a szerződés megkötését megelőzően.

Mielőtt az Ügyfelet bármilyen ajánlat vagy szerződés kötné, köteles a Bank az Fhtv. 5. §-a és 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 hitelbírálattal során, saját mérlegelésen alapuló belátása és saját feltételei szerint meghozott döntése alapján nyújt. A hitelbírálattal során a Bank a vonatkozó jogszabályok (így különösen a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, valamint a jövedelemarányos törlesztőrésztörlesztés és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló kormányrendelet) és belső szabályzatai alapján jár el.

Amennyiben Adós adósként vagy adóstársként adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható.

A Bank Ügyfél kölcsönigénylése kérdésében kizárólag abban az esetben hoz – a hitelbírálattal függvényében meghatározott feltételek megjelölésével - kérelmet elfogadó döntést, ha a kérelemhez kapcsolódó valamennyi Ügyfél esetében rendelkezésre áll az olyan tartalmú **KHR nyilatkozat kölcsön- illetve hiteligénylés érdekében, mely szerint a Bank jogosult** a KHR által nyilvántartott ügyfél információinak, hiteltörténeti adatainak teljes körű lekérdezésére, azaz az ügyfél hozzájárul az adatai KHR-ből történő, Bank általi átvételéhez. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a benyújtott kérelmet elutasító döntést hoz.

3.3. A Kölcsön illetve más termék a terméktípusnak megfelelően kitöltött nyomtatvány benyújtásával igényelhető, amelyhez mellékelni kell az igénybevételre való jogosultság elbíráláshoz szükséges igazolásokat, szerződéseket, információkat és egyéb dokumentumokat. A kérelem 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 hitelbírálattal 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 rendeltetés szerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérni.

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

3.6. Amennyiben az igénylő az engedélyezés közlésétől számított 30 napon belül nem jelzi a Bank felé az Ügyfélszerződés megkötésére vonatkozó igényét, a Bank az igénylést tárgyalatlannak tekinti.

3.7. Az Ügyfélszerződés 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 az Ügyfélszerződésben, hogy a folyósítás feltétele a szerződés közokiratba foglalása, amelynek megtörténtéig a Bank a kölcsön folyósítását megtagadhatja.

Amennyiben a szerződés egyes rendelkezései vagy rendelkezéseinek egy része érvénytelen lenne, úgy az nem érinti a szerződés többi részének érvényességét, kivéve, ha az Ügyfélszerződés az érvénytelen rész nélkül nem teljesíthető.

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 hitel- illetve kölcsönnyújtás 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 az Ügyfélszerződés 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 szerződés teljesítése többé el nem várható, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő Biztosítékot.

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

##### 4.1. Értesítés módosításról

1. Ügyfélszerződéssel kapcsolatban **kamatot, kamatfelárat** érintő egyoldalú módosítást az Ügyfélszerződésben 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, vagy az Ügyfélszerződésben meghatározott módon értesíti.
2. Ügyfélszerződéssel 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 Bank a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé.
4. **Hitelkártya, valamint fizetési számlához kapcsolódó 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, vagy az Ügyfélszerződésben meghatározott módon értesíti.

A fent meghatározott kamaton és kamatfeláron kívül az Ügyfélszerződés 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 a bankfiókokban kifüggesztés útján 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 kamatlábhöz kötött kamatozású Ügyfélszerződés 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 kamatlábhöz 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 fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén.

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

- hitelkamatot az Ügyfélszerződésben meghatározott, az MNB által közzétett Kamatváltoztatási mutató

- kamatfelárát az Ügyfélszerződésben 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 kamatfelárát egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányos mértékben nem módosítja.

A Bank az alábbi, MNB által elfogadott és közzétett, kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatókat alkalmazhatja az Ügyfélszerződés 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.

