



TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

2004. május 1. napja előtt megkötött, lakáscélú állami támogatással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre valamint a 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó

LAKOSSÁGI HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZATA

**2014. július 1. napjától érvényes és
2015. január 31. napja után is hatályban maradt rendelkezések**

Hatályos: 2018. július 20. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
I. 1. ALKALMAZÁSI KÖR.....	5
I. 2. ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS, KÉPVISELET, MEGHATALMAZÁS	5
I. 3. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA	7
I. 4. A KÉZBESÍTÉS SZABÁLYAI	7
I. 5. A HITELEZŐ FELELŐSSÉGE.....	8
I. 6. FELELŐSSÉG A KÖZREMŰKÖDŐÉRT.....	8
I. 7. BANKTITOK ÉS ÜZLETI TITOK.....	8
I. 8. JOGVITÁK RENDEZÉSE, PANASZKEZELÉS, FELÜGYELETI HATÓSÁG.....	9
I. 9. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK.....	10
I. 10. A SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	13
I. 11. A KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELE	14
<i>I. 11. 1. A kölcsön folyósításának időpontja.....</i>	<i>14</i>
<i>I. 11. 2. A kölcsön folyósításának általános feltételei</i>	<i>14</i>
<i>I. 11. 3. A Hitelező elállási joga a kölcsön folyósítása előtt</i>	<i>15</i>
I. 12. A KÖLCSÖN KAMATPERIÓDUSA, ÜGYLETI KAMATA, KEZELÉSI KÖLTSÉGE ÉS TELJES HITELDÍJ MUTATÓJA	15
<i>I. 12. 1. A kölcsön kamatperiódusa.....</i>	<i>15</i>
<i>I. 12. 2. A kölcsön ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja</i>	<i>15</i>
<i>I. 12. 3. A kölcsön kezelési költségének számítási módja.....</i>	<i>16</i>
<i>I. 12. 4. Az ügyleti kamat, a kezelési költség, illetve díjak módosítása.....</i>	<i>17</i>
<i>I. 12. 5. A teljes hiteldíj mutató</i>	<i>20</i>
I. 13. A KÖLCSÖNÖSSZEG, AZ ÜGYLETI KAMAT ÉS A KEZELÉSI KÖLTSÉG ESEDÉKESSÉGE ÉS MEGFIZETÉSÜK MÓDJA	21
<i>I. 13. 1. A kölcsön törlesztésének módjai.....</i>	<i>21</i>
<i>I. 13. 3. A törlesztő összeg és a kezdő nap előtti ügyleti kamat esedékessége</i>	<i>23</i>
<i>I. 13. 4. A pénzügyi teljesítés módja és határideje.....</i>	<i>24</i>
I. 14. AZ ELŐTÖRLESZTÉS SZABÁLYAI	25
<i>I. 14. 1. Általános rendelkezések.....</i>	<i>25</i>
<i>I. 14. 2. Automatikus előtörlesztés</i>	<i>26</i>
<i>I. 14. 3. Bejelentéshez kötött előtörlesztés.....</i>	<i>27</i>
<i>I. 14. 4. Rendkívüli előtörlesztés</i>	<i>30</i>
I. 15. AZ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK	31
<i>I. 15. 1. Ingatlan-értékbecslési díj.....</i>	<i>31</i>
<i>I. 15. 3. Szerződéskötési díj</i>	<i>32</i>
<i>I. 15. 4. Szerződés-módosítási díj.....</i>	<i>32</i>
<i>I. 15. 5. Ügyintézési költség.....</i>	<i>32</i>
<i>I. 15. 6. Előtörlesztés</i>	<i>32</i>
<i>I. 15. 6. 1. Előtörlesztési díj.....</i>	<i>32</i>
<i>I. 15. 6. 2. Lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költség</i>	<i>33</i>
<i>I. 15. 9. Rendelkezésre tartási jutalék</i>	<i>33</i>
I. 16. A KÖLCSÖN BIZTOSÍTÉKAI	34
<i>I. 16. 1. A jelzálogjog.....</i>	<i>34</i>
<i>I. 16. 2. A kezesség.....</i>	<i>34</i>
<i>I. 16. 3. Egyéb biztosítékok köre</i>	<i>34</i>
I. 17. A NEMTELJESÍTÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI.....	36
<i>I. 17. 1. A késedelmi kamat</i>	<i>36</i>
<i>I. 17. 2. A felmondás</i>	<i>37</i>
I. 18. AZ ÜGYFELEK EGYÉB JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	37
<i>I. 18. 1. A Hitelfelvevő kötelezettségei</i>	<i>37</i>
<i>I. 18. 3. A Kezes jogai és kötelezettségei</i>	<i>40</i>
I. 19. A HITELEZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	41
<i>I. 19. 1. A Hitelező ellenőrzési jogai</i>	<i>41</i>
<i>I. 19. 2. A Hitelező egyéb jogai.....</i>	<i>42</i>
<i>I. 19. 3. A Hitelező általános együttműködési kötelezettségei</i>	<i>43</i>
<i>I. 19. 4. A Hitelező tájékoztatási kötelezettségei</i>	<i>44</i>

I. 19. 5. Központi hitelinformációs rendszer (KHR)	45
I. 19. 6. A személyes adatok kezelésének általános szabályai	46
I. 20. A SZERZŐDÉS FELMONDÁSA	47
I. 20. 1. A felmondás okai	47
I. 20. 2. A felmondás hatályba lépése	49
I. 20. 3. A felmondás jogkövetkezményei	49
II. 1. ÉLETBIZTOSÍTÁS MELLETT NYÚJTOTT JELZÁLOGHITELEK.....	49
II. 2. LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁS MELLETT NYÚJTOTT JELZÁLOGHITELEK	50
II. 3. A DEVIZA ALAPÚ HITELEK ÁLTALÁNOSTÓL ELTÉRŐ SZABÁLYAI	52
II. 4. A BIRTOKFEJLESZTÉSI HITELRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK.....	53
II. 5. AZ ÁLLAMI (KAMAT)TÁMOGATÁSOKHOZ, VALAMINT ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ RENDELKEZÉSEK	54
III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	55
III. 1. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	55
III. 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE ÉS MÓDOSÍTÁSA	55
III. 3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZLÉSE.....	56

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út 48., a továbbiakban: Bank/Hitelező/HITELEZŐ) a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-043638 cégjegyzékszámom bejegyzett, részvénytársasági formában működő szakosított hitelintézet neve 2018. június 25. napjától Takaréék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság. A HITELEZŐ szakosított hitelintézeti szolgáltatásra irányuló tevékenységét – így a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait is – az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által 1998. március hó 06. napján, 345/1998. számon kiadott engedélyében meghatározottak szerint jogosult végezni.

A Bank tagja a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvénnyel (a továbbiakban: Szhitv.) létrehozott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: SZHISZ), mint kötelező intézményvédelemi szervezetnek.

Az SZHISZ, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; Cg.: 01-10-041206; a továbbiakban: Takarékbank Zrt.), mint központi bank, és a Bank, mint a Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézet, egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Bank a Takarékbank Zrt.-vel, mint központi bankkal, és az Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézetekkel, továbbá a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó határozataiban megállapított társaságokkal a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt áll. (www.mnb.hu)

A HITELEZŐ tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) alapján, pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. Kiszervezés esetén a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét kötelező az Üzletszabályzatban feltüntetni. Jogszabályi kötelezettségének eleget téve, HITELEZŐ tájékoztatja Ügyfeleit, hogy jelenleg az alábbi tevékenységeket szervezi ki:

- IT eszközök és szoftverek üzemeltetése – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékinfo Zrt., névváltozást megelőzően DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt. (korábbi nevén EXO-BIT Számítástechnikai Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, 1053 Budapest, Szép utca 2, cégjegyzékszám: 01-10-043224),
- Irat és Dokumentumkezelési Szolgáltatás, a kiszervezett tevékenység végzője: a Rhenus Office Systems Hungary Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy utca 30.),
- A szövetkezeti hitelintézetek integrációjához történt csatlakozással összefüggésben az egységes informatikai rendszer (EIR) bevezetése és az ehhez szükséges előkészítő szolgáltatások ellátása – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékinfo Zrt., (1027 Budapest, Kapás u.11-15., cégjegyzékszám: 01-10-043224),
- A Lakossági termékfejlesztés üzleti terület támogatása - a kiszervezett tevékenység végzője: a suIT Solutions Kft. (1115 Budapest, Bartók Béla út 105-113., cégjegyzékszám: 01-09-868722),
- A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) rendelkezési szerinti Központi Adatfeldolgozóként eljárva az Egységes Informatikai Rendszerhez (EIR) történő hozzáférés biztosítása, az EIR szolgáltatásainak (közösségi alapú felhőszolgáltatás úgynevezett „Saas-Software as a Service”- konstrukció formájában történő) nyújtása – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékinfo Zrt., 1027 Budapest, Kapás u.11-15., cégjegyzékszám: 01-10-043224),

- Könyvvizetési és kötelező jelentéskészítési Szolgáltatás – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékszövetkezeti Bank Zrt., 1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-043638, névváltozást megelőzően: FHB Közzétartási Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság).

I. 1. Alkalmazási kör

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél valamint a HITELEZŐ. Ügyfél – állampolgárságától függetlenül – a természetes személy, aki részére a HITELEZŐ jelzáloghitel-ügylet keretében – akár egyedüli hitelezőként, akár valamely más pénzügyi intézménnyel konzorciumot alkotva közösen – kölcsön nyújtására vonatkozó kötelezettséget vállal (továbbiakban: Hitelfelvevő), továbbá mindazon személyek, akik a Hitelfelvevővel megkötött jelzáloghitel-ügylethez kapcsolódóan akár zálogkötelezettként (továbbiakban: Zálogkötelezett), akár készfizető kezesként (továbbiakban: Kezes), akár egyéb módon a HITELEZŐVEL szerződéses kapcsolatba lépnek.

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában jelzáloghitel-ügyletnek minősül a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) hatálya alá tartozó, a HITELEZŐ lakossági hitelezési tevékenysége körében létrejött kölcsönügylet.

Jelen Üzletszabályzat nem alkalmazandó a HITELEZŐ Időskori Jelzálogjárdék hitelezési szolgáltatására, melynek részletes szabályait az Időskori Jelzálogjárdék Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák.

A HITELEZŐ és az Ügyfél közötti – ezen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó – jogviszonyok pontos tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait a keret vagy egyedi szerződések, valamint a vonatkozó Hirdetmény állapítják meg. Jelen Üzletszabályzat feltételei irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott jogviszonyra vonatkozó egyedi szerződési feltétel másként nem rendelkezik.

I. 2. Ügyfél-azonosítás, képviselő, meghatalmazás

A HITELEZŐ a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.), illetve 2017.06.26. napjától a 2017.évi LIII.törvény (Pmt.) és a vonatkozó belső szabályai alapján köteles az ügyfélkapcsolat létesítésekor és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötése előtt ügyfél-átvilágítást végezni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az Ügyfél által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre is.

Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Bank részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, aki a Pmt. 3. § 38. pontja alapján tényleges tulajdonos, illetve annak (esetleges) kiemelt közszereplői státuszáról.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet. A természetes személy ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Kiemelt közszereplő esetében az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A fenti nyilatkozatok hiányában a Bank a szerződéskötést, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

Ügyfél-átvilágítás során rögzítendő azonosító adatok természetes személy esetén: családi és utónév (születéskori név: előző név, leánykori név), házassági név, születési hely és idő, édesanyja leánykori (születéskori) családi és utóneve, lakcím, azonosító okmány típusa és száma, külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye.

2017.06.26. napjától: Ügyfél-átvilágítás során rögzítendő azonosító adatok természetes személy esetén: családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, édesanyja

születéskori családi és utóneve, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmány típusa és száma.

Az Ügyfél az azonosítás során a Bank részére az alábbi okmányok bemutatására – a nyújtott termékek és szolgáltatások függvényében – köteles:

természetes személy esetén

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (azaz: személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), vagy útlevele, vagy kártya formátumú vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi állampolgár úti okmánya, vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

Továbbá a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján a HITELEZŐ a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról másolatot készít.

Az Ügyfél köteles a Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a HITELEZŐT írásban értesíteni.

Amennyiben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 7. § - ban foglalt azonosítási adatai változnak az ügyfélnek, akkor az ügyfél köteles személyesen felkeresni a HITELEZŐT és kérelmezni az adatmódosítást. A Pmt. 8. § (1) bekezdésének értelmében a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változást az ügyfél írásban is megteheti a HITELEZŐ részére.

Az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek a képviselői jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően a jogszabály és/vagy a HITELEZŐ adott ügyletre vonatkozó előírása szerint – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy pedig ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A HITELEZŐ az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviselői jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az Ügyfélnek a képviselői jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezik.

Az HITELEZŐ nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a HITELEZŐ képviselői rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a HITELEZŐ igazol.

Az Ügyfél akadályoztatása esetén más természetes személy részére helyette történő eljárás lefolytatására meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak konkrétan tartalmaznia kell azt, hogy a felhatalmazás mire terjed ki. A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak, a megbízás tárgyának. A kölcsönszerződés megkötésére irányuló meghatalmazásnak kötelezően tartalmaznia kell, hogy a meghatalmazást adó a HITELEZŐ konstrukciós feltételeit, díjait, megismerte, azokat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

A HITELEZŐ a kölcsönszerződés megkötéséhez illetőleg módosításához kapcsolódó meghatalmazást közokirat formájában fogadja el. Amennyiben a meghatalmazás tényét és tartalmi elemeit az adásvételi szerződés tartalmazza, nincs szükség külön dokumentumra, amennyiben az adásvételi szerződést közjegyző jegyezte ellen.

Vakok, gyengén látók, írástudatlanok, illetve halláskárosultak (jeltolmács jelenléte szükséges) esetében a fenti szabályokon túl, ügyleti tanú jelenléte szükséges a kölcsönszerződés aláírásakor, valamint a meghatalmazásnak ki kell térni arra is, hogy a meghatalmazást adó ügyfél a kölcsönigénylés feltételeit megismerte és azokat tudomásul vette.

Az ügyfél tartós, külföldi tartózkodása alatt külföldön adott meghatalmazása akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette, illetve adott ország megfelelő hatósága felülhitelesítette (ún. Apostille) és csatolták annak hivatalos magyar nyelvű fordítását.

A HITELEZŐ nem felel az olyan hamis, vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy meghamisított voltát a rendelkezésére álló eszközökkel, gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

I. 3. A teljesítés helye, ideje, módja

A HITELEZŐ teljesítésének helye a HITELEZŐ székhelye, módja pedig átutalás a Hitelfelvevő által a kölcsönszerződésben megjelölt számlaszám javára.

A HITELEZŐ fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeggel a HITELEZŐ számlája megterhelésre került.

Törlesztés, illetve a HITELEZŐ javára bármely fizetés teljesítésének módja vagy átutalás, vagy megbízás adása a HITELEZŐ részére, hogy a Hitelfelvevő TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (cégjegyzékszám: 01-10-045459, a továbbiakban: TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.) vezetett bankszámlája terhére az aktuális törlesztő összeget beszedje. A teljesítés időpontja az a nap, melyen az összeg jóváírásra került a HITELEZŐ által kölcsönszerződésben megadott számlára.

A Hitelfelvevő és/vagy Kezes köteles intézkedni a szerződése alapján a HITELEZŐVEL szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben, bankszámla terhére adott megbízással történő teljesítése érdekében, illetőleg – TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vezetett számláról történő törlesztés esetén – köteles gondoskodni arról, hogy az őt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összegének megfelelő fedezet az esedékesség napján déli 12:00 óráig (pénteken délelőtt 11:00 óráig) a felhatalmazással érintett bankszámláján rendelkezésre álljon.

Amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, akkor a szerződésszerű teljesítés napja az esedékességet megelőző munkanap.

Amennyiben a Hitelfelvevő és/vagy Kezes fizetési kötelezettségét nem a kölcsönszerződésben meghatározott módon vagy pénznemben teljesíti, úgy az ilyen teljesítést a HITELEZŐ nem köteles törlesztésként elszámolni.

A HITELEZŐ az általa nyújtott szolgáltatások ellenértékéről szóló számlát a Hitelfelvevő külön írásbeli kérelmére – ügyintézési díj felszámítása nélkül – annak lakcímére megküldi.

I. 4. A kézbesítés szabályai

A HITELEZŐ az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére. Ilyen cím hiányában a HITELEZŐ az Ügyfél általa ismert lakcímére küldi az iratokat.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a HITELEZŐ jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a HITELEZŐ rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a HITELEZŐ nem felel.

A HITELEZŐ az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket – amennyiben annak tartalma ezt a HITELEZŐ megítélése szerint kifejezetten nem indokolja – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. A HITELEZŐ által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket a megkötött szerződésben rögzített címre tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni – az

I.12.4.3., valamint a III.2. pontban foglalt kivételekkel – akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást,

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától,
- ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon,
- ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

A HITELEZŐ részére szóló írásos küldeményeket a HITELEZŐ székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatási, illetve nyilatkozástételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a HITELEZŐ részére postai úton megküldeni. A írásos küldemények érkezésére a HITELEZŐ nyilvántartása az irányadó. Esetenként a HITELEZŐ az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a HITELEZŐ az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjegyével látja el. A HITELEZŐ nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

I. 5. A Hitelező felelőssége

A HITELEZŐ hitelezési tevékenysége során a pénzügyi szolgáltatótól elvárható körültekintéssel jár el. A HITELEZŐ felelőssége a kölcsön- és zálogszerződések létrejöttével, a szerződések teljesítése körében áll be. A HITELEZŐ által kötött szerződések a szerződő Felek által történő aláírással jönnek létre.