#### 2. kamatperióduson belül fix (rögzített) kamatok:

H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 5 változata van 3 éves (H1K3), 4 éves (H1K4), 5 éves (H1K5), 10 éves (H1K10) és 15 éves (H1K15) kamatperiódusra, ahol a 3, 5, 10 és 15 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, a 10 éves, illetve a 15 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, 10 éves, illetve a 15 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, 10 éves, illetve 15 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 Központ által közzétett 3 éves, 5 éves, 10 éves, illetve 15 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 ingadozik egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal.

### 32. 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 között a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásából 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.

Képletben:  $Index_t = ákk_t \times 0,25$

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

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.

$Index_t$  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.  $ákk_{1,2,3..5}$  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 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 ingadozik 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 kamatfelárat alkalmazni, ezen kedvezményt a későbbi kamatperiódusokban a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe beszámíthatja.

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

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

4. A Bank az Ügyfélszerződésben tételesen megállapított **díjakat** évente egy alkalommal – április 1. napjával - a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíni.

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

Az Ügyfél jogosult az Ügyfélszerződés 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 Általános Üzletszabályzat, vagy a Hirdetmény rendelkezéseit kiegészítse.

#### 4.5. Ügyfél által kezdeményezett módosítás

1. Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy az Ügyfélszerződésben 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 Ügyfélszerződés 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 az Ügyfélszerződésben 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 – az Ügyfélszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, vagy változó kamatozású.

- a) Fix (azaz változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke a Kölcsön teljes Futamidejére az Ügyfélszerződésben 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 az Ügyfélszerződésben 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 – az Ügyfélszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, kamatperióduson belül fix, vagy változó kamatozású.

- a) Fix (azaz változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke a Kölcsön teljes Futamidejére az Ügyfélszerződésben rögzítésre kerül és a Futamidő alatt nem változik.
- b) Kamatperióduson belül fix kamatláb esetén, a kamatláb mértéke az Ügyfélszerződésben 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 az Ügyfélszerződésben 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, az Ügyfélszerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az Esedékesség Napján megfizetésre, az Ügyfél köteles az Ügyfélszerződésben 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 a lejárt tőkekövetelés és az ügyleti kamat követelés után is felszámításra kerül. A késedelmi kamat mértéke az Ügyfélszerződésben rögzítésre kerül. A késedelmi kamat mértéke nem haladhatja meg az Ügyfélszerződésben 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 fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó kölcsön- és hitelügyletek esetén a Bank az Ügyfélszerződésben egyértelműen és tömören meghatározza a teljes hiteldíj mutatót – amennyiben jogszabály kivételt nem tesz, akkor - a szerződés 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 kézzel 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 vagyonbiztosítás 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:

- az Ügyfélszerződés 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 biztosítékaul felajánlott fedezet értébecslésének díja
  - b) építésnél a helyszíni szemle díja
  - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei 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 Ügyfélszerződéshez 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 Ügyfélszerződéshez 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<sub>k</sub>**: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel
- D<sub>l</sub>**: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege
- m**: a hitelfolyósítások száma,
- m'**: az utolsó törlesztő-részlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t<sub>k</sub>**: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub>=0
- s<sub>l</sub>**: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő-részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben 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 az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint a következő díjak, költségek és jutalékok megfizetésére is köteles:

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

**Folyósítási díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Ügyfélszerződések 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 Ügyfélszerződések 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 Ügyfélszerződések esetén a Bank Hitelelőkészítési díjat nem számít fel.)

**Zárlati díj (a 2015.02.01. napja előtt kötött Ügyfélszerződések esetén Zárlati költség):** A Bank minden év december 31-én, illetve az Ügyfélszerződés 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 – az Ügyfélszerződésben 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 az Ügyfélszerződés 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 az Ügyfélszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammattal, 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 feltüntetett előtörlesztési időpont előtt dokumentáltan legalább 10 banki munkanappal megelőzően átvegye, valamint az ügyfél által megadott határidőre, az előtörlesztési díjjal növelt, előtörlesztésre fordítandó összeg a Bank által megadott számlán rendelkezésre álljon.