A HITELEZŐ a szerződések teljesítése során minden intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a szerződések pontos teljesítése és a HITELEZŐRE háruló minden feladat ellátása során – a bankműveletek természetének megfelelően – tevékenységét úgy fejtsse ki, amint az az adott helyzetben általában elvárható.

A HITELEZŐ nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (természeti katasztrófa, háború és más hasonló esemény), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

I. 6. Felelősség a közreműködőért

A HITELEZŐ a jelzáloghitel-ügyletek teljesítése során jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni. A HITELEZŐ az igénybe vett harmadik személyért (teljesítési segédért) úgy felel, mintha a teljesítés során saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a HITELEZŐ felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

I. 7. Banktitok és üzleti titok

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a HITELEZŐ rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá a HITELEZŐVEL kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a HITELEZŐTŐL pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a HITELEZŐ Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó, kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;

- a törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

Üzleti titok minden olyan, a HITELEZŐ tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a HITELEZŐNEK méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a HITELEZŐ üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a HITELEZŐ a szükséges intézkedéseket megtette.

I. 8. Jogviták rendezése, panaszkezelés, felügyeleti hatóság

A Felek jogvitáikban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a békés úton való megegyezésre törekednek. Ha és amennyiben ez az eljárás nem vezetne eredményre, a Felek a jogvita eldöntésére a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhatnak.

A Hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz, fogyasztó számára kedvezőtlen kezelése esetén a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet.

A Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

- e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
- Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

- E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
- Levélcím: 1539 Budapest Pf.: 670.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az MNB mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának, és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott kötelezést tartalmazó határozatának a HITELEZŐ – korlátozott mértékben – alávetette magát. Az alávetési nyilatkozat nem vonatkozik az 1.000.000,- Ft-ot, azaz Egymillió forintot meghaladó összegű igényekkel kapcsolatos eljárásokra, illetőleg azon eljárásokra, melyek esetében a panasz felmerülésének időpontjában a panasszal érintett ügylet fennálló szerződéses állományának teljes és a HITELEZŐNÉL nyilvántartott értéke meghaladja a 3.000.000,- Ft-ot, azaz Hárommillió forintot.

A HITELEZŐ panaszügyeinek rendezése a Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt. Panaszkezelési Tájékoztatója alapján történik, mely teljes terjedelmében az HITELEZŐ honlapján (www.takarek.hu), illetve a HITELEZŐ ügyfélszolgálati helyiségeiben az Ügyfelek rendelkezésére áll.

Felügyeleti szervek:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB), 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
- Magyar Nemzeti Bank, Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Gazdasági Versenyhivatal (GVH), 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

I. 9. Fogalom meghatározások

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

- **Általános jelzáloghitel:** Magyarország területén lévő ingatlanra alapított jelzálogjog és/vagy a Magyar Állam készfizető kezességvállalásának fedezete mellett a Jht. szabályai szerint nyújtott, lakáshitelnek nem minősülő kölcsön.
- **Átlátható árazás:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásról szóló törvény (Hpt.) vonatkozó azon árazásra vonatkozó rendelkezéseinek összessége, amelyeket kötelezően kell alkalmazni a Bank 2012. április 1. napjától a fogyasztóval kötött jelzáloghitel szerződéseiben, illetve a korábban kötött, de 2012. április 1. napján vagy ezt követően a fogyasztó által kezdeményezett jelzáloghitel szerződések módosításakor.
- **Befogadás:** A kölcsönkérelem akkor minősül befogadottnak, ha az Ügyfél a kölcsönkérelmi nyomtatványt megfelelően és teljes körűen kitöltve, a kérelemhez szükséges alaki/formai és tartalmi feltételeknek megfelelő összes dokumentummal együtt benyújtotta, és a befogadás tényét a Bank írásban visszaigazolta.
- **Birtokfejlesztési hitel:** földterület megvásárlását finanszírozó, Magyarország területén lévő ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett, a Jht. szabályai szerint nyújtott, lakáshitelnek, általános jelzáloghitelnek nem minősülő kölcsön.
- **ÁKKH:** az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 1 éves, vagy 5 éves állampapír átlaghozam
- **BUBOR:** "BUBOR" (Budapest Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amely a Reuters monitor azon oldalán jelenik meg, amely a Budapesti Bankközi Pénzpiacon a Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatlábat tünteti fel ("BUBOR oldal"). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatláb azon kamatlábak számtani közepe (két tizedes pontosságig kerekítve), amelyet a releváns BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacon az adott időszakra jegyeznek, feltéve, hogy legalább négy fixáló bank közöl ilyen kihelyezési kamatlábat.
- **CHF LIBOR:** "CHF LIBOR" (Swiss franc London Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi négy tizedesjegyre), amelyet az adott Kamatperiódusra, svájci frank devizában, az adott Kamatperiódust megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal londoni idő szerint délelőtt 11:00 órakor a Reuters monitor ISDA (International Swap Dealers Association) oldalán jegyeznek.
- **Deviza alapú hitel:** olyan lakáshitel illetve általános jelzáloghitel, melynek kölcsönösszege a kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.
- **Előtörlesztés:** a hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése.
- **Esedékességi nap:** a kölcsön törlesztésére a Hitelfelvevő által megjelölt nap, amelynek a hónap 1. és 28. napja közé kell esnie.
- **EURIBOR:** "EURIBOR" (Euro Interbank Offer Rate) minden Kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi négy tizedesjegyre) jelenti, amelyet az adott Kamatperiódus időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett euró betétekre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR" oldalán az adott Kamatperiódust megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal Brüsszeli idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11:00 órakor.
- **Fizetendő teljes összeg:** a Hitel teljes összege, és a Hitel teljes díjának összege, amely utóbbi a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály rendelkezési figyelembe vételével kerül kiszámításra.
- **Fogyasztó:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

- **Folyósítási árfolyam:** 2014. június 30. napjáig a nem lakáscélú deviza alapú hitelek forintban történő folyósítása esetére a HITELEZŐ által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a HITELEZŐ internetes honlapján (www.takarek.hu) közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.
- **Folyósítás napja:** az a nap, amely értéknapon a kölcsön (rész)összegével a HITELEZŐ a Hitelfeltevő hitel tartozásának nyilvántartására szolgáló számláját megterheli, az Ügyfél és a HITELEZŐ között létrejött szerződés rendelkezéseinek megfelelően.
- **Forintfolyósítási limit:** a deviza alapú hitelek forintban történő folyósítása esetén alkalmazott limit, melynek összegét a HITELEZŐ az ügyfél által maximálisan folyósítani kért forintösszeg és a HITELEZŐ által az ügyfél részére megállapított maximálisan nyújtható forint kölcsönösszeg figyelembe vételével határozza meg és felek a kölcsönszerződésben rögzítik, és amely a kölcsön devizaösszegét hivatott korlátozni egy esetlegesen bekövetkező árfolyam emelkedés esetére. Amennyiben a kölcsön folyósításakor korlátozó szerepe ténylegesen érvényesül, ennek az összegnek a folyósításkori deviza ellenértéke válik a Hitelfeltevő HITELEZŐVEL szembeni kötelezettségévé.
- **Hirdetmény:** a lakossági hiteltermékek kondícióiról szóló, az üzleti kamatokat, kockázati kamatfelárakat, szolgáltatási díjakat, a Hitelfeltevőt terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, az előtörlesztés minimális és maximális összegét, azt a maximális vagyontbiztosítási összeget, amelyről a Zálogkötelezett szabadon rendelkezik, valamint a kamatszámítás módszerét tartalmazó, a HITELEZŐ ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett tájékoztató.
- **Hitel teljes díja:** a HITELEZŐ által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.
- **Hitel teljes összege:** a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.
- **Hitelkamat:** a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.
- **Jelzáloghitel 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- **Jelzáloghitel 2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel.
- **Kamatperiódus:** a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első kamatperiódus kezdő időpontja minden esetben a kezdőnap. További kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap.
- **Kamatperiódus fordulónapja:** a kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő és a kezdőnappal megegyező naptári nap.
- **Kezdő nap:** az egyedi kölcsönszerződésben naptári nap szerint meghatározott azon időpont, amely naptól, mint induló naptól kezdődik a kölcsön törlesztő összegeinek és törlesztési ütemezésének – rendszerint annuitás módszerével történő – meghatározása. E nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A kezdő nap minden esetben az egyedi kölcsönszerződés közjegyző előtti megkötésének napjától számított legfeljebb 90. naptári nap, amely nem eshet a hónap 29., 30. vagy 31. napjára. A kezdő napot – a Hitelfeltevő érdekeit is figyelembe véve – a HITELEZŐ állapítja meg. Amennyiben a kölcsön több alkölcsönből áll, a kölcsönszerződésben az alkölcsönökre külön kezdő nap is meghatározásra kerülhet, melyek időpontja eltérő is lehet.

A kölcsönszerződés alapvetően azzal a feltételezéssel jön létre a Hitelfeltevő és a HITELEZŐ között, hogy a Hitelfeltevő a Kezdő napon fogja a kölcsönt igénybe venni. Ezért a Hitelfeltevő

által fizetendő törlesztő részletet a HITELEZŐ úgy határozza meg, mintha Hitelfelvevő a kölcsönt ezen a Kezdő napon venné igénybe. Az Ügyfelek rugalmas kiszolgálása érdekében azonban nemcsak a Kezdő napon történhet meg a kölcsön folyósítása, hanem a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése esetén a Kezdő napot megelőzően is.

Kezdő nap előtt legfeljebb 30 nappal történő folyósítás esetén az első esedékességi napon kell megfizetni a tényleges folyósítás napja és a Kezdő nap közötti időszakra járó kamatot is a havi törlesztő részleten felül. Kezdő nap előtt több mint 30 nappal történő folyósítás esetén a Kezdő napon kell megfizetni a tényleges folyósítás napja és a Kezdő nap közötti időszakra járó kamatot.

- **Kockázati kamatfelár:** az ügyleti kamat részeként a kölcsönszerződés ilyen tartalmú rendelkezése esetén felszámított, a szerződés megkötésétől a kölcsön teljes visszafizetéséig változatlan mértékű, éves százalékban meghatározott kamat. Alkalmazására a HITELEZŐ által meghatározott és a Hirdetményben közzétett egyedi kockázatok felmerülése esetén, az ott rögzített mérték(ek)ben kerül sor.
- **Konzorciális hitelnújtás:** olyan egyetemleges pénzkölcsön-nyújtási szolgáltatás végzése, amelynek során a HITELEZŐ és valamely másik magyarországi pénzügyi intézmény (a továbbiakban: Partner Intézmény) egymással együttműködve végzi tevékenységét akként, hogy általában az ügyfélkapcsolattal járó feladatot (pl. tájékoztatás, kérelem befogadása, szerződéskötés, levelezés) a Partner Intézmény végzi. Konzorciális hitelnújtás esetén jelen Üzletszabályzatban a HITELEZŐRE vonatkozó rendelkezések a Partner Intézményre is értelemszerűen irányadók.
- **Kölcsön/Hitel:** az Ügyfél, mint Hitelfelvevő(k) és a HITELEZŐ, mint hitelező – valamint konzorciális hitelnújtás esetén egy másik pénzügyi intézmény, mint egyetemleges hitelező – között érvényesen létrejött kölcsönszerződés alapján a hitelező(k) által a Hitelfelvevőnek kamat- és visszafizetési kötelezettség mellett nyújtandó pénzösszeg. Egy kölcsönszerződés hatálya alá tartozó több alkölcsön – függetlenül attól, hogy azok kezdő napja azonos avagy eltérő – egy kölcsönnek minősül.
- **Középfolyam:** 2014. július 1. napjától a kölcsön típusától és a hitelcéltől függetlenül a deviza alapú hitelek folyósítása, törlesztése, elő- illetve végtörlesztése, felmondása során, továbbá devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámításakor – feltéve, hogy a fizetési kötelezettség teljesítésére forintban kerül sor – a Hpt. előírásai szerint alkalmazott, a HITELEZŐ által megállapított és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a HITELEZŐ internetes honlapján (www.takarek.hu) közzétett a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi deviza-közép árfolyam.
- **Lakásépítési/vásárlási kedvezményt megelőlegező kölcsön** (továbbiakban: Megelőlegező kölcsön): a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben foglalt feltételeknek megfelelően nyújtott kölcsön.
- **Lakáscélú jelzáloghitel 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetében:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, valamint mindaz a hitel-, illetve kölcsön, melyet a HITELEZŐ lakáscélúnak minősít, és Hirdetményében közzétesz, ideértve a lakáscélú jelzáloghitel kiváltására lakáshitel keretében nyújtott, illetve korábbi lakáscélú jelzáloghitelhez kapcsolódóan fizetéskönnyítési célból nyújtott kölcsönöket is.
- **Lakáscélú jelzáloghitel 2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, valamint mindaz a hitel-, illetve kölcsön, melyet a HITELEZŐ lakáscélúnak minősít, és Hirdetményében közzétesz, ideértve a lakáscélú jelzáloghitel kiváltására lakáshitel keretében nyújtott, illetve korábbi lakáscélú jelzáloghitelhez kapcsolódóan fizetéskönnyítési célból nyújtott kölcsönöket is. A 2014. január 1-jei Hpt. szabályozás szerint lakáscélú az a kölcsön is, amelynek igazolt célja a fenti

célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

- **Lakáshitel:** lakóingatlan és lakótelek adásvételét, továbbá lakóingatlan, építését, bővítését, korszerűsítését vagy felújítását finanszírozó, illetve ilyen céllal korábban felvett hitel kiváltását szolgáló, Magyarország területén lévő ingatlanra alapított jelzálogjog és/vagy a Magyar Állam készfizető kezességvállalásának fedezete mellett a Jht. szabályai szerint nyújtott kölcsön.
- **Referencia kamat:** azon, bárki által megismerhető, a HITELEZŐTŐL független piaci szereplő(k) által jegyzett és közzétett irányadó kamatláb (a továbbiakban: báziskamat), amely piaci hatások függvényében változó. Amennyiben a HITELEZŐ bármely terméke tekintetében referencia kamatlábat alkalmaz, az a kamatfelárral együtt képezi a Hitelfelvevő által fizetendő kamat mértékét.
- **Rendelkezésre tartási jutalék:** a Kölcsön rendelkezésre tartásáért a kölcsönszerződésben meghatározott, de még ki nem folyósított kölcsön(rész) után azon időszakra fizetendő díj, amely időszakban a Kölcsön folyósítható.
- **Rögzített hitelkamat:** a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
- **Teljes hiteldíj mutató (THM):** a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.
- **Törlesztési árfolyam:** 2024. június 30. napjáig alkalmazott a nem lakáscélú deviza alapú hitelek alapján a Hitelfelvevőt terhelő valamennyi, devizában nyilvántartott és elszámolt fizetési kötelezettség forintban történő megfizetésének esetére a HITELEZŐ által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a HITELEZŐ internetes honlapján (www.takarek.hu) közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.
- **Ügyleti év:** a kezdő naptól – illetve további ügyleti év esetén a kezdő nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.
- **Ügyleti kamat:** a ténylegesen igénybe vett és még vissza nem fizetett kölcsönösszeg után, a folyósítás napjától a Hitelfelvevő által a pénzhasználat díjaként fizetendő összeg, melynek első kamatperiódusra érvényes éves százalékos mértékét (kamatláb) a kölcsönszerződés tartalmazza. Az ügyleti kamat két részből, az üzleti kamatból valamint a kockázati kamatfelárból áll. Amennyiben a kölcsönszerződés kockázati kamatfelárat nem tartalmaz, úgy az ügyleti kamat megegyezik az üzleti kamattal.
- **Üzleti kamat:** az ügyleti kamat részeként felszámított, kamatperiódusonként változtatható mértékű, éves százalékban meghatározott kamat, melynek egyes kölcsönügyletekre érvényes aktuális mértékét a Hirdetmény tartalmazza.
- **Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

I. 10. A szerződéskötés és szerződésmódosítás általános szabályai

Jelen Üzletszabályzat alapján megkötésre kerülő kölcsönszerződések valamint zálogszerződések közjegyzői okiratba való foglalása jogszabályi rendelkezés folytán kötelező. A felek ilyen irányú megállapodása esetén mellőzhető a szerződések közjegyzői okiratba foglalása, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:

- a kölcsön- és zálogszerződéseket a felek teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták és

- a kölcsön folyósításának megkezdését – szerződésmódosítás esetén a módosítás hatálybalépését – megelőzően az érintett ügylet valamennyi kötelezettje közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállalást tesz a szerződés, illetve a szerződésmódosítás szerinti kötelezettsége fennállásáról és a jelzálog-hitelintézet követeléseit e szerződések alapján történő kielégítésének tükréséről.

A közjegyzői okiratba való foglalás költségeit a Hitelfelvevő viseli.

A szerződésbe foglalt feltételek bármelyikének Hitelfelvevő által kezdeményezett megváltoztatása esetén a HITELEZŐ szerződésmódosítási díjat számít fel.

I. 11. A kölcsön igénybevétele

I. 11. 1. A kölcsön folyósításának időpontja

A HITELEZŐ a kölcsönt – az egyedi kölcsönszerződésekben, valamint a jelen Üzletszabályzat I. 11. 2. felsorolt – valamennyi folyósítási feltétel teljesülésének HITELEZŐ részére történő igazolását követő 10 napon belül a kölcsönszerződésben megjelölt számlára, átutalással bocsátja a Hitelfelvevő rendelkezésére. Amennyiben a folyósításra rendelkezésre álló időtartam utolsó napja munkaszüneti vagy bankszünnap, a folyósítási kötelezettség végső határideje az azt követő munkanap.

A konzorciális hitelnyújtás során a kölcsönszerződés úgy is rendelkezhet, hogy a folyósítási kötelezettséget a Hitelfelvevő felé közvetlenül a Partner Intézmény végzi, aki jogosult a folyósítás tényleges módjáról jelen Üzletszabályzattól eltérő módon rendelkezni.

Ha a kölcsön folyósításának valamennyi feltétele legkésőbb a szerződésben meghatározott kezdő napot megelőző 10. napig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti vagy bankszünnap, az azt megelőző munkanapig – nem teljesül, e határnapot követően a HITELEZŐT a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli. Ha a kölcsön folyósítása bármely okból – legalább részben – a kezdő napig nem következik be, és a Hitelfelvevő a kölcsön legalább részbeni igénybevételenek szándékát írásban a HITELEZŐ részére a kezdő napot követő 90 napon belül nem jelezte, úgy az érintett kölcsönszerződés a kezdő napot követő 90. napon a Felek minden további nyilatkozata vagy rendelkezése nélkül megszűnik. Amennyiben a Felek a Hitelfelvevő fenti határidőn belül benyújtott írásbeli nyilatkozatától számított 60 napon belül a vonatkozó kölcsönszerződést közös megegyezéssel, közokiratba foglaltan módosítják, úgy a kölcsönszerződés a módosítás szerinti tartalommal érvényben marad. Ha ezen határidőn belül Felek az érintett kölcsönszerződést szabályszerűen nem módosítják, úgy a 60. napon e kölcsönszerződés a Felek minden további nyilatkozata vagy rendelkezése nélkül megszűnik.

Ha a több alkölcsönt meghatározó kölcsönszerződésben a Felek eltérő időpontú kezdő napokat határoznak meg, és egyik alkölcsön tekintetében sem kezdődött meg a folyósítás, úgy a fenti bekezdés alkalmazásában kezdő napként a legkorábbi időpontot meghatározó kezdő napot kell figyelembe venni.

Több részletben folyósítandó kölcsön esetén a kölcsön további részleteinek folyósításához a szerződésben az adott kölcsönrészhez meghatározott bármely feltétel nem teljesül, úgy a HITELEZŐT a kölcsön mindazon részletének rendelkezésre bocsátási kötelezettsége nem terheli, amely részlethez rendelt folyósítási feltételek nem teljesültek.

I. 11. 2. A kölcsön folyósításának általános feltételei

A HITELEZŐ az általa a Hitelfelvevő(k)nek nyújtott jelzáloghiteleket az alábbi általános feltételek együttes teljesítése esetén folyósítja:

- a biztosítékul lekötött ingatlanra vonatkozó, a hitelbírálat során elfogadott, illetve meghatározott birtok-, tulajdoni és teherviszonyokban semmiféle, a HITELEZŐT hátrányosan érintő változás nem következett be,

- a biztosítékul leköötött ingatlan(ok)/ra a földhivatal a HITELEZŐ által kikötött és a kölcsönszerződésben rögzített ranghelyre a HITELEZŐ javára a kölcsönszerződés biztosítására a jelzálogjogot, valamint annak biztosítására a jelzálogjogosult javára az elidegenítési és terhelési tilalmat határozattal bejegyezte, és ezt a Hitelfeltevő hiteles tulajdoni lap másolattal/szemlével igazolta,
- a jelzálogul nyújtott ingatlanfedezet a HITELEZŐ által megkívánt módon biztosítva van,
- a szükséges saját erőt, valamint – több részletben történő folyósítás esetén – a korábban már folyósított összeget az új kölcsön(rész) igénybevétele előtt a Hitelfeltevő a hitelcél megvalósításához igazoltan felhasználta.

A HITELEZŐ javára szóló jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom szerződésben kikötött ranghelyre történő földhivatali bejegyzése érdekében – Felek eltérő megállapodása hiányában – bármely szerződő Fél jogosult eljárni, annak költségei a Hitelfeltevőt és Zálogkötelezettet terhelik. Az egyes kölcsönfajtákhoz meghatározott további folyósítási feltételeket a kölcsönszerződések tartalmazzák.

I. 11. 3. A Hitelező elállási joga a kölcsön folyósítása előtt

Ha a Hitelfeltevő körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a megkötött kölcsönszerződések teljesítése a HITELEZŐ részéről nem várható el, vagy ha a szerződések megkötése után olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a szerződések, illetőleg a jelen Üzletszabályzat értelmében azonnali hatályú felmondásnak lenne helye, úgy a kölcsönszerződéstől a HITELEZŐ még a folyósítás előtt egyoldalú nyilatkozattal, indoklás és mindenfajta kártérítési kötelezettség nélkül elállhat.

Az elállás jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott eseteiben a Polgári Törvénykönyvről szóló a 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetében 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15. napján, vagy azt követően kötött szerződések esetében a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) vonatkozó rendelkezései az irányadók.

I. 12. A kölcsön kamatperiódusa, ügyleti kamata, kezelési költsége és teljes hiteldíj mutatója

I. 12. 1. A kölcsön kamatperiódusa

A HITELEZŐ Hirdetményében határozza meg és teszi közzé a Hitelfeltevő(k) által választható kamatperiódusokat. A meghirdetett kamatperiódusok közül a Hitelfeltevő – jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételek betartásával – választani jogosult. A kölcsönkérelemben a Hitelfeltevő által megjelölt kamatperiódust a kölcsönszerződés tartalmazza.

I. 12. 2. A kölcsön ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja

A kölcsön ügyleti kamatának első kamatperiódusra érvényes, éves százalékban kifejezett mértékét a kölcsönszerződés tartalmazza, mely megegyezik a kölcsönszerződés megkötésének napján érvényes Hirdetményben a kölcsönszerződés szerinti ügylettípusra és kamatperiódusra meghatározott üzleti kamat valamint – alkalmazása esetén – a kockázati kamatfelár együttes mértékével. Ha a folyósítás a kezdő napot megelőzően történik, úgy a kezdő nap előtti időszakra is az első kamatperiódusra érvényes ügyleti kamatot kell alkalmazni.

Amennyiben jogszabályi rendelkezés a Hitelfeltevő által fizetendő járulékok legmagasabb mértékét valamely kölcsönszerződés tekintetében meghatározza és ezen mértéket a HITELEZŐ Hirdetménye alapján meghatározott ügyleti kamat, díj- avagy költségelem külön-külön vagy együttesen meghaladja, úgy az érintett kölcsönszerződések tekintetében a HITELEZŐ köteles a Hirdetményben meghatározott mértéknél alacsonyabb, a jogszabályi rendelkezésnek megfelelő mértékű ügyleti kamat és/vagy díj(ak) illetve költségek Hitelfeltevővel szembeni érvényesítésére.

Az esedékes ügyleti kamat összegét a HITELEZŐ a fennálló tőketartozás és a 365(366)/360 napos kamatszámítási módszer figyelembevételével határozza meg.

Az ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik és a folyósítás napjával kezdődik. A kölcsön folyósításának napja kamatozik, a kölcsön törlesztésének napja nem.

A kamatszámítás képlete:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \frac{\text{Napok}}{36000}$$

A HITELEZŐ az ügyleti kamatot jogosult meghatározni Referencia kamatlábhoz kötötten is. Ezen konstrukciók esetében az ügyleti kamatlábat a referencia kamatláb (báziskamat) és a kamatfelár együttesen alkotják. Az alkalmazott referenciakamat típusát az adott termék esetén a Hirdetmény tartalmazza. Amennyiben a HITELEZŐ irányadó referencia kamatlábnak a három vagy hat havi BUBOR-t tekinti, a HITELEZŐ a báziskamat mértékének meghatározásakor a 2012. április 1-je előtt megkötött hitelszerződések esetén az érintett hónap első munkanapját megelőző második munkanapon jegyzett három vagy hat havi BUBOR mértékét veszi figyelembe.

Amennyiben az előzőek szerint meghatározott napon BUBOR nem kerül jegyzésre, úgy az e napot közvetlenül megelőző olyan napon jegyzett értéket alkalmazza, amelyen BUBOR jegyzésre került.

A 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint Hitelfelvevő által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított jelzálog-kölcsönszerződések esetében – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – a HITELEZŐ az ügyleti kamat mértékét és annak változását az alábbi módszerek egyikével határozhatja meg:

- a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy
- b) a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzítetten (fix)

Referencia-kamatlábként a HITELEZŐ az alábbiak bármelyikének alkalmazására jogosult:

- *forinthitelek* esetében 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havonta közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,
- *euró- és euró alapú hitel* esetén 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi EURIBOR,
- *svájci frank- és svájci frank alapú hitel* esetén 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi CHF LIBOR.

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

A 2012. április 1-jétől megkötött, külön jogszabályban meghatározott állami támogatott kölcsönszerződések esetén a Bank a támogatott időszak alatt az ügyleti kamatokot a vonatkozó jogszabályban meghatározott állampapírhozamokhoz, mint referenciahozamhoz köti (ÁKKH) és e jogszabály felhatalmazásához igazodó, az általános üzleti gyakorlatától eltérő kamatperiódusokat alkalmazhat.

I. 12. 3. A kölcsön kezelési költségének számítási módja

A HITELEZŐ a kölcsön kezelési költségét éves vagy havi mértékben határozza meg, melyet a Hirdetményében teszi közzé. Az éves kezelési költség meghatározásának alapja az ügyleti év elején fennálló tőketartozás, beleértve az ügyleti év elején esetlegesen fennálló hátralékos tőketartozás összegét is. Az éves kezelési költség ügyleti évenként kerül felszámításra, vagyis a kölcsön tényleges folyósításának napjától függetlenül a kezdő naptól.

Az éves kezelési költség számításának képlete:

$$\text{Éves kezelési költség} = \frac{\text{Tőke} * \text{kezelési költség százalékban}}{100}$$

A havi kezelési költség meghatározásának alapja valamint felszámításának időtartama megegyezik az éves kezelési költségre irányadó szabályokkal. A havi kezelési költség mértéke az éves kezelési költség 1/12-ed részével egyezik meg.

A 2012. április 1-jétől megkötött kölcsönszerződések esetén a Bank kezelési költséget nem számol fel.

I. 12. 4. Az ügyleti kamat, a kezelési költség, illetve díjak módosítása

A kölcsön ügyleti kamatlába a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódusonként változó. Az ügyleti kamat a kölcsönszerződésben rögzített kamatperiódus időtartama alatt nem változtatható.

A kezelési költség mértéke – ha a Felek másként nem állapodnak meg – az alábbiak szerint változtatható:

- egy évnél rövidebb időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén a kezelési költség ügyleti évenként változtatható,
- egy évet elérő vagy meghaladó időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén a kezelési költség kamatperiódusonként változtatható.

A kezelési költség ügyleti éven belül nem változtatható.

A HITELEZŐ – a jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályok betartásával – jogosult a kölcsön ügyleti kamatlábát és a kezelési költség, illetve egyéb díjak mértékét a már megkötött szerződések tekintetében egyoldalúan megváltoztatni.

A HITELEZŐ a díjak, a költségek és a jutalékok, továbbá a kamatok tekintetében a I.12.4.1. pontban meghatározott feltételek és körülmények változása esetén jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződés-módosításra.

A HITELEZŐ a megváltoztatott ügyleti kamatmértékeket a már megkötött szerződések vonatkozásában kizárólag az adott szerződés kamatperiódusának fordulónapján – e fordulónapon érvényes Hirdetményében rögzített mértékre – jogosult érvényesíteni.

A HITELEZŐ a megváltoztatott kezelési költség mértékeket a már megkötött szerződések vonatkozásában – az abban foglalt kamatperiódusok időtartamától függően – kizárólag az adott szerződés ügyleti évének illetve kamatperiódusának fordulónapján, e fordulónapon érvényes Hirdetményében rögzített mértékre jogosult érvényesíteni.

Amennyiben a lakáscélú állami kamattámogatások bármely okból történő megszűnése miatt kamatváltoztatást kell végrehajtani, és a HITELEZŐ Hirdetménye nem tartalmaz az adott terméktípushoz azonos kamatperiódusú kamatlábát, a kölcsönszerződésben rögzített kamatperiódus és kamatláb az ehhez a mértékhez időben legközelebb eső kamatperiódus mértékére és az ehhez tartozó ügyleti kamatlábra változik.

Amennyiben jogszabályi rendelkezés a Hitelfeltevő által fizetendő járulékok legmagasabb mértékét valamely kölcsönszerződés tekintetében meghatározza és ezen mértéket a HITELEZŐ Hirdetménye alapján meghatározott ügyleti kamat, díj- vagy költségelem külön-külön vagy együttesen meghaladja, úgy az érintett kölcsönszerződések tekintetében a HITELEZŐ köteles a Hirdetményben meghatározott mértéknél alacsonyabb, a jogszabályi rendelkezésnek megfelelő mértékű ügyleti kamat és/vagy díj(ak) illetve költségek Hitelfeltevővel szembeni érvényesítésére.

A Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint kötött Hitelfeltevő által

kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított **jelzálog-kölcsönszerződések** tekintetében a HITELEZŐ az Ügyfél szerződészerű teljesítése esetében nem számíthat fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

I.12.4.1. Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények

A HITELEZŐ valamennyi általa megkötött és jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó kölcsönszerződés – a 2012. április 1. napja előtt fogyasztóval kötött lakáscélú hitel – és kölcsönszerződések kivételével – vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától és a kölcsön típusától, a szerződés alapján felszámított a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb **díjat, költséget** jogosult minden évben legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében **megemelni**.

A HITELEZŐ által megkötött és jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó valamennyi kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától és a kölcsön típusától, a szerződés alapján felszámított kamatoknak nem a számítási módját érintő elemei egyoldalú módosítására a HITELEZŐ az alábbiakban meghatározott feltételek illetőleg körülmények esetén jogosult:

A kölcsönszerződés alapján felszámított **kamatperióduson belül fix mértékben** meghatározott **kamatok** egyoldalú módosítására a HITELEZŐ az alábbi, az adott kölcsön kamatperiódusához és devizaneméhez illeszkedő, ún. **oklista-mutatókat** alkalmazza:

- 1 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 12 havi BUBOR,
- 6 havi kamatperiódusú svájci frank alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi CHF LIBOR,
- 6 havi kamatperiódusú euró alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi EURIBOR,
- 5 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén az 5 éves ÁKK (havi átlag),
- 10 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 10 éves ÁKK (havi átlag).

Ezen oklista-mutatók induló értékét (bázisát) a 2016. december 1. napján hatályos vonatkozó Hirdetmény szerinti referencia kamatok és referenciahozamok képezik. Az oklista-mutatók induló és havonta aktualizált értékének meghatározása az alábbi szabályok alkalmazásával történik:

- a BUBOR az MNB honlapján közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték,
- az 5 éves ÁKK és 10 éves ÁKK a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves, illetve 10 éves állampapír referenciahozamok havi átlaga (két tizedes pontosságig kerekítve),
- a CHF LIBOR és az EURIBOR az MNB honlapján található, a hivatalos értékekre vonatkozó elérési útvonalon keresztül elérhető weboldalakon közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték (két tizedes pontosságig kerekítve).

A HITELEZŐ az oklista-mutatók mértékének változása esetén – **első alkalommal 2017. július 1. napján** – jogosult és köteles a kamat mértékét a kamatperiódus fordulónapján az új kamatperiódusra megállapítani. Az adott hónapban fordulónappal rendelkező (átárazásra kerülő) kölcsönszerződésekre az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértéke a kamatperiódus lejártát (fordulónapot) megelőző 120. napon hatályos vonatkozó Hirdetményben közzétett aktuális oklista-mutató érték figyelembe vételével kerül megállapításra. Az oklista-mutatók bármilyen irányú és mértékű változása esetén a Bank a fentiek szerint meghatározott időpont(ok)ra az oklista-mutatók értékének változásával egyező irányú és mértékű kamatmódosítást hajt végre.

A HITELEZŐ által megkötött és jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó valamennyi **kölcsönszerződés**, vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a szerződés alapján felszámított, **referencia kamatláb és kamatfelár számítási móddal meghatározott kamat** esetén a kamatfelárat adott kölcsönszerződés futamideje alatt a Bank nem módosítja, a referencia kamat változását pedig az érintett referencia kamat fentiek szerinti közzétételét követően, fenti rendelkezések figyelembe vételével a kölcsönszerződés szerinti kamatperiódus fordulónapján érvényesíti. A referencia kamat változásának érvényesítése nem minősül a Bank általi egyoldalú szerződésmódosításnak.