Amennyiben előtörlesztési kérelem benyújtása esetén az előtörlesztési kérelemben megjelölt előtörlesztési időpontot megelőzően, a kérelemben megjelölt teljes összeg a Bank által megadott számlán rendelkezésre áll, úgy a Bank a kérelmet az abban megjelölt előtörlesztési időpontot megelőzően is jogosult teljesíteni.

Amennyiben nem áll rendelkezésre az Ügyfél által a kérelemben megjelölt, előtörlesztési 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 határozhat 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
- a fentiekben túl a Hirdetményben megjelölt esetekben.

#### **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 ír és 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 Ügyfélszerződések 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 Ügyfélszerződések 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:** Az Ügyféllel való kapcsolattartás során küldött levelek (ide nem értve a felszólító leveleket és a KHR levelezés során küldött leveleket) Hirdetményben meghatározott díja.

**Felszólító levél díja:** A Bank által az Ügyfélszerződésben 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 az Ügyfélszerződés így rendelkezik, az Ügyfél az Ügyfélszerződésben 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 az Ügyfélszerződés szerint havonta, a Törlesztő-részletek Esedékességének Napján esedékes. (a 2015.02.01. napja után kötött Ügyfélszerződések esetén a Bank Kezelési költséget nem számít fel.)

**Tulajdoni lap/térképmásolat lekérésének költsége:** (a 2015.02.01. napja előtt kötött Ügyfélszerződések esetében az Ügyintézési díj foglalta magában) 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, készlettség 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 Ügyfélszerződés esetén Fizetési meghagyás kibocsátása, végrehajtási és peres eljárás költségei):** 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 az Ügyfélszerződésben előírt Folyósítási feltételek a Bank által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek

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

7.5. A kölcsönösszeg folyósítását a Bank megtagadhatja, ha a szerződéskötés után akár az Adós akár a Bank körülményeiben, vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a jelen ÁSZF alapján azonnali hatályú felmondásnak van helye.

A Hitelkártyák és folyószámlahitelek esetében a folyósítás szabályait a mindenkori vonatkozó hitelszerződés tartalmazza.

## 8. FIZETÉSEK, TÖRLESZTÉS

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

A hitelkártya esetében a vonatkozó hitelszerződés rendelkezései érvényesek.

8.2. Az Adós köteles biztosítani, hogy az Ügyfélszerződés 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 az Ügyfélszerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfélszerződésből 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 Napján 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 naptári 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 mindenkori 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 középfolyam alapján történik.

10.3. A Bank a fentiek 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. AZ ÜGYFÉLSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

Az Ügyfélszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

### 11.1. Teljesítés

Az Adós Ügyfélszerződés 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 Ügyfélszerződéstől, amelyben jelzálogfedezet nem kerül kikötésre, annak megkötésétől számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállni, amennyiben folyósításra még nem került sor. Az Ügyfélszerződéshez 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 a Bank részére azt az összeget, amelyet a Bank az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel/kölcsönrel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

3. Az elállás egyúttal megszünteti az Ügyfélszerződéshez járulékosan kapcsolódó, Ügyféllel kötött szerződéseket is (különösen, de nem kizárólagosan a biztosítási, és a Biztosítéki Szerződéseket)
4. Jelzáloghitel esetén az Adós a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény alapján nem jogosult az Ügyfélszerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül elállni.

### 11.3. Felmondás

#### 1. Ügyfél által történő felmondás

- a) Az Adós jogosult az olyan Ügyfélszerződést, amelyben jelzálogfedezet nem kerül kikötésre, annak megkötésétől számított tizennégy napon belül díjmentesen, indoklás nélkül felmondani, amennyiben a folyósításra már sor került. A fenti 11.2 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 az Ügyfélszerződés alapján felszámítható kamatokat.
- b) Az Ügyfél jogosult az Ügyfélszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Bank az Ügyfélszerződésben foglalt lényeges kötelezettségét megszegi, továbbá ha az Ügyfélszerződés így rendelkezik, ide értve az Ügyfélszerződés végtörlesztéssel történő megszüntetését is.