A HITELEZŐ www.takarek.hu honlapján és a bankfiókokban kifüggesztve tájékoztatja az Ügyfeleket a referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének a HITELEZŐ havonta rendszeresen, a tárgyhónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával, legkésőbb az érintett hónap első munkanapjától tesz eleget.

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a HITELEZŐ szerződésmódosítási döntéseit.

A HITELEZŐ egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése (ide nem értve a referencia kamat változását) önmagában nem jelenti azt, hogy a HITELEZŐ ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A HITELEZŐ fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a HITELEZŐ a kamatok, az egyes díjak számítási módját módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos.

I.12.4.2. Az egyoldalú módosítás egyéb szabályai

A 2009. augusztus 1-je előtt szerződött kölcsönök vonatkozásában az ügyleti kamatláb, kezelési költség valamint díjak, jutalékok, költségek mértékének a Hitelfelvevőre kedvezőtlen módosításáról a HITELEZŐ a Hitelfelvevő(ke)t a kamat- és kezelési költségváltozás időpontját megelőző 15. napig Hirdetmény útján értesíti. Ezen túlmenően a bekövetkező ügyleti kamat- és kezelési költségváltozásról a Hitelfelvevőt a módosítás hatályba lépését követő 15. napig a HITELEZŐ a törlesztési értesítőben is értesíti.

2009. augusztus 1-jén vagy azt követően szerződött kölcsönök esetében amennyiben a HITELEZŐ él az egyoldalú, a Hitelfelvevő számára kedvezőtlen módosítás jogával, úgy azt a módosítás hatálybalépését megelőzően 60 - kamat esetén 90 (Kilencven) - nappal Hirdetményben közzé teszi, valamint arról a Hitelfelvevőt postai úton is értesíti. A Hitelfelvevő nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításáig – annak postára adása napjától számított, belföldi postacím esetén 5. naptári napon, külföldi postacím esetén 15. naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni.

A HITELEZŐ – a vonatkozó törvényi rendelkezésekkel összhangban – az alábbi szabályok betartásával jár el:

- ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a HITELEZŐ azt is kötelezően érvényesíteni fogja,
- ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

A Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint Hitelfelvevő által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített (fix) kamatozású jelzálog-kölcsönszerződések esetében az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét a módosítás hatálybalépését megelőzően 90 nappal

Hirdetményben közzé teszi, valamint arról – amennyiben módosítást tartalmaz – a Hitelfeltevőt postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott módon is értesíti.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a HITELEZŐ annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottna a HITELEZŐ egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, költséget vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a HITELEZŐ figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetelegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások Ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

A HITELEZŐ az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást legkésőbb annak hatályba lépését megelőző napon Hirdetményében teszi közzé.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a HITELEZŐ új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

I.12.4.3. A Hitelfeltevő felmondási joga

Amennyiben a Hitelfeltevő a HITELEZŐ által közölt egyoldalú, Hitelfeltevő számára hátrányos módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamat módosulásának kivételével – nem fogadja el, jogosult a módosítással érintett valamennyi szerződés felmondására. Ha a Hitelfeltevő él e felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, melyet – annak valamennyi járulékaival, ide értve az esetlegesen felmerülő előtörlesztési költséget is – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a HITELEZŐ részére visszafizetni. Amennyiben a Hitelfeltevő visszafizetési kötelezettségének ezen határnapi nem, vagy csak részben tesz eleget, a HITELEZŐ úgy tekinti, hogy felmondását visszavonta, és a módosítás hatálybalépése napjától a szerződésre a módosult kondíciók vonatkoznak.

A Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint 2012. április 1. napjától kötött illetve korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint Hitelfeltevő által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített (fix) kamatozású jelzálog-kölcsönszerződések esetében az új kamatperiódus kezdetét megelőző 90 nap alatt az Ügyfél jogosult a szerződés díjmentes – a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződések esetén a Hirdetményben meghatározott, az előtörlesztéshez kapcsolódó költségek megfizetése melletti – felmondására. Az Ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a HITELEZŐ részére nem fizeti meg.

I. 12. 5. A teljes hiteldíj mutató

A hitel teljes díja a HITELEZŐ által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: **THM**) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jelzáloghitel-ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendeletből eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve – figyelemmel a Hpt. vonatkozó rendelkezéseire is – a HITELEZŐ hirdetéseiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét.

A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamatt, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A THM az egyes szerződésekben az adott jelzáloghitel-ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a HITELEZŐ egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így **a feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat**. A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a deviza alapú hitelek esetében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámításánál figyelembe kell venni a Hitelfelvevő által a kölcsönszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díj (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségei (ingatlan fedezet értékbecslési díja, helyszíni szemle díja, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj a Lakás-takarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, a szerződéskötési díj, továbbá az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyonbiztosítási díj, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja.

A THM számítása során nem vehető figyelembe a kölcsönszerződés kötelező közjegyzői okiratba foglalása miatt felmerülő közjegyzői díj, valamint a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik.

I. 13. A kölcsönösszeg, az ügyleti kamat és a kezelési költség esedékessége és megfizetésük módja

I. 13. 1. A kölcsön törlesztésének módjai

A kölcsön törlesztése fő szabályként havonta, annuitásos törlesztési mód alkalmazásával történik. Egyes termékekhez kapcsolódóan a HITELEZŐ a jelen Üzletszabályzatban valamint a kölcsönszerződésben részletezett szabályok szerint az annuitástól eltérő, egyéb törlesztési módra is lehetőséget biztosíthat (például halasztott tőketörlesztésre avagy végtörlesztésre).

I. 13. 1. 1. Annuitásos törlesztési mód

A Hitelfelvevő(k) által fizetendő havi törlesztő összeg megegyezik az ún. 360 napos annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részletének az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével.

A havi törlesztő összeg – kivéve az utolsó ügyleti év utolsó törlesztő összegét – 3 és 6 hónapos kamatperiódus esetén kamatperióduson belül, 1 és 5 és 10 éves kamatperiódus esetén ügyleti éven belül a kölcsön devizanemében állandó, a törlesztő összegben a tőke és a kamat aránya változó.

I. 13. 1. 2. Halasztott tőketörlesztési mód

A legalább 15 éves futamidejű forint alapú hitelek esetében választható a halasztott tőketörlesztés a futamidő első, második, harmadik, negyedik vagy ötödik évének végéig.

A legalább 10 éves futamidejű deviza alapú hitelek esetében – a HITELEZŐ által meghatározott egyéb üzleti feltételek fennállása esetén – választható a halasztott tőketörlesztés a futamidő első, második vagy harmadik évének végéig.

A türelmi időszakban a havonta fizetendő törlesztő összeg – az annuitás módszerétől eltérően – az ügyleti év elején fennálló, nem esedékes tőketartozás 31 napra vetített ügyleti kamatával, az éves

kezelési költség 1/12-ed részével, valamint 100 forint (deviza alapú hitelek esetén 1 EUR/CHF) tőketörlesztés összegével megegyező összeg. A havi törlesztő összeg részeként esedékessé tett ügyleti kamat minden esetben megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt, tárgyhóban az esedékesség napjáig felhalmozott kamatok összegével. A Hitelfelvevő által fizetendő havi törlesztő összegnek az éves kezelési költség 1/12-ed részének és az esedékes ügyleti kamatnak az összegét meghaladó része tőketörlesztésként válik esedékessé és kerül elszámolásra.

Vagyis ezen időszakban a törlesztési összeg kiszámításának algoritmus: az ügyleti év elején – vagy egy évesnél rövidebb kamatperiódusú ügyletek esetében a kamatperiódus fordulónapján – fennálló tőketartozás 31 napi kamat összege megnövelve az éves kezelési költség 1/12-ed részével és 100,- Ft vagy 1 CHF/EUR tőketörlesztéssel, tehát a türelmi idő alatt is havonta legalább 100,- Ft tőketörlesztés történik.

A csökkentett törlesztés időszakát követő hátralévő futamidő alatt a törlesztés annuitásos.

I. 13. 1. 3. Végtörlesztéses törlesztési mód

A 2, vagy 3 éves futamidejű forint alapú általános jelzáloghitelek esetében választható, amennyiben a kölcsön összege nem haladja meg a 15 millió Ft-ot.

Ekkor a futamidő második vagy harmadik évének végéig a Hitelfelvevő a tőketartozásból havonta legalább 100,- Ft-ot törleszt, a kamatok és a kezelési költség megfizetése mellett. Vagyis ezen időszakban a törlesztési összeg kiszámításának algoritmus: az ügyleti év elején fennálló tőketartozás 31 napi kamat összege megnövelve az éves kezelési költség 1/12-ed részével és 100,- Ft tőketörlesztéssel.

A véglejáratkor esedékes tőketörlesztés összege előre pontosan nem definiálható, azt az utolsó ügyleti év kezdetekor fogja a HITELEZŐ meghatározni.

I. 13. 1. 4. Lépcsős törlesztési mód

Az Életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelek speciális törlesztési módja. Részletes leírása a II.1. fejezet erre vonatkozó részében található.

I. 13. 1. 5. Kevert törlesztési mód

Lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek speciális törlesztési módja. Részletes leírása a II. 2. fejezet erre vonatkozó részében található.

I. 13. 2. A kölcsön törlesztő összege annuitásos törlesztési mód esetén

A kölcsön valamint az ügyleti kamat havonta esedékessé váló része, továbbá az éves kezelési költség 1/12-ed része együttesen képezi a havi törlesztő összeget. A törlesztő összeg kizárólag a kezdő napot követően felmerülő fizetési kötelezettségeket tartalmazza, így amennyiben a kölcsön folyósítása a kezdő napot megelőzően történik, a folyósítás napjától a kezdőnapig a kölcsön összege után járó ügyleti kamat összegét, a Hitelfelvevő az I. 13. 3. pont szerint köteles megfizetni.

A havi törlesztő összeg meghatározása a tőke és az ügyleti kamat tekintetében – amennyiben jelen Üzletszabályzat vagy a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik – annuitásos módszerrel történik, az ily módon számított összeg kiegészül a kezelési költség havonta esedékessé váló összegével, az alábbi képlet szerint:

$$R = T * p * \frac{Q^n}{Q^n - 1} + \text{kezelési költség 1/12-ed része}$$

Ahol:

R – a havi törlesztő összeg (Ft)

T – tőketartozás (Ft)

p – ügyleti kamatlábtól függő szorzótényező; az éves kamatláb százalékos formában kifejezett értékének egy hónapra vetített (tizenketted) része

$$p = \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \frac{1}{1200}$$

n – hatványkitevő, a hitel hónapokban megadott hátralévő futamideje, azaz a törlesztő részletek darabszáma a hátralévő futamidő alatt

Q – hatványalap, a “p” értékétől (éves kamatlábtól) függő matematikai tényező

$$Q = 1 + p$$

Amennyiben a Felek a kölcsönszerződésben a kezelési költség halasztott fizetéséről állapodtak meg, a halasztás időtartama alatt a törlesztő összeg nem tartalmazza a kezelési költség havi összegét. Ilyen esetben a kezelési költség esedékességére a kölcsönszerződésben meghatározottak az irányadóak.

A havi törlesztő összeg – kivéve esetlegesen az utolsó ügyleti év, illetőleg kamatperiódus utolsó törlesztő összegét – ügyleti éven belül illetőleg kamatperiódusonként a hitel devizanemében állandó, a törlesztő összegben a tőke és az ügyleti kamat aránya változó, a kezelési költség összege állandó.

Minden ügyleti év, illetőleg kamatperiódus első napjával a HITELEZŐ – újraütemezéssel és a kezelési költség összegének, illetve a szükséges feltételek fennállása esetén mértékének aktualizálásával – új törlesztő összeget állapít meg, melyről a Hitelfelvevőt az ügyleti év, illetőleg kamatperiódus fordulónapját követő 15 napon belül írásban értesíti.

Ezen értesítés nem érinti a HITELEZŐ azon kötelezettségét, hogy amennyiben az új ügyleti évben, illetőleg kamatperiódusban akár az ügyleti kamat, akár a kezelési költség mértéke emelkedik, az erről szóló értesítést a fordulónapot megelőző 15. napig, a 2009. augusztus 1. után megkötött kölcsönszerződések esetén a fordulónapot megelőző 60. napig, 2012. április 1-jét követően megkötött – nem referenciahozamhoz kötött kamatozású – kölcsönszerződések esetén pedig a fordulónapot megelőző 90. napig Hirdetmény útján közölje a Hitelfelvevővel.

Amennyiben a törlesztő összeg annuitás képletével meghatározott havi mértéke az adott ügyleti évben, illetőleg kamatperiódusban nem éri el a valamely hónapban megfizetendő és a kamatszámítás képlete alapján megállapított ügyleti kamat mértékét, ebben – és csak ebben – az esetben a HITELEZŐ az annuitás képletével meghatározott, adott ügyleti évre, illetőleg kamatperiódusra vonatkozó törlesztő összeget korrigálja kizárólag olyan mértékig, hogy az adott ügyleti évben, illetőleg kamatperiódusban a törlesztő összeg havi mértéke minden hónapban elérje a havi ügyleti kamat mértékét.

I. 13. 3. A törlesztő összeg és a kezdő nap előtti ügyleti kamat esedékessége

A kölcsön törlesztő összegének esedékessége minden törlesztési mód esetében a kezdő nap figyelembevételével kerül meghatározásra. Ezért az első törlesztő összeg a kezdő napot követő hónapban, e hónapnak a kezdő nappal azonos naptári napján esedékes. Minden további törlesztő összeg havonta, minden hónapnak a kezdő nappal azonos naptári napján, illetve a kölcsön végső lejáratáig meghatározott naptári napon esedékes.

A kölcsön első ügyleti évére vonatkozó havi törlesztő összege – több részletben folyósított kölcsön esetében tájékoztató jelleggel – a kölcsönszerződésben kerül meghatározásra.

Amennyiben a kölcsön folyósítása a kezdő napot megelőzően történik, a folyósítás napja és a kezdő nap közötti időre járó – és ezért a törlesztő összegben figyelembe nem vett – ügyleti kamat az alábbiak szerint válik esedékessé:

- ha a folyósítás a kezdő napot megelőző 30. nap előtt következett be, úgy a kezdő nap előtti időszakra járó ügyleti kamat a kezdő napon esedékes,

- ha a folyósítás a kezdő napot megelőző 30. napon vagy azt követően következett be, úgy a kezdő nap előtti időszakra járó ügyleti kamat az első törlesztő összeg esedékességével egyidejűleg esedékes.

A fenti időszakra járó ügyleti kamat mértéke megegyezik az első kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértékével, melynek összegéről és esedékességének naptári napjáról a HITELEZŐ a folyósítást követő 15 napon belül a Hitelfeltevőt írásban értesíti.

A kölcsön első részösszegének folyósítását követő részfolyósításakor, ezen részfolyósítás utáni soron következő esedékesség napjára megállapított – az eredeti ütemezés szerinti – tőketörlesztés változatlan módon esedékes, valamint esedékessé válik a részfolyósítás ügyleti hónapjára eső, két részből adódó – az eredeti és növekedett tőketartozásra eső – törzsidőszaki felhalmozott ügyleti kamat. Ezen részfolyósítás után fennálló – megnövekedett – tőketartozás alapján újra megállapításra kerül a kezelési költség és az esetleges állami kamattámogatás összege.

Az ügyleti év hátralévő időszakában – beleértve a következő esedékességet is – már ezek az emelt összegek válnak esedékessé, illetve kerülnek elszámolásra. Az új részfolyósítás miatt megemelkedett – de a következő esedékességkor a fenti módon még elvárt tőketörlesztés összegével csökkentett – tőketartozás a következő esedékesség dátumával, mint induló dátummal, az eredeti ügyleti kamatláb, és hátralévő futamidő figyelembe vételével újra ütemezésre kerül, fenti módon új törlesztő összeg kerül meghatározásra, melyről a Hitelfeltevőt a HITELEZŐ írásban értesíti.

I. 13. 4. A pénzügyi teljesítés módja és határideje

A Hitelfeltevő az őt terhelő fizetési kötelezettségeit vagy átutalással köteles teljesíteni vagy a HITELEZŐ részére megbízás adásával, hogy a Hitelfeltevő Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett bankszámlája terhére az aktuális törlesztő összeget a HITELEZŐ beszedje. Ezen megbízás alapján a HITELEZŐ a Hitelfeltevőnek a vele szemben esedékessé vált – és a kölcsönszerződésben a teljesítés helyeként megjelölt számlaszámon rendelkezésre álló összegből meg nem térülő – tartozásait jogosult beszedni.

A bejelentéshez kötött valamint az automatikus előtörlesztés teljesítésére a HITELEZŐNEK törlesztés beszedésére megadott megbízás nem terjed ki, így ezen előtörlesztések csak átutalással teljesíthetőek. A bejelentéshez kötött, avagy automatikus előtörlesztés esetén az előtörlesztés elszámolását megelőzően a HITELEZŐ a kölcsönszerződés szerint a teljesítés helyeként megjelölt számlaszám terhére először az esedékes havi törlesztő részletnek megfelelő összeget számolja el és csak az ezt követően fennmaradó összeg kerülhet előtörlesztésként elszámolásra.

Átutalással történő törlesztés esetén a Hitelfeltevő az általa a HITELEZŐ javára teljesített átutalást olyan időpontban köteles teljesíteni, hogy az őt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összege az esedékesség napján – amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, akkor az esedékességet megelőző munkanapon – a kölcsönszerződésben megjelölt számlán 18:00 óráig rendelkezésre álljon.

A Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett számláról történő törlesztés esetén a Hitelfeltevő köteles gondoskodni arról, hogy az őt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összegének megfelelő fedezet legkésőbb az esedékesség napján déli 12:00 óráig (pénteken délelőtt 11:00 óráig) a felhatalmazással érintett bankszámláján rendelkezésre álljon.

A Hitelfeltevő által a HITELEZŐ javára teljesített bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen az összeg jóváírásra került a HITELEZŐ kölcsönszerződésben megjelölt számláján. A szerződés szerinti előtörlesztés esetének kivételével, a Hitelfeltevő által az esedékességet megelőzően teljesített fizetéseket is az esedékesség napján kell teljesítettnek tekinteni.

Amennyiben a Hitelfeltevő által vagy nevében teljesített többlet befizetés áll a HITELEZŐ rendelkezésére és a Hitelfeltevő HITELEZŐVEL szembeni fennálló valamennyi tartozása nem került kiegyenlítésre és a kölcsön nem szűnt meg, és a többlet befizetés forintban történő visszafizetésére

kerül sor, úgy a HITELEZŐ a devizában nyilvántartott ezen többletbefizetés forint ellenértékét, a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán bocsátja a Hitelfeltevő rendelkezésére.

Amennyiben a Hitelfeltevő HITELEZŐVEL szemben fennálló valamennyi tartozása kiegyenlítésre került, és a kölcsön megszűnését követően (elő)törlesztésre esetlegesen fel nem használt összeg áll a HITELEZŐ rendelkezésére:

--- ezen összeget illetőleg annak a forint ellenértékét a HITELEZŐ a Hitelfeltevő rendelkezése alapján visszautalja a Hitelfeltevő által megjelölt bankszámla javára;

--- deviza alapú hitelek forintban történő előtörlesztése esetén a HITELEZŐ a devizában nyilvántartott többletbefizetésnek minden esetben a forint ellenértékét, a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán bocsátja a Hitelfeltevő rendelkezésére;

--- deviza alapú hitelek a nyilvántartás devizanemében történő előtörlesztése esetén a HITELEZŐ a Hitelfeltevő választása szerint az esetleges többletbefizetés devizaösszegét avagy annak forint ellenértékét bocsátja a Hitelfeltevő rendelkezésére;

--- a devizában teljesített többletbefizetés forint ellenértékének visszatérítése esetén az összeget a HITELEZŐ a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán utalja át a Hitelfeltevő által megjelölt bankszámlára;

--- a devizában nyilvántartott többletbefizetésnek a nyilvántartás devizanemében történő visszatérítése esetén a HITELEZŐ a teljes összeget a Hitelfeltevő által megjelölt, a nyilvántartás devizanemével egyező deviza bankszámla javára utalja át;

--- ha a többletbefizetés összege nem haladja meg az 500,- forint illetőleg deviza alapú hitelek esetén a 11 euró illetőleg 16 svájci frank minimum összeget, a HITELEZŐ ezen túlfizetés összegét a teljesítés devizanemében – a Hitelfeltevő rendelkezésétől függetlenül – csak a Hitelfeltevő TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vezetett forint illetőleg deviza számlájára utalja vissza. Deviza alapú hitel devizában történő előtörlesztése esetén, ha a Hitelfeltevő csak forint bankszámlával rendelkezik a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél, akkor a HITELEZŐ a túlfizetés forint ellenértékét a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán utalja át a Hitelfeltevő számlájára.

Amennyiben a Hitelfeltevő nem rendelkezik a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél bankszámlával, a Hitelfeltevő a fenti minimum összeget meg nem haladó túlfizetés illetőleg a kölcsön devizanemében történő előtörlesztés esetén kizárólag a túlfizetés forint ellenértékének pénztári kifizetését jogosult kezdeményezni a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél bármely bankfiókja útján, melynek az HITELEZŐ a kifizetés időpontjában érvényes középárfolyamán tesz eleget;

--- a többletbefizetések visszafizetése körében felmerülő tényleges költségek a Hitelfeltevőt terhelik.

Amennyiben a Hitelfeltevő HITELEZŐVEL szemben adott kölcsönügyletből eredően fennálló valamennyi tartozása hitelintézet által nyújtott hitelből került kiegyenlítésre, az (elő)törlesztésre esetlegesen fel nem használt összeget a HITELEZŐ a hitelintézet részére utalja vissza, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén.

I. 14. Az előtörlesztés szabályai

I. 14. 1. Általános rendelkezések

A jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló törvény 2009. május 3. napját megelőzően megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezései értelmében a jelzáloghitelek előtörlesztése – vagyis a kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző teljes vagy részleges visszafizetés – megtiltható. Előtörlesztés elfogadása esetén a lejárat előtti visszafizetéskor a jelzálog-hitelintézet elmaradt hasznát jogosult érvényesíteni.

A jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló törvény 2009. május 3. napján valamint azt követően megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezései értelmében a jelzáloghitelek előtörlesztése – vagyis a kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző teljes vagy részleges visszafizetés – esetén a jelzálog-hitelintézet a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit jogosult érvényesíteni.

A jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló törvény, valamint a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) rendelkezései figyelembe vételével a HITELEZŐ az előtörlesztés lehetőségét a Hitelfelvevő(k) részére a jelen fejezetben foglalt feltételek mellett biztosítja.

A 2009. május 3. napja előtt megkötött kölcsönszerződések esetében a Hitelfelvevő előtörlesztésre az alábbi módokon jogosult:

- automatikus előtörlesztés (I. 14. 2. pont)
- bejelentéshez kötött előtörlesztés (I. 14. 3. pont)
- rendkívüli előtörlesztés (I. 14. 4. pont)

A 2009. május 3. napján és azt követően megkötött kölcsönszerződések esetében a Hitelfelvevő előtörlesztésre az alábbi módokon jogosult:

- bejelentéshez kötött előtörlesztés (I. 14. 3. pont)
- rendkívüli előtörlesztés (I. 14. 4. pont)

A Hitelfelvevő előtörlesztését megelőzően fennálló tőketartozásának összege után a vonatkozó kölcsönszerződés szerinti ügyleti kamatot az előtörlesztés tényleges jóváírásának napjáig köteles megfizetni. A Hitelfelvevő által teljesített és a HITELEZŐ által előtörlesztésként elszámolt összeg a Hitelfelvevő által újból igénybe nem vehető.

Amennyiben a HITELEZŐ által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege a Hitelfelvevő teljes tartozásának megszűnését eredményezni, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy egyéb jogcselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződés megszűnik.

Amennyiben a Hitelfelvevő a kölcsönszerződés szerint esedékes törlesztéseket meghaladó fizetést teljesít, de ezen összeg vagy annak egy része a jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján szabályszerű előtörlesztésként nem számolható el, az így fennmaradó befizetéseket a HITELEZŐ a Hitelfelvevő többletbefizetésekként kezeli, mely után kamatot nem térít és ezen többletbefizetéseket a Hitelfelvevő kölcsönszerződés szerint esedékessé váló tartozásainak megfizetése körében számolja el. A Hitelfelvevő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli kérelmére a többletbefizetés előtörlesztésre el nem számolt összegét a kérelemben megjelölt bankszámla javára a HITELEZŐ visszautalja.

I. 14. 2. Automatikus előtörlesztés

A 2009. május 3. napja előtt megkötött kölcsönszerződések esetében a Hitelfelvevő egy évet meghaladó időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén minden kamatperiódus – elsőként az első kamatperiódus – fordulónapján jogosult előtörleszteni.

Az egyéves vagy annál rövidebb időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén a Hitelfelvevő első ízben a **második ügyleti év végén**, annak fordulónapján, ezt követően a fenti főszabály szerint minden kamatperiódus fordulónapján jogosult előtörleszteni.

A fenti időpontokban a HITELEZŐ által megengedett előtörlesztések összege korlátozott, e korlátozott összegnek a minimális és maximális mértékét a HITELEZŐ a Hirdetményében teszi közzé. A Hitelfelvevő az előtörlesztésre jogosultság időpontjában érvényes Hirdetményben meghatározott mértékek között teljesíthet előtörlesztést. Amennyiben a Hitelfelvevő automatikus előtörlesztés időpontjában fennálló, le nem járt tőketartozása a Hirdetményben meghatározott minimum mérték alá csökken, úgy a Hitelfelvevő az automatikus előtörlesztés időpontjában kizárólag a fennálló kölcsönének teljes előtörlesztésére jogosult.

Előtörlesztés esetén a Hitelfelvevő előtörlesztési díjat köteles fizetni, mely az előtörlesztés jóváírásával egyidejűleg esedékes, és a rendelkezésre álló többletbefizetés összegének terhére kerül levonásra. Az előtörlesztésre szánt pénzösszegnek és díjának legkésőbb a kamatperiódus fordulónapján kell rendelkezésre állnia.

Amennyiben a Hitelfelvevő az esedékes törlesztő részletet meghaladó összegű fizetést teljesít a HITELEZŐ részére (a továbbiakban: többletbefizetés), úgy azt az automatikus előtörlesztés

időpontjában a HITELEZŐ automatikus előtörlesztési igényként értelmezi. Amennyiben a többletbefizetés ellenére a Hitelfelvevő automatikus előtörlesztési jogával nem kíván élni, úgy arról a futamidő alatt bármikor írásban lemondhat.

Erre vonatkozó, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelmét legkésőbb 15 nappal a kamatperiódus fordulónapját megelőzően kell a HITELEZŐ részére benyújtania ahhoz, hogy a többletbefizetés automatikus előtörlesztésként történő elszámolását a HITELEZŐ ne végezze el. Mindaddig, amíg a Hitelfelvevő az automatikus előtörlesztésről lemondó nyilatkozatát írásban, teljes bizonyító erejű okiratban foglaltan a HITELEZŐ felé nem vonja vissza, automatikus előtörlesztést javára az HITELEZŐ nem teljesít. A Hitelfelvevő e visszavonó írásbeli nyilatkozata HITELEZŐHÖZ történő beérkezésétől számított 15 napot követően válik ismét jogosulttá automatikus előtörlesztésre.

Amennyiben a többletbefizetés összege az előtörlesztés időpontjában hatályos Hirdetményben meghatározott minimális előtörlesztési összeget eléri, és nincs érvényben a Hitelfelvevő automatikus előtörlesztésről lemondó nyilatkozata, az előtörlesztés lehetséges időpontjában fennálló többletbefizetés előtörlesztési díjjal csökkentett összegét a HITELEZŐ a fent meghatározott időpontokban – a Hitelfelvevő külön kérése, illetve szerződésmódosítás nélkül, automatikusan – előtörlesztésként írja jóvá olyan mértékig, amely az érvényes Hirdetmény szerinti maximális mértéket nem haladja meg. Az ily módon jóváírt előtörlesztés a szerződésben meghatározott futamidőt nem érinti, kizárólag a havi törlesztő összeg csökkenését eredményezi.

A következő ügyleti évre érvényes új törlesztő összeg megállapítására az előtörlesztés jóváírása után fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével kerül sor, melyről a HITELEZŐ a Hitelfelvevőt – a szokásos egyenlegértesítőben – a jóváírást követő 15 napon belül írásban értesíti.

I. 14. 3. Bejelentéshez kötött előtörlesztés

A Hitelfelvevő a HITELEZŐVEL szemben fennálló kölcsöntartozását annak szerződés szerinti esedékessége előtt, az általa megválasztott időpontban is jogosult törleszteni. E jogosultságát a Hitelfelvevő a jelen fejezetben meghatározott szabályok betartása mellett jogosult gyakorolni. E feltételeknek maradéktalanul meg nem felelő, bejelentett illetve teljesített előtörlesztési igényeket a HITELEZŐ úgy tekinti, hogy Hitelfelvevő elállt az előtörlesztési szándékától. Ez esetben Hitelfelvevőnek lehetősége van módosított előtörlesztési kérelmet benyújtani.

A bejelentéshez kötött előtörlesztés keretében a Hitelfelvevő jogosult a fennálló kölcsöne teljes megszűnését eredményező előtörlesztésre (a továbbiakban: Teljes Előtörlesztés) valamint jogosult a fennálló kölcsöne teljes megszüntetését nem, csak csökkenését eredményező előtörlesztésre (a továbbiakban: Részleges Előtörlesztés).

A) Teljes Előtörlesztés külön szabályai:

Teljes Előtörlesztés esetén a Hitelfelvevő jogosult előtörlesztése időpontját maga meghatározni az alábbi korlátozással:

- az előtörlesztés időpontja a szabályszerű bejelentés HITELEZŐ mindenkori székhelyére történő benyújtásától számított 15 napnál korábbi időpont nem lehet
- a bejelentésben az előtörlesztés összegét a kölcsön nyilvántartási pénznemében kell meghatározni.

Amennyiben a Teljes Előtörlesztést a Hitelfelvevő a szabályszerű bejelentésben megjelölt – és fenti feltételeknek megfelelő – időponttól számított 15 napon belül sem teljesíti, úgy Hitelfelvevő fennálló kölcsönének teljes előtörlesztésére csak újabb szabályszerű előtörlesztési bejelentést követően válik jogosulttá.

B) Részelőtörlesztés külön szabályai:

Részelőtörlesztés esetén a Hitelfelvevő kizárólag a Részelőtörlesztéssel érintett kölcsöne havi törlesztési esedékességi napján jogosult előtörlesztésre, ezért a szabályszerű bejelentés érdekében:

- a Hitelfeltevő részeltörlesztési szándékát köteles előzetesen írásban – az eltörlesztési bejelentésben megjelölt havi törlesztési esedékesség dátumát legalább 15 nappal megelőzően – a HITELEZŐ mindenkori székhelyére címzett bejelentésben közölni, pontosan meghatározva az eltörleszteni kívánt összeget;
- a bejelentésben az eltörlesztés összegét a kölcsön nyilvántartási pénznemében kell meghatározni.

Amennyiben a Hitelfeltevő Részeltörlesztésre vonatkozó szabályszerű bejelentésének HITELEZŐ általi kézhezvétele és a Hitelfeltevő Részeltörlesztéssel érintett kölcsönszerződése szerinti következő törlesztési esedékesség közötti időtartam kevesebb, mint 15 nap, úgy a bejelentést a HITELEZŐ automatikusan a bejelentés kézhezvételét követő második törlesztési esedékesség napjára vonatkozóan jogosult elfogadni.

Amennyiben Részeltörlesztés esetén a Hitelfeltevő a bejelentésében közölt eltörlesztési összeget meghaladóan teljesít többletbefizetést, a HITELEZŐ jogosult a bejelentett összeget meghaladó Részeltörlesztésként történő jóváírását megtagadni.

C) A eltörlesztési bejelentés közös szabályai:

A Hitelfeltevő bejelentéshez kötött eltörlesztési jogát akként jogosult gyakorolni, hogy Teljes Eltörlesztésre vagy Részeltörlesztésre vonatkozó igényét a HITELEZŐ által erre a célra rendszeresített bejelentő nyomtatványon vagy azzal megegyező tartalommal írásban közli a HITELEZŐ mindenkori székhelyére címzett postai küldeményben. A Teljes Eltörlesztés szabályszerű bejelentése alapján a Hitelfeltevő – tekintettel annak eltérő szabályaira – Részeltörlesztés teljesítésére nem válik automatikusan jogosulttá.

A Hitelfeltevő az általa ténylegesen teljesített összeg alapul vételével, bejelentéshez kötött eltörlesztése után, a 2009. május 3. napja előtt megkötött kölcsönszerződések esetében eltörlesztési díjat, a 2009. május 3. napján és azt követően megkötött kölcsönszerződések esetében lejárat előtti visszafizetéshez (eltörlesztéshez) kapcsolódó költséget köteles a HITELEZŐNEK fizetni, mely az eltörlesztés jóváírásakor válik esedékessé. Az eltörlesztési díj, illetve a lejárat előtti visszafizetéshez (eltörlesztéshez) kapcsolódó költség mértékére az eltörlesztés jóváírásakor érvényes mindenkori HITELEZŐ Hirdetmény rendelkezései az irányadóak.

A bejelentett eltörlesztés tényleges elszámolását az HITELEZŐ akkor köteles végrehajtani, ha:

- a Hitelfeltevő eltörlesztési bejelentése a jelen fejezet rendelkezéseinek megfelelő, melyet a HITELEZŐ írásban a Hitelfeltevő részére visszaigazol,
- Hitelfeltevő az eltörleszteni kívánt összeget valamint az eltörlesztési díjat, illetve a lejárat előtti visszafizetéshez (eltörlesztéshez) kapcsolódó költséget az eltörlesztéssel érintett kölcsönszerződésben meghatározott számlaszám javára az eltörlesztés bejelentett időpontjáig ténylegesen megfizette.