#### 2. Bank által történő felmondás

A Bank az Ügyfélszerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben valamely, az alábbiakban meghatározott Súlyos Szerződésszegési Esemény bekövetkezik.

Súlyos Szerződésszegési Eseménynek minősülnek – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag), a Ptk.-ban, az Ügyfélszerződésben 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 a 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 az Ügyfélszerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével 30 napot meghaladó késedelembe esik és mulasztását felszólításra sem pótolja, vagy a fizetések teljesítését megszünteti;
- ha az Ügyfélszerződéshez 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; illetve ha a biztosítéki szerződésekben foglalt igényérvényesítési feltételek bekövetkeznek;
- ha az Adós az Ügyfélszerződésben 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 ügyfélszerződés alapján fennálló követelés esedékessé válik (pl. másik ügyfélszerződés felmondásra kerül), amelynek biztosítékát ugyanazon ingatlanra alapított 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, fizetőképességének 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 biztosítékaul 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 biztosítékaul szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Bank előzetes hozzájárulása nélkül – bármilyen jogcímen - 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, az Ügyfélszerződés 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 amelyek az Ügyfélszerződés szerves részei. Amennyiben az Ügyfélszerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti a Ptk. ezen rendelkezéseit.

Több kötelezett esetén bármely kötelezett tekintetében fennálló Súlyos Szerződésszegési Esemény megalapozza a további kötelezett(ek)el szembeni jogkövetkezmények érvényesítésének lehetőségét.

3. Az Ügyfélszerződés felmondásával az Ügyfélszerződés 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 Ügyfélszerződésből 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 rendelkezés az Ügyfélszerződés egyéb módon történő megszűnésére is irányadó.

#### 11.4. Ügyfél halála, a szerződés megszűnése

Amennyiben az ügyletben szereplő valamennyi természetes személy Adós - ideértve az Adóstárs(ak)at is - elhalálozik, az Ügyfélszerződés megszűnik azon a napon, amelyen az - utolsóként - elhalálozott Adós/Adóstárs(ak) halálának tényéről a Bank hivatalos tudomást szerez. Ekkor a Bank valamennyi, az Ügyfélszerződés alapján az Adóssal/Adóstárs(ak)kal szemben fennálló követelése esedékessé válik. Megszűnés esetén a Bank jogosult követelését a hagyatéki eljárásban hitelezői igényként bejelenteni. Az Adós(ok) illetve Adóstárs(ak) elhalálozása esetén követelésérvényesítés során elszámolásra a Bank és az elhunyt Adós(ok), illetőleg Adóstárs(ak) jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösei között kerül sor.

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

11.6. Az Ügyfélszerződés 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.

Az Ügyfélszerződés felmondását a Bank az Adósnak (ideértve az Adóstárs(ak)at is), a 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. A 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 időbeni 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 lejárt 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 akadályosítja.

12.4. A Bank kielégítési jogának megnyílt esetén kielégítési jogát bírósági végrehajtás útján, vagy a kielégítési jog megnyíltása után a Zálogkötelezettel a zálogtárgy Bank által történő értékesítésének módjában történő írásbeli megállapodása alapján gyakorolja. A bíróság az önálló zálogjogból való kielégítési jog megnyíltását 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.

- 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. VIDEÓBANK SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉVEL MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

13.1. A kölcsönszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés kialakítása érdekében a Bank az Ügyfél részére a VideóBank szolgáltatásban létrehozott ügyfélprofiljában (a továbbiakban: ügyfélprofil) egyedileg elektronikusan, a [www.dtbank.hu](http://www.dtbank.hu) honlapon, valamint a bankfiókokban papír alapon elérhetővé teszi a Bank által megadott információk alapján szóba jöhető kölcsön tekintetében az Fhtv. 1. melléklet, az 56/2014 NGM rendelet 1. melléklet szerinti formanyomtatványt és a KHR tv. 15.§ (1)-(2) bekezdése szerinti tájékoztatót.