Amennyiben a Hitelfeltevő az általa bejelentett eltörleszteni kívánt összegen felül az eltörlesztés esedékességének időpontjáig nem biztosítja maradéktalanul a HITELEZŐNÉL az eltörlesztési díj, illetve a lejárat előtti visszafizetéshez (eltörlesztéshez) kapcsolódó költség fedezetét, a HITELEZŐ Teljes Eltörlesztés esetén jogosult az eltörlesztés elfogadását megtagadni, Részeltörlesztés esetén pedig jogosult a Hitelfeltevő által rendelkezésre bocsátott összeg terhére – az eltörlesztés elszámolását megelőzően – az eltörlesztési díj, illetve a lejárat előtti visszafizetéshez (eltörlesztéshez) kapcsolódó költség igényét érvényesíteni és ezzel az eltörlesztésre fordítandó összeget csökkenteni.

Amennyiben a Hitelfeltevő által kezdeményezett bejelentéshez kötött eltörlesztés HITELEZŐ által elfogadott időpontja az automatikus eltörlesztés időpontjával egybe esik, a HITELEZŐ az eltörlesztést bejelentéshez kötött eltörlesztésként kezeli.

D) Az eltörlesztési összeg elszámolása

Teljes előtörlesztés elszámolása esetén a Hitelfelvevő előtörlesztéssel érintett kölcsöne megszűnik, így a HITELEZŐ a jelen Üzletszabályzat III.1. pontjában írt rendelkezések szerint jár el.

Részeltörlesztés elszámolása esetén, az ily módon jóváírt előtörlesztés a kölcsönszerződésben meghatározott futamidőt nem érinti, a Felek külön okiratba foglalt szerződésmódosítása nélkül, kizárólag a havi törlesztő összeg csökkenését eredményezi.

A Részeltörlesztés jóváírása után fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével a HITELEZŐ – a Részeltörlesztés elszámolásának időpontjával érintett ügyleti évből a következő esedékességtől a még hátralévő időszakra érvényes – új törlesztő összeget állapít meg, melyről a Hitelfelvevőt a Részeltörlesztés jóváírását követő 15 napon belül írásban értesíti.

Az előtörlesztés tervezett értéknapjáig esedékes törlesztő-részleteket Adós köteles megfizetni, és amennyiben a kölcsönrel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelmre áll fenn, a Bank jogosult az előtörlesztésre szánt összegből a késedelem rendezésére. Az előtörlesztés során az elszámolás a Ptk. szerinti beszedési sorrendnek megfelelően történik.

A részeltörlesztés után soron következő első törlesztő részlet tartalmazza:

- a részeltörlesztést megelőzően megállapított – eredeti – törlesztő részlet tőkeösszeget változatlan összegben valamint
- a tőketartozás résztörlesztéssel érintett hónapra eső, két részből álló – az eredeti és az előtörlesztés után fennmaradó, csökkentett tőketartozás után felszámított – időarányos ügyleti kamatát valamint
- a részeltörlesztés után fennálló tőketartozás alapján újra megállapított éves kezelési költség valamint az esetleges állami kamattámogatás érintett ügyleti évre érvényes éves mértékének 1/12-ed részét.

A részeltörlesztést követő első esedékesség napjától, mint kezdő időponttól – az első esedékességkor a fenti módon még esedékessé váló tőketörlesztés összegével csökkentett – tőketartozás az eredeti ügyleti kamatláb, és hátralévő futamidő figyelembe vételével újra ütemezésre kerül, mely alapján az HITELEZŐ új törlesztő összeget állapít meg. A részeltörlesztéssel érintett ügyleti év hátralévő időszakában – vagyis a részeltörlesztéstől számított első esedékességet követően az ügyleti év végig – a Hitelfelvevő ezen új törlesztő részlet megfizetésére köteles.

A részeltörlesztést követő első és további törlesztő részletekről a Hitelfelvevőt a résztörlesztés végrehajtásától számított 15 napon belül a HITELEZŐ írásban értesíti.

E) Hitelkiváltás speciális szabályai

Amennyiben a Hitelfelvevő avagy az előtörlesztéssel érintett kölcsönügylet bármely Ügyfele úgy kíván Teljes Előtörlesztést teljesíteni, hogy ehhez a HITELEZŐ-től új kölcsönt igényel (ún. hitelcsere miatti előtörlesztés), úgy ezen előtörlesztésre a jelen pontban meghatározott alábbi feltételek szerint jogosult:

- az ilyen előtörlesztésre jogosult köteles Teljes Előtörlesztési igényét – legkésőbb az új kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg – a HITELEZŐ részére írásban bejelenteni;
- a Hitelfelvevő és a HITELEZŐ között létrejött új kölcsönszerződés alapján a korábbi kölcsönszerződés előtörlesztésére folyósítható összeg az eredeti tartozás egészének vagy egy alkölcsönt érintő teljes tartozásnak a visszafizetését eredményezi;
- az új kölcsön előtörlesztésre fordítható részének folyósítását megelőzően a Hitelfelvevő a HITELEZŐ aktuális Hirdetményében meghatározott mértékű előtörlesztési díjat, illetve a lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költséget megfizeti.

F) 2010. március 1-je után megkötött nem lakáscélú-, valamint a kölcsönszerződés megkötésének dátumától függetlenül a lakáscélú kölcsönszerződések vonatkozásában

A Hitelfelvevő minden esetben élhet a jelzáloghitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a HITELEZŐ csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammattal és a hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

Tekintettel arra, hogy a HITELEZŐ által nyújtott jelzáloghitelek jelzáloglevéllel finanszírozottnak minősülnek, a jelzáloghitel előtörlesztése esetén a HITELEZŐ jogosult

- az előtörlesztés miatt keletkező – nem jelzálog-hitelintézetnek minősülő hitelintézetek költségeit meg nem haladó mértékű – költségeinek megtérítésére amennyiben az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata nem rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperiódus fordulónapján kerül sor,
- az előtörlesztés miatt keletkező – nem jelzálog-hitelintézetnek minősülő hitelintézetek költségeit meghaladó mértékű – költségeinek megtérítésére, amennyiben 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 egyik esetben sem haladhatja meg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben meghatározott maximális mértéket.

Az előtörlesztés egyéb szabályaira a fenti A)-E) pontokban írt szabályok értelemszerűen alkalmazandóak.

I. 14. 4. Rendkívüli előtörlesztés

Rendkívüli előtörlesztésnek tekintendők az alább meghatározott, a kölcsön futamideje alatt bekövetkező olyan események, amelyek célja közvetlenül nem a fennálló kölcsön lejárat előtti visszafizetése, de ezen események – a Hitelfelvevő kifejezett nyilatkozatától vagy szándékától függetlenül is – a fennálló kölcsön teljes vagy részleges előtörlesztését eredményezik.

I. 14. 4. 1. Amennyiben a kölcsönszerződéshez esetlegesen kapcsolódó olyan hitelfedezeti élet/személybiztosításból fakadó kifizetés következik be a HITELEZŐ javára, melynek kedvezményezettje a HITELEZŐ, úgy minden esetben ezen teljes összeget a HITELEZŐ – külön előtörlesztési díj, illetve lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költség felszámítása nélkül – a Hitelfelvevő javára előtörlesztésként írja jóvá.

Amennyiben a kifizetett élet/személybiztosítási összeg a teljes fennálló tartozást nem fedezi, a HITELEZŐ a rendkívüli előtörlesztést minden esetben akként számolja el, hogy a kölcsön szerződésben megjelölt futamideje nem, csak annak törlesztő összege csökken.

Élet/személybiztosítási összeg kifizetése esetén a rendkívüli előtörlesztés jóváírásának napja a biztosító által teljesített kifizetés HITELEZŐHÖZ történő beérkezését követő naptári nap.

I. 14. 4. 2. A fenti I. 14. 4. 1. pontban írt szabályok az irányadók abban az esetben is, ha a hitel fedezeteként kikötött jelzálogjoggal terhelt ingatlan(oka)t érintő vagyonbiztosítás alapján a Biztosító Társaság a HITELEZŐ, a 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetében mint engedményes/kedvezményezett, a 2014. március 15. napjától kötött szerződések esetében mint zálogjogosult részére fizetést teljesít, és ezen összeg helyreállításra fordítása nem lehetséges vagy azt az érintett ingatlan tulajdonosa nem kívánja.

I. 14. 4. 3. A rendkívüli előtörlesztés I. 14. 4. 1. pont első két bekezdésében írt szabályai az irányadóak abban az esetben is, ha a Hitelfelvevő a HITELEZŐTŐL felvett kölcsönből még fennálló tartozás csökkentésére elszámolandó, a kölcsön felvételét követően született gyermeke után járó, vissza nem térítendő állami támogatásra jogosult. Ilyen esetben az előtörlesztés jóváírásának napja a jogosultság megállapítását követően a HITELEZŐ által a Hitelfelvevő érdekeinek figyelembe vételével meghatározott naptári nap.

I. 15. Az egyéb díjak és költségek

A HITELEZŐ által nyújtott lakossági kölcsönökhöz – a kölcsön ügyleti kamatán és amennyiben a kölcsönszerződésben kikötésre került, éves kezelési költségén felül – további díjak kapcsolódhatnak, melyek fajtáit és fizetésük általános feltételeit jelen fejezet, esedékességüket, konkrét mértéküket és felszámításuk körét a HITELEZŐ mindenkor Hirdetménye tartalmazza azzal, hogy a Hirdetmény továbbá a kölcsönszerződés ezen díjaktól eltérő díjakat is meghatározhat.

A HITELEZŐ jogosult az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a költségeit – különösen az esetleges hatósági eljárás költségeit, a közreműködő igénybevételének költségeit, a jogi és egyéb szakértői költségeket, a postaköltségeket, az illetékeket – az Ügyfélre terhelni.

I. 15. 1. Ingatlan-értékbecslési díj

A Hitelfelvevő által kezdeményezett és a HITELEZŐ lakossági kölcsönére vonatkozó hitelkérelem vagy már fennálló kölcsönszerződést érintő fedezetcsere-, fedezet kiengedési- vagy bármely más, fedezettel kapcsolatos módosítási kérelem (a továbbiakban: fedezet módosítás) elbírálásához szükséges, a fedezetként (cserefedezetként) felajánlott ingatlan(ok) hitelbiztosítéki értékének meghatározását magába foglaló díj.

A fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslésének megtörténte után a HITELEZŐ a befizetett értékbecslési díjat a hitelkérelem illetve a fedezetcsere-kérelem elutasítása vagy visszavonása esetén sem téríti vissza a Hitelfelvevőnek.

I. 15. 2. Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézési költség

A Hitelfelvevő jelzáloghitelével kapcsolatban a kérelem elbírálásához, illetve a futamidő alatt szükséges, a fedezetre vonatkozó tulajdoni lap másolat, illetve térképmásolat TAKARNET rendszerből történő HITELEZŐ általi lekérdezéséért Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézési költség fizetendő, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A költség egyszeri, a szolgáltatás igénylésekor, illetve a lekérdezés megtörténtekor esedékes.

Az Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézési költséget a folyósítás megíúsulása illetve a futamidő alatt benyújtott szerződésmódosítási kérelem elutasítása esetén sem téríti vissza a HITELEZŐ. A TAKARNET lekérdezés díja meghatározott termékek esetén, az Adós külön kérelmére, a folyósítandó kölcsönösszeg terhére is elszámolható.

I. 15. 3. Szerződéskötési díj

A Hitelfelvevő kölcsönkérelmének HITELEZŐ általi elfogadása esetén, a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg fizetendő díj. A díj nem tartalmazza a kötelező közjegyzői okiratkészítés Hitelfelvevő által az eljáró közjegyző javára fizetendő költségét. A szerződéskötési díjat az HITELEZŐ a folyósítás megíúsulása esetén sem téríti vissza.

I. 15. 4. Szerződés-módosítási díj

A szerződésbe foglalt feltételek bármelyikének Hitelfelvevő által kezdeményezett megváltoztatása esetén a HITELEZŐ szerződésmódosítási díjat számít fel az alábbiak szerint:

- a pénzügyi teljesítéssel összefüggő módosítások díja,
- egyéb módosítások díja (pl. fedezetcsere).

A díj nem tartalmazza a kötelező közjegyzői okiratkészítés Hitelfelvevő által az eljáró közjegyző javára fizetendő költségeit.

I. 15. 5. Ügyintézési költség

Amennyiben az Ügyfél kérésére a HITELEZŐ a kölcsönszerződésben vállaltakon túlmenő szolgáltatásokat (igazolások, másolatok készítése, szerződésmódosítást nem igénylő kérelmek feldolgozása stb.) teljesít, vagy a Hitelfelvevő nem szerződésszerű – pénzügyi és nem pénzügyi – teljesítésével kapcsolatban, illetve a Hitelfelvevő szerződésszerű teljesítésének helyreállítása érdekében ügyintézés végez, úgy a szolgáltatás jellegétől függően, ügyintézési költség kerül felszámításra, melynek esedékességét és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

I. 15. 6. Előtörlesztés

I. 15. 6. 1. Előtörlesztési díj

Amennyiben a Hitelfelvevő kölcsönszerződése 2009. május 3. napja előtt került megkötésre és a jelen Üzletszabályzat I. 14. pontjában foglalt valamely előtörlesztés lehetőségével él, úgy – jelen Üzletszabályzat vagy a Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában – köteles az előtörlesztési díjat fizetni.

Bejelentéshez kötött Teljes Előtörlesztés esetén, amennyiben a Hitelfelvevő által ténylegesen teljesített összeg nem éri el a Hitelfelvevő teljes fennálló tartozását és így az összeg HITELEZŐ általi jóváírására nem kerül sor, a HITELEZŐ előtörlesztési díjat nem számít fel.

Az előtörlesztési díjat bejelentéshez kötött előtörlesztések esetén a Hitelfelvevő külön köteles a HITELEZŐ részére megfizetni, automatikus előtörlesztés esetén ezen díj a rendelkezésre álló többlet-befizetési összeg terhére kerül levonásra.

I. 15. 6. 2. Lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költség

Amennyiben a Hitelfelvevő kölcsönszerződése 2009. május 3. napján vagy azt követően került megkötésre és a jelen Üzletszabályzat I. 14. pontjában foglalt valamely előtörlesztés lehetőségével él, úgy – jelen Üzletszabályzat vagy a Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában – köteles az előtörlesztéssel kapcsolatban a rendkívüli költségeket fedező lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költséget fizetni.

E költségek magukba foglalják egyfelől a lejárat előtti visszafizetéshez kapcsolódó adminisztratív és operációs költségeket valamint a jelzáloglevélre és fedezeteire vonatkozó, eszköz-forrás összhang helyreállításának költségeit.

Bejelentéshez kötött Teljes Előtörlesztés esetén, amennyiben a Hitelfelvevő által ténylegesen teljesített összeg nem éri el a Hitelfelvevő teljes fennálló tartozását és így az összeg HITELEZŐ általi jóváírására nem kerül sor, a HITELEZŐ lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költséget nem számít fel.

A lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költséget bejelentéshez kötött előtörlesztések esetén a Hitelfelvevő külön köteles a HITELEZŐ részére megfizetni.

Az Előtörlesztési díj aktuális mértékét, valamint a díjmentes Előtörlesztés eseteit a vonatkozó hatályos Hirdetmény tartalmazza.

I. 15. 7. Ingatlan-felülvizsgálati díj

Amennyiben a fedezetül szolgáló illetve a hitelcéllal érintett ingatlan értékének változását eredményező műszaki állapot változásának helyszíni felmérése szükséges (készültségi fok változása, káresemény stb.), továbbá ha a Hitelfelvevővel kötött szerződés vagy jogszabály előírja a fedezetül szolgáló, illetve hitelcéllal érintett ingatlan helyszíni ellenőrzését, továbbá ha a Hitelfelvevő kérésére a szerződéstől eltérő teljesítésre vonatkozó igényhez kapcsolódóan válik az ingatlan helyszíni felmérése szükségessé, akkor ingatlan-felülvizsgálati díj kerül felszámításra.

I. 15. 8. Folyósítási jutalék

A HITELEZŐ által nyújtott lakossági kölcsön folyósításakor a folyósítandó összegtől és a kölcsön fajtájától függően az Hitelfelvevő folyósításonként jutalékot köteles fizetni. A folyósítási jutalék a Felek eltérő megállapodása hiányában a folyósítandó kölcsönösszeg terhére is elszámolható.

I. 15. 9. Rendelkezésre tartási jutalék

A HITELEZŐ által a lakossági Kölcsön rendelkezésre tartásáért a kölcsönszerződésben meghatározott, de még ki nem folyósított kölcsön(rész) után a Hitelfelvevő által azon időszakra fizetendő díj, amely időszakban a Kölcsön folyósítható. A rendelkezésre tartási időszak egyes kölcsöntípusok esetén eltérő lehet, időtartama a szerződésben kerül rögzítésre. A jutalék a mindenkori kölcsöntörlesztés teljesítésével egyidejűleg esedékes.

I. 16. A kölcsön biztosítékai

I. 16. 1. A jelzálogjog

A HITELEZŐ kölcsönt a vonatkozó jogszabály szerint csak Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújt.

A Hitelfelvevő fizetőképességének követelménye mellett a biztosíték típusát és mértékét a HITELEZŐ a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján határozza meg.

A fedezetül szolgáló ingatlan tekintetében a HITELEZŐ a vonatkozó jogszabályi előírás alapján jelzálogjának biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat köt ki.

A HITELEZŐ – a kölcsönszerződés módosítása mellett - lehetőséget biztosít az ingatlanfedezet cseréjére, ha a felajánlott újabb ingatlan megfelel a HITELEZŐ által – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével – az ingatlannal szemben támasztott követelményeknek, továbbá biztosítja a hitel megfelelő fedezettségét. A fedezetcsere engedélyezésének lehetőségéről a HITELEZŐ minden esetben egyedileg dönt. Engedélyezés esetén az újonnan alapított jelzálogjog(ok) földhivatali bejegyzése minden esetben meg kell előzze a korábban alapított jelzálogjog(ok) törlését.

I. 16. 2. A kezesség

Kezességként a HITELEZŐ csak készfizető kezességet fogad el biztosítékként, melynél a Kezes nem követelheti, hogy a HITELEZŐ a követelést először a kötelezettől hajtsa be.

Kezes esetenkénti szükségességét a HITELEZŐ határozza meg.

A Készfizető Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy, aki/amely az Adós tartozásának (beleértve a járulékokat is) ismeretében, írásban vállalja, hogy az Adós helyett esedékességkor képes és kész a tartozást (beleértve a járulékokat is) az Adós helyett megfizetni, mégpedig tekintet nélkül arra, hogy a Bank az Adóstól a tartozást megkísérelte-e behajtani (készfizető kezesség).

Amennyiben az Adós esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét a Bank az Adós értesítése nélkül jogosult a követelést a Kezessel szemben érvényesíteni a 2014. március 15. napjától kötött szerződések esetében a kölcsönszerződésben meghatározott mértékig.

I. 16. 3. Egyéb biztosítékok köre

I. 16. 3. 1. Ingatlanfedezeti vagyont biztosítás

A Hitelfelvevő és/vagy Zálogkötelezett a biztosítékkul lekötött ingatlanokat – amennyiben ilyen biztosítással még nem rendelkezik – köteles, legalább a HITELEZŐ által meghatározott kockázati körökre (így különösen tűz, elemi kár stb.) biztosítani, vagy meglévő biztosítását a HITELEZŐ által előírtak szerint módosítani. A Zálogkötelezett (Hitelfelvevő) jogosult a HITELEZŐ által az ingatlanfedezetre kötelezően előírt minimum kockázati körökön felüli további kockázati körökre, illetőleg más vagyontárgyra (pl. ingóságok) biztosítást kötni.

A biztosításnak – a biztosítást szerződő Fél személyétől függetlenül – minden esetben az érintett ingatlan tulajdonos nevére kell szólnia, vagyis a biztosított személye minden esetben a Zálogkötelezett (illetve abban az esetben, ha a Zálogkötelezett és a Hitelfelvevő egyazon személy, úgy értelemszerűen a Hitelfelvevő) kell, hogy legyen.

A megkötött vagyont biztosítási szerződést minden esetben a Hitelfelvevőnek, vagy a Zálogkötelezettnek (mint szerződő Félnek) kell megkötnie, valamint érvényessége szerint a kölcsön teljes futamidejére kell szólnia. Ennek alapján a vagyont biztosításnak az első folyósítást megelőző időponttól – építési célú hitelek esetében az utolsó részfolyósítást megelőzően – a kölcsön teljes visszafizetéséig fenn kell állnia (építés-szerelés típusú biztosítás az első folyósítást megelőző időponttól az építkezési munkálatok befejezéséig kell fennálljon).

A biztosítási összeg tekintetében a Biztosító által elfogadott összeg a meghatározó, azonban a fedezetül való elfogadhatóság feltételül a biztosítás kifejezetten a jelzálogjog tárgyára vonatkozó összege el kell, hogy érje a biztosító által az adott ingatlanra meghatározott mindenkori újjáépítési értéket. Amennyiben a vagyont biztosítás a futamidő alatt, fedezetcsere során a fedezetül szolgáló új ingatlanra/ingatlanokra vonatkozóan kerül megkötésére, a biztosítási összeggel szemben támasztott feltételrendszernek a kölcsönből még fennálló tőketartozás vonatkozásában kell érvényesülnie.

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén:

A Hitelfeltevő és/vagy Zálogkötelezett az érintett Biztosító Társasághoz intézett együttes nyilatkozatával köteles a biztosítási összeget a kölcsön és járulékai erejéig a HITELEZŐRE engedményezni. A HITELEZŐ engedményesként/kedvezményezettként való megjelölése a biztosítási kötvényre vezetett olyan záradék, amely a HITELEZŐNEK a biztosítással szemben fennálló mindenkori követelése erejéig vagy a HITELEZŐT tünteti fel a biztosítási szolgáltatás kizárólagos jogosultjaként (engedményeseként), vagy több engedményes esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó kielégítési sorrend a HITELEZŐ szempontjából nem lehet hátrányosabb a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni lapja szerint a HITELEZŐ által elfoglalt zálogjogi ranghelynél, vagy hitelkiváltási célból nyújtott kölcsön esetén a kötvény átmenetileg a HITELEZŐT tünteti fel, mint a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó kielégítési sorrendben közvetlenül a korábbi hitelt nyújtó bankot követő jogosultként (engedményeseként). Amennyiben az egy káreseményre a Biztosító által teljesítendő kártérítés összege a HITELEZŐ Hirdetményében meghatározott maximális összeget nem haladja meg, a Zálogkötelezett (biztosított) a vagyont biztosításból származó kártérítés összegével a HITELEZŐ külön hozzájárulása nélkül jogosult rendelkezni, de annak összegét köteles a zálogtárgy helyreállítására fordítani.

Amennyiben a vagyont biztosítási káresemény összege a Hirdetményben rögzített mértéket meghaladja, úgy e pénzüsszeg a zálogtárgy helyébe lép, illetve a zálogfedezet kiegészítésére szolgál és kifizetése kizárólag és közvetlenül a HITELEZŐHÖZ történhet. Ezen összeg helyreállításra történő kifizetését a HITELEZŐ – amennyiben ennek feltételei fennállnak és a Felek másként nem állapodtak meg – kizárólag utólag, a szükséges munkálatok elvégzését igazoló okmányok bemutatását követően utalja át.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem Biztosító Társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadók.

A Hitelfeltevő és/vagy Zálogkötelezett a kölcsönszerződés fennállásáig a HITELEZŐ hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést a HITELEZŐ számára hátrányosan nem módosíthatja, nem szüntetheti meg és köteles folyamatosan díjfizetéssel fedezni.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem Biztosító Társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadók.

2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:

A Hitelfeltevő és/vagy Zálogkötelezett köteles a biztosítót értesíteni a biztosított ingatlan és/vagy egyéb vagyontárgyak elzálogosításáról és köteles az értesítésben a Hitelfeltevőt teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő biztosítási összeg és a biztosító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében. Több zálogjogosult esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó kielégítési sorrend a HITELEZŐ szempontjából nem lehet hátrányosabb a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni lapja szerint a HITELEZŐ által elfoglalt zálogjogi ranghelynél.

Az értesítés tudomásul vételét a tényét a Hitelfeltevő, Megbízó és/vagy Zálogkötelezett az HITELEZŐVEL szemben a biztosítási kötvényre vezetett záradékkal köteles igazolni.

A Hitelfeltevő és/vagy Zálogkötelezett a biztosítási összeget köteles a zálogtárgy helyreállítása érdekében felhasználni, illetve a Hitelfeltevő tartozásának csökkentésére fordítani, ha a Hitelfeltevő

és/vagy Zálogkötelezett a megsemmisült vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része a Hitelfeltevőt és/vagy Zálogkötelezettet illeti meg.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem Biztosító Társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadók.

A biztosítónak a zálogjog megalapításáról való – az elzálogosított követelés és a zálogjogosult megjelölését tartalmazó – írásbeli értesítését követően a zálogjogosult HITELEZŐVEL szemben hatálytalan a Zálogkötelezett és az biztosító közötti biztosítási szerződés módosítása

A Hitelfeltevő és/vagy Zálogkötelezett a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a jelzálogjog tárgyára vonatkozó biztosítás tekintetében felhatalmazza a HITELEZŐT arra, hogy a vele szemben fennálló tartozás maradéktalan rendezéséig a hitelügyletben érintett fedezeti ingatlan(ok) vagyombiztosítása tekintetében a Biztosító Társaság(ok)nál, ill. biztosítást közvetítő vállalkozás(ok)nál megkötött biztosítással kapcsolatos fizetési információkról felvilágosítást kérjen, illetve fizetési késedelem vagy a szerződés felmondása, egyéb okból megszűnése esetén – akár harmadik fél bevonásával – a fenti információk és személyes adatok felhasználásával intézkedjen a vagyombiztosítás rendezéséről.

I. 17. A nemteljesítés jogkövetkezményei

I. 17. 1. A késedelmi kamat

Amennyiben a Hitelfeltevő és/vagy Kezes a megkötött kölcsönszerződésből fakadó

- kölcsön visszafizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a HITELEZŐ a lejárt tartozások után a késedelem idejére a késedelembe esés időpontjában érvényes ügyleti kamat és a kölcsönszerződésben a késedelem esetére meghatározott kamat együttes felszámítására jogosult, a Hitelfeltevő és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles,
- kamatfizetési és/vagy kezelési költségfizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy a HITELEZŐ jogosult a késedelmes összeg után a késedelem idejére a késedelembe esés időpontjában érvényes ügyleti kamat és a kölcsönszerződésben a késedelem esetére meghatározott késedelmi kamat együttes felszámítására, a Hitelfeltevő és/vagy Kezes pedig annak megfizetésére köteles.

Lakáscélú jelzáloghitelek felmondása esetén a késedelmi kamat éves mértéke a felmondás dátumát követő 90. napot követően

- forint hitelek, illetőleg eredeti devizanemben nyilvántartott (forint devizanemre át nem váltott) deviza alapú hitelek esetén megegyezik a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és – amennyiben a kölcsönszerződés szerint felszámításra került, akkor a felmondás napját megelőző napon felszámított – kezelési költség mértékével;
- deviza alapú hitelek esetén – amennyiben a felmondás napján forint devizanemre történő átárazásra került sor –, az átárazott forint termékre vonatkozó kamat és az esetleges kezelési költség együttes mértékével.

I. 17. 2. A felmondás

Amennyiben a Hitelfelvevő és/vagy Kezes esedékességkor a HITELEZŐVEL szemben fennálló, a megkötött szerződésekből származó bármely fizetési kötelezettségének nem, vagy nem az ott meghatározott feltételek szerint tesz eleget, úgy a HITELEZŐ jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására, és ezzel a szerződés alapján a HITELEZŐT megillető követelések esedékessé tételére, valamint fennálló követelése erejéig a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között igényeinek érvényesítésére, a kikötött biztosítékok igénybevételére.

A szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, HITELEZŐ általi egyoldalú, az Ügyfelet hátrányosan érintő módosítása miatti Hitelfelvevő általi felmondás szabályait a I. 12.4.3. pont tartalmazza.

I. 18. Az Ügyfelek egyéb jogai és kötelezettségei

I. 18. 1. A Hitelfelvevő kötelezettségei

A Hitelfelvevő a kölcsönszerződés fennállásának hatálya alatt köteles:

- mindaddig, amíg a folyósítási feltételek bekövetkezése függőben van, olyan magatartást tanúsítani, ami e feltételek bekövetkezése, illetőleg meghiúsulása esetén a HITELEZŐ jogát nem csorbítja, vagy nem hiúsítja meg;
- a HITELEZŐ által megjelölt határidőig a biztosítékul lekötött ingatlan(ok) állagát helyreállítani, vagy további ingatlanbiztosítékkal a jelzálogfedezetet kellő mértékben kiegészíteni, ha a kölcsön biztosítékául szolgáló valamely ingatlan állaga tartósan romlik, vagy egyéb okból a hitelbiztosítéki értéke tartósan csökken;
- a Hitelező előzetes írásbeli engedélyét beszerezni a fedezeti ingatlan további megterheléséhez;
- a zálogtárgy teljes értékére olyan vagyónbiztosítást kötni, vagy a meglévő biztosítást akként módosítani és a zálogjog fennállása alatt változatlan tartalommal folyamatosan fenntartani, amely legalább tűz- és elemi kár biztosítási eseményekre és a jelen Üzletszabályzat I.16.3.1. pontjában meghatározott érték erejéig nyújt biztosítást, valamint a biztosítót értesíteni a zálogtárgy elzálogosításáról és az értesítésben az HITELEZŐT teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő biztosítási összeg és a biztosító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében;
- a kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni valamint a biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezésétől számított 15 napon belül a HITELEZŐT írásban tájékoztatni;
- a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség megszegése esetén a HITELEZŐ felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a HITELEZŐ által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a HITELEZŐ részére megküldeni;
- haladéktalanul tájékoztatni a HITELEZŐT, ha:
 - neve, lakcíme, telefonszáma vagy munkahelye megváltozik, illetve munkahelye megszűnik;
 - ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi;
- a hitelcél megvalósulására, valamint a kölcsönszerződés szerinti egyéb kötelezettségek teljesítésére vonatkozó hitelezői helyszíni ellenőrzés során a HITELEZŐVEL együttműködni, a szükséges információkat, illetve iratokat rendelkezésére bocsátani.

Minden olyan hitelcél esetén, amelynek megvalósítása eredményeként a vonatkozó jogszabályok alapján ez kötelező, a Hitelfelvevő köteles a hitelcél szerinti épületre szóló használatbavételi engedély

kézhezvételét követően 15 napon belül az épület, illetve annak változása feltüntetését kezdeményezni az illetékes földhivatalnál.

I. 18. 2. A Zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei 2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén: Ha a természetes személy Zálogkötelezett által biztosítékul adott zálogtárgy elsősorban a Zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem a kötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad, a zálogszerződésre vonatkozó rendelkezéseket az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

- zálogtárgy a Zálogkötelezett tulajdonában álló, egyedileg meghatározott vagyontárgy vagy olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát a Zálogkötelezett a zálogjogosult által nyújtott kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg;
- a biztosított követelés meghatározásának tartalmaznia kell az összeg megjelölését.

A Zálogkötelezett jogosult

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt is birtokában tartani, használni, hasznait szedni, azonban
- a zálogtárgyat csak a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint adhatja bérbe. Jelen Üzletszabályzatba ütköző bérbeadás esetén a HITELEZŐ a zálogból való kielégítési jogát a zálogjoggal biztosított követelés lejárta hiányában is gyakorolhatja.

2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt a jelzálogjog tárgyát birtokában tartani, rendeltetésszerűen használni és hasznosítani, továbbá köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni,
- a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett jelzálogjog kötelezettje a rendes gazdálkodás körében jogosult a körülírással meghatározott zálogtárgyat feldolgozni, átalakítani, egyesíteni, vegyíteni és elidegeníteni.

A Zálogkötelezett köteles

- a zálogtárgy teljes értékére olyan vagyónbiztosítást kötni, vagy a meglévő biztosítást akként módosítani és a zálogjog fennállása alatt változatlan tartalommal folyamatosan fenntartani, valamint 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetében a biztosítási összeget a HITELEZŐRE engedményezni, 2014. március 15. napjától kötött szerződések esetében a biztosítási összegre a HITELEZŐT zálogjogosultként megjelölni, amely legalább a termék-leírásokban meghatározott tűz- és elemi kár biztosítási eseményekre és az Üzletszabályzat I. 16. 3. 1. pontjában meghatározott érték erejéig nyújt biztosítást és a biztosítás kedvezményezettje/engedményese a biztosított követelés és járulékaik erejéig a I. 16. 3. 1. pontjában meghatározott feltételekkel elsődlegesen a HITELEZŐ;
- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, azt értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni;
- a zálogtárgyra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból, a zálogból való kielégítést veszélyeztetheti, a Zálogjogosultat haladéktalanul értesíteni;
- a Zálogkötelezett a zálogtárgyat csak a Hitelező/Zálogjogosult előzetes írásbeli engedélyével jogosult megterhelni;

- a kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a zálogtárggyal kapcsolatos biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezésétől számított 15 napon belül a Zálogjogosultat (2014. március 15. előtt: engedményes vagy kedvezményezett HITELEZŐT) írásban tájékoztatni, valamint a vagyont biztosításból származó biztosítási összeget kizárólag a zálogtárgy helyreállítása érdekében felhasználni;
- túrni, hogy a zálogjog fennállása alatt a HITELEZŐ a zálogtárgy meglétét, rendeltetésszerű használatát, valamint a Zálogkötelezettet a kölcsönszerződés, az Üzletszabályzat, valamint jogszabály alapján e minőségében terhelő kötelezettségek teljesítését akár a helyszínen is ellenőrizze;
- a HITELEZŐ első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani, ha a zálogtárgy állagának romlása a HITELEZŐ követelésének kielégítését veszélyezteti;
- ha a zálogtárgy értéke bármely okból a kölcsönszerződésben rögzített hitelbiztosítéki értékhez képest a kielégítést veszélyeztető mértékben csökkent, vagy értékesíthetősége romlott a HITELEZŐ írásbeli felszólítására a zálogjogi fedezetet helyreállítani vagy más, a HITELEZŐ által megfelelőnek minősített ingatlanbiztosítékot nyújtani;
- haladéktalanul tájékoztatni a HITELEZŐT, ha neve, lakcíme, telefonszáma megváltozik, továbbá, ha a zálogtárgyra vonatkozóan – a HITELEZŐ kivételével – bárki végrehajtási eljárást kezdeményez vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi, avagy más zálogjogosult a zálogtárgyra a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- a zálogjoggal biztosított kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz, helyreállításhoz szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (pl. építés, átalakítás vagy bontás) a jelzálogul lekötött ingatlanon csak a HITELEZŐ előzetes írásbeli hozzájárulásával végezni.