13.2. Ügyfél a kölcsönbírálatához szükséges adatokat és információkat a Bank elektronikus felületén ([www.dtbank.hu](http://www.dtbank.hu)) rendelkezésre bocsátott adatlap kitöltésével adja meg, melyet elektronikus formában nyújt be a Bank részére. Online módon történő igénylés esetén az igénylés és az ahhoz szükséges adatok megadása a Bank webes felületén történik.

13.3. Ügyfél online felületen benyújtott hitelkérelmét a Bank 5 munkanapon belül feldolgozza és elbírálja, döntéséről az Ügyfelet értesíti. A kérelem akkor minősül benyújtottnak, ha annak elbírálásához minden adat, nyilatkozat és okirat valós tartalommal rendelkezésre áll.

Pozitív hitelbírálat esetén a Bank online felületen elérhetővé teszi a döntésről szóló tájékoztatást és a kölcsönszerződés tervezetét annak mellékleteivel együtt az ügyfél saját ügyfélprofiljában. Pozitív hitelbírálat hiányában a Bank az Ügyfelet SMS és e-mail üzenetben tájékoztatja a döntésről.

13.4. Adós és a Bank közötti kölcsönjogviszony a Hpt. 279. § (1) bekezdésében foglalt alkalmazásában írásbeli szerződés alapján jön létre, mely tartalmazza a konkrét üzleti feltételeket, az Adós és a Bank jogait és kötelezettségeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket. Az MNB Vezetői körlevele - az elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról – értelmében a jogszabályoknak megfelelő módon üzemeltetett auditált elektronikus hírközlő eszközön keresztül megtett jognyilatkozat írásbelinek minősül.

VideóBank szolgáltatás igénybevételével történő szerződéskötés esetén a Pmt. szerinti ügyfél azonosítás az elektronikus ügyfél-azonosító rendszeren keresztül, a szerződéskötést megelőzően történik.

13.5. Amennyiben a szerződés tervezetét és annak mellékleteit Ügyfél elfogadja, ezen tényt elektronikus felületen jelöli és azokat szóbeli nyilatkozattétellel írja alá. A szerződéskötés napjának azt a napot kell tekinteni, mely napon a Bank a kölcsönigénylés elektronikus úton előállított dokumentumait elektronikus aláírással és időbélyeggel ellátva elektronikus úton átadja Adós részére ügyfélprofiljában.

A kölcsönszerződés megkötésének előfeltétele, hogy azonosított elektronikus úton, fokozott biztonságú elektronikus aláírással kerüljön megkötésre a szerződés.

13.6. Online módon történő igénylés esetén a kölcsön folyósítása akkor történik meg, ha az Online módon történő igénylésre vonatkozóan előírt okiratok és okmányok megfelelő példányai és az Adós szerződéskötésre irányuló jognyilatkozata a Bank rendelkezésére állnak, az Adós és a Bank között a kölcsönszerződés megkötésre került, a szerződés hatályba lépett, és személyi kölcsön igénylése esetén Adós rendelkezik a Banknál fizetési számlával, továbbá az Adós a Kölcsönszerződés alapján a Folyósítás Napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a Bank részére maradéktalanul megfizette (akár a kölcsönből történő folyósítás alkalmával a bank beszámítása révén).

13.7. Amennyiben a szerződéskötést követő 15. nap végéig a folyósításra nem kerül sor, abban az esetben a megkötött szerződés hatálytalanná válik, és megszűntnek tekintendő.

13.8. Ügyfél köteles a Bankot 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatni a kölcsönszerződésben lévő, és ahhoz kapcsolódó adatainak változásáról akként, hogy a Bank weboldalán személyes ügyfélprofiljába belépve megadja új adatait. Ezt követően a Bank ügyfél módosult adatait ügyfél személyes megjelenése vagy VideóBankon történt ellenőrzést követően ellenőrzi, a szükséges okmányokról történt másolat készítése mellett.

13.9. A kölcsön futamideje alatt a Bank a weblapján található ügyfélprofilba történő kézbesítés útján is eleget tehet Adós részére fennálló tájékoztatási kötelezettségeinek, illetve az ügyfélprofilba küldhet joghatályosan értesítéseket, felszólításokat.

Az elektronikus úton történő kommunikáció esetén 24 órával az üzenet elküldését követően – amennyiben technikai probléma lép fel, a technikai probléma időszakának levonása mellett – a megküldött dokumentum kézbesítettnek minősül.

13.10. Ügyfél adatait az ügyfélprofil létrehozása során, valamint a kölcsönkérelmi formanyomtatvány kitöltésével adja át a Banknak. Ügyfél az ügyfélprofil létrehozásával és a kölcsönszerződés megkötésével hozzájárul személyes adatai kezeléséhez, a rendelkezésére bocsátott Adatkezelési tájékoztatóban meghatározottak szerint.

Az online kölcsönigénylésre, szerződéskötésre, folyósításra és a szerződéssel összefüggő részletkérdésekre vonatkozó részletes tájékoztatót a Bank a [www.dtbank.hu](http://www.dtbank.hu) weblapján biztosítja Ügyfelei számára.

## 14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### 14.1. Kézbesítési megbízott

A Bankkal történő kapcsolattartásra és a banki értesítések kézbesítésére a devizakülföldi Adós kézbesítési megbízottat köteles megjelölni oly módon, hogy a kézbesítési megbízottal az Ügyfélszerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznie kell. A kézbesítési megbízott részére kézbesített küldeményt az Üzletszabályzat kézbesítési szabályaival összhangban az Adóssal közölni, 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 Kölcsönnel kapcsolatban felmerült fizetési kötelezettségek megfizetésének elmulasztása esetén a Bank az elmulasztott esedékességet követően tértivevényes felszólító levelet küld a kézbesítési megbízottnak

### 14.2. Tájékoztatás

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

- Ügyfélszerződés fennállása alatt az Ügyfél kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség,- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsátja, valamint
- jelzáloghitel és a vonatkozó kölcsönszerződésben szabályozottak szerinti hitelek 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. Ha az ügyleti kamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve díjat, jutalékot, költséget – az egyedi szerződésben meghatározottak szerint változhat, a Bank a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelzi, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

14.3. Amennyiben a megkötött Ügyfélszerződések esetében az Ügyfélnél és a Banknál lévő szerződési példányok között eltérés mutatkozik, akkor a Bank által őrzött példány rendelkezései irányadóak.

14.4. A Bank a telefonon történő megkereséseket az Adós által megadott telefonszámokon kezdeményezi. Az adatkezelés célja elsősorban az általános kapcsolattartás, különösen az elmaradt kötelezettségek teljesítésére történő figyelemfelhívás. Az adatkezelési célokra vonatkozóan a Bank Adatkezelési tájékoztatót ad át Ügyfél részére.

14.5. Adós az Ügyfélszerződés fennállása alatt köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a szerződés teljesítése szempontjából minden jelentős tényről, körülményről, különösen az Adós adataiban beálló változásokról, melyeket korábban a Banknak bejelentett, továbbá a fedezet meglétére, értékére, értékesíthetőségére vonatkozó releváns tényekről.

### 14.6. 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.



## **15. Záró rendelkezés**

Jelen szabályzat 2020. november 23-tól hatályos, felülvizsgálatáért a Jogi Szakterület felelős, melynek esedékessége 2021. október 31.

Készült: Győr, 2020. november 16.

Készítette:

Dr. Neuberger Anita

jogász