A zálogtárggyal való rendelkezés (bérbeadás)

A Zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a HITELEZŐ előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaságba sem pénzbeli betétként, sem a zálogtárgy tulajdonát, sem bármilyen jogcímen való használati jogát be nem viheti.

Nem szükséges a Zálogjogosult előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb három hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri, valamint a bérleti díjat előre megfizetni, illetve elfogadni legfeljebb három hónapos időtartamra lehet. Az ilyen bérbeadás tényét a Zálogkötelezett köteles a HITELEZŐNEK a bérleti szerződés megkötésétől számított 15 napon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni.

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén a Zálogkötelezett e pontban írt kötelezettségeinek megszegése esetén a HITELEZŐ a zálogjoggal biztosított követelés lejárta hiányában is gyakorolhatja a zálogból való kielégítési jogát. A HITELEZŐ javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén a Zálogkötelezett e pontban írt kötelezettségeinek megszegése súlyos szerződésszegést jelent, amelynek következtében a Hitelező a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A Hitelező javára kikötött zálogjog megszűnik, ha a zálogjoggal biztosított követelés, illetve minden olyan jogviszony, amely alapján a jövőben zálogjoggal biztosított követelés keletkezhet, megszűnik.

I. 18. 3. A Kezes jogai és kötelezettségei

A Kezes jogai

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

- Amennyiben a Kezes a HITELEZŐT kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt a Kezesre száll.
- A biztosított ügyletnek a jelen Üzletszabályzatban és a kölcsönszerződésben írottak szerint a HITELEZŐT megillető egyoldalú jogosultságok gyakorlása folytán történő módosulása, valamint a biztosított ügyletnek a felmondási jog gyakorlása következtében történő megszűnése kivételével, a biztosított ügylet bármilyen módosítása esetén, a Kezes felelőssége, a kezesség elvállalásához képest, csak a Kezes kifejezett, írásbeli hozzájáruló nyilatkozatával válhat a Kezesre terhesebbé.

2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén

- Amennyiben a Kezes a HITELEZŐT kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt a Kezesre száll.
- A biztosított ügyletnek a jelen ÜSZ-ben és a kölcsönszerződésben írottak szerint a HITELEZŐT megillető egyoldalú jogosultságok gyakorlása folytán történő módosulása, valamint a biztosított ügyletnek a felmondási jog gyakorlása következtében történő megszűnése kivételével, a biztosított ügylet bármilyen módosítása esetén, a Kezes felelőssége, a kezesség elvállalásához képest, csak a Kezes kifejezett, írásbeli hozzájáruló nyilatkozatával válhat a Kezesre terhesebbé, de kiterjed a Hitelfeltevő (kötelezett) szerződésszegésének jogkövetkezményeire és a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékkövetelésekre is.
- A Kezes a HITELEZŐ követelésébe beszámíthatja a saját és a Hitelfeltevő (kötelezett) ellenkövetéseit, és érvényesítheti az őt saját személyében megillető kifogásokon túl azokat a kifogásokat is, amelyeket az Hitelfeltevő (kötelezett) érvényesíthet a HITELEZŐVEL szemben. A kezesség elvállalása után a Kezessel szemben nem hatályos a Hitelfeltevőnek (kötelezettnek) a kifogásról lemondó jognyilatkozata.
- A Kezes a Hitelfeltevő (kötelezett) ellen folytatott per és végrehajtás költségeiért felel, ha a keresetindítás előtt a HITELEZŐ a teljesítésre eredménytelenül szólította fel.
- A HITELEZŐ köteles késedelem nélkül tájékoztatni a Kezest a Hitelfeltevő (kötelezett) teljesítésének elmaradásáról, a biztosított kötelezettség teljesítési határidejének változásáról és a Hitelfeltevő (kötelezett) helyzetében beálló minden olyan változásról, amely a Kezes a Hitelfeltevővel (kötelezettel) szembeni megtérítési igényét hátrányosan befolyásolhatja. A tájékoztatásnak ki kell terjednie a biztosított kötelezettségnek a tájékoztatás időpontjában fennálló mértékére.
- Ha a kezesség a Hitelfeltevőnek (kötelezettnek) egy vagy több meghatározott jogviszony alapján fennálló valamennyi kötelezettségét vagy a Hitelfeltevőnek (kötelezettnek) a HITELEZŐVEL szemben fennálló valamennyi kötelezettségét biztosítja, a HITELEZŐ arról is köteles késedelem nélkül tájékoztatni a Kezest, ha a biztosított kötelezettség mértéke a kezesség elvállalásakor számított vagy az utolsó tájékoztatáskor fennálló mértékéhez képest húsz százalékkal nőtt.
- Ha a HITELEZŐ lemond a követelést biztosító valamely jogról vagy egyébként az ő hibájából a követelés a Hitelfeltevővel (kötelezettel) szemben behajthatatlanná válik vagy a behajtása jelentősen megnehezül, a Kezes szabadul annyiban, amennyiben a követelést biztosító jog alapján kielégítést kaphatott volna.

A Kezes köteles

- a HITELEZŐ első felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a HITELEZŐ által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a HITELEZŐ részére megküldeni;
- a változást követő 15 napon belül írásban tájékoztatni a HITELEZŐT, ha neve, lakcíme, telefonszáma vagy munkahelye megváltozik, illetve munkahelye megszűnik;
- haladéktalanul írásban tájékoztatni a HITELEZŐT, ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi;
- túrni, hogy a kezesség fennállása alatt a HITELEZŐ a Kezes kölcsönszerződés, Üzletszabályzat, valamint jogszabály alapján e minőségében terhelő kötelezettségek teljesítését akár a helyszínen is ellenőrizze.

A Kezesnek a HITELEZŐVEL szembeni kötelezettsége akkor szűnik meg, ha a kezességgel biztosított tartozás megszűnik.

I. 19. A Hitelező jogai és kötelezettségei

I. 19. 1. A Hitelező ellenőrzési jogai

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

A Hitelfelvevő, a Zálogkötelezett illetve a Kezes köteles a HITELEZŐ felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a HITELEZŐNEK a szakértő igénybevételével felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő Fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

Az építési munkával járó hitelcélok megvalósításának időtartamára – az egyes hitelcéloktól függően meghatározva – a kölcsönszerződések rendelkezései az irányadóak. A kölcsönszerződésben kikötött időtartam alatt a Hitelfelvevő köteles a hitelcél teljesítésének igazolására. A HITELEZŐ a Hitelfelvevő kérése alapján indokolt esetben, egyedi döntésével a hitelcél igazolására – amennyiben ezt jogszabály korlátozza, úgy ennek figyelembe vételével – újabb határidőt állapíthat meg.

A HITELEZŐ a lakossági hitelek céljának megvalósulását minden esetben jogosult ellenőrizni. Az ellenőrzés az eltérő hitelcélok esetén eltérő módon kerül megvalósításra.

- Építési engedélyhez kötött munkák HITELEZŐ által történő finanszírozása esetén a Hitelfelvevő köteles a kölcsön céljaként a kölcsönszerződésben megjelölt építési munka teljes körű megvalósulását igazoló használatba vételi engedélyt a rendelkezésre álló időn belül, annak kézhezvételét követő 15 napon belül HITELEZŐNEK bemutatni.
Ezen túlmenően a munkálatok befejezését a Hitelfelvevő – amennyiben jogszabály ennél szigorúbb elszámolási kötelezettséget nem határoz meg – a felhasznált összes anyag, illetőleg igénybe vett szolgáltatás jogszerű eredetét és mennyiségét is igazoló teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozattal köteles igazolni. A fentiek szerint igazolt teljesítést a HITELEZŐ helyszíni szemle alapján hagyja jóvá.
- Amennyiben a hitel céljaként megjelölt építési munkák nem építésügyi hatósági engedélykötelesek, úgy a munkálatok befejezését a Hitelfelvevő – amennyiben jogszabály ennél szigorúbb elszámolási kötelezettséget nem határoz meg – a felhasznált összes anyag, illetőleg igénybe vett szolgáltatás jogszerű eredetét és mennyiségét is igazoló teljes bizonyító

erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozattal köteles igazolni. A fentiek szerint igazolt teljesítést a HITELEZŐ helyszíni szemle alapján hagyja jóvá.

- Ingatlan-adásvétel esetén a kölcsön célja az adásvételi szerződés HITELEZŐ részére történő bemutatásával és a kölcsön eladó részére történő közvetlen folyósításával kerül igazolásra.
- Hitelkiváltás esetén a kölcsön célja a hitelkiváltással érintett korábbi ügylet hitelezője részére történő közvetlen folyósítással és a követelés megszűnéséről szóló nyilatkozat bemutatásával valósul meg.

I. 19. 2. A Hitelező egyéb jogai

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

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

Ha a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanbiztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, vagy a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti, a HITELEZŐ követelheti, hogy a Hitelfelvevő, illetve a Zálogkötelezett a HITELEZŐ által megjelölt határidőig annak állagát állítsa helyre, vagy a kölcsön fedezetét további ingatlanbiztosítékkal kellő mértékben egészítse ki. Kellő mértékű a pótfedezet, ha a nyújtott kölcsön még vissza nem fizetett tőkeösszegének és a biztosítékul szolgáló, pótfedezettel együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, HITELEZŐ által megállapított hitelbiztosítéki értékének az aránya a hitelnyújtás időpontjában fennálló aránynál nem kisebb.

A Hitelfelvevő és a HITELEZŐ abban állapodnak meg, hogy a HITELEZŐ a téves jóváírást vagy terhelést a Hitelfelvevő rendelkezése nélkül is jogosult időkorlátozás nélkül helyesbíteni.

Az esedékességi napot megelőzően a HITELEZŐ jogosult telefonon vagy SMS-ben a Hitelfelvevő figyelmét felhívni az aktuális törlesztési kötelezettség teljesítésére. Folyamatos szerződészerű teljesítési időszakára a Hitelfelvevő kérheti, hogy a HITELEZŐ SMS illetve telefonos megkeresést ne eszközöljön.

2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén

Amennyiben akár a Hitelfelvevő, akár a Zálogkötelezett, akár harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a HITELEZŐ gyakorolhatja a károsodás veszélye esetén a veszélyeztetettet megillető jogokat, azaz kérheti a bíróságtól, hogy azt, aki a veszélyt előidézte, az eset körülményeihez képest tiltsa el a veszélyeztető magatartástól, vagy kötelezze a kár megelőzéséhez szükséges intézkedések megtételére, vagy kötelezze megfelelő biztosíték adására.

Ha a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanbiztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, vagy a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti, a HITELEZŐ követelheti, hogy a Hitelfelvevő, illetve a Zálogkötelezett a HITELEZŐ által megjelölt megfelelő határidőn belül annak állapotát állítsa helyre, vagy adjon az értékcsökkenés mértékének megfelelő kiegészítő további ingatlanbiztosítéket. Kellő mértékű a pótfedezet, ha a nyújtott kölcsön még vissza nem fizetett tőkeösszegének és a biztosítékul szolgáló, pótfedezettel együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a HITELEZŐ által megállapított hitelbiztosítéki értékének az aránya a kölcsönnyújtás időpontjában fennálló aránynál nem kisebb. Ha a Hitelfelvevő vagy a Zálogkötelezett a HITELEZŐ felszólítására a megfelelő határidőn belül nem tesz eleget a jelen pontban megjelölt kötelezettségeinek, a HITELEZŐ a további értékcsökkenés megelőzése érdekében a zálogtárgyat értékesítheti.

I. 19. 3. A Hitelező általános együttműködési kötelezettségei

2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

Amennyiben a kölcsönszerződésben vagy jelen Üzletszabályzatban meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését a Hitelfelvevő/Zálogkötelezett tájékoztatásának kézhezvételétől számított legfeljebb 30 napon belül köteles megadni. Amennyiben a HITELEZŐ döntését tartalmazó írásbeli értesítést e határidőig a HITELEZŐ nem közli, úgy hozzájárulását megadottnak kell tekinteni:

- az elzálogosított ingatlanon végzett olyan beruházásokhoz, amelyek értéknövelők és amely beruházások során a fedezet hitelbiztosítéki értéke átmenetileg sem csökken,
- az elzálogosított ingatlan Üzletszabályzatban meghatározott standard feltételeitől eltérő olyan bérbeadásához, amely feltételei szerint a felmondási idő és a bérleti díj előre történő beszedése nem haladja meg az egyéves időtartamot,
- az elzálogosított ingatlan vagyonbiztosítási szerződésének módosításához (kivéve a HITELEZŐ engedményesként/kedvezményezettként való megjelölésének megszüntetése, az alulbiztosítás és a szerződés-megszüntetés esetét),

Amennyiben a zálogtárgy értékesítésére kerül sor, annak módjáról és idejéről köteles a Zálogkötelezettet előzetesen értesíteni.

A zálogjoggal biztosított követelésnek kielégítésével egyidejűleg a zálogtárgy értékesítéséből befolyt bevételnek a követelését meghaladó részét köteles a Zálogkötelezettnek kifizetni.

A zálogjoggal biztosított követelés teljes kiegyenlítését követően a HITELEZŐ megküldi Hitelfelvevő, illetve Zálogkötelezett részére a bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez szükséges dokumentumokat további ügyintézés céljából.

A HITELEZŐ az Ügyfél írásbeli megkeresésére adott írásbeli válaszát, a megkeresés HITELEZŐHÖZ történő beérkezését követő 30 (harminc) naptári napon belül küldi meg az Ügyfél részére.

2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén

Amennyiben a kölcsönszerződésben vagy jelen Üzletszabályzatban meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését a Hitelfelvevő/Zálogkötelezett tájékoztatásának kézhezvételétől számított legfeljebb 30 napon belül köteles megadni. Amennyiben a HITELEZŐ döntését tartalmazó írásbeli értesítést e határidőig a HITELEZŐ nem közli, úgy hozzájárulását megadottnak kell tekinteni:

- az elzálogosított ingatlanon végzett olyan beruházásokhoz, amelyek értéknövelők és amely beruházások során a fedezet hitelbiztosítéki értéke átmenetileg sem csökken,
- az elzálogosított ingatlan Üzletszabályzatban meghatározott standard feltételeitől eltérő olyan bérbeadásához, amely feltételei szerint a felmondási idő és a bérleti díj előre történő beszedése nem haladja meg az egyéves időtartamot,
- az elzálogosított ingatlan vagyonbiztosítási szerződésének módosításához (kivéve a HITELEZŐ zálogjogának megszűnését, az alulbiztosítás és a szerződés-megszüntetés esetét),

Amennyiben a zálogtárgy értékesítésére kerül sor, annak módjáról és idejéről a HITELEZŐ köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseiben megjelölt személyeket előzetesen értesíteni.

A Zálogjogosult az értékesítést követően késedelem nélkül, azaz az értékesítést követő 15 (Tizenöt) munkanapon belül köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően elszámolást készíteni, azt a Zálogkötelezettnek és az előzetes értesítésre jogosult személyeknek megküldeni, valamint a befolyt vételárat felosztani.

A zálogjoggal biztosított követelés teljes kiegyenlítését követően a HITELEZŐ megküldi Hitelfelvevő, illetve Zálogkötelezett részére a bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez szükséges dokumentumokat további ügyintézés céljából.

A HITELEZŐ az Ügyfél írásbeli megkeresésére adott írásbeli válaszát, a megkeresés HITELEZŐHÖZ történő beérkezését követő 30 (harminc) naptári napon belül küldi meg az Ügyfél részére.

I. 19. 4. A Hitelező tájékoztatási kötelezettségei

Adatszolgáltatás adókedvezmény igénybevételéhez

Amennyiben a Hitelfeltevőt a mindenkor hatályos valamely jogszabály szerinti adókedvezmény illeti meg, úgy annak igénybevételéhez a HITELEZŐ a Hitelfeltevő részére a naptári év végével – az adóévben lakáshitel törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévét követő év, a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig, és megküldi a kedvezményre jogosult Hitelfeltevő kölcsönszerződésben – vagy a Hitelfeltevő külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Hitelfeltevő jogosult kedvezményre (pl. Adóstársak), úgy az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra és egy eredeti példányban megküldésre.

Egyenlegértésítő

Az ügyleti év végét követő 15 napon belül a fennálló tartozás aktuális összegéről, valamint az új ügyleti évre meghatározott törlesztő összegéről, kezelési költség és ügyleti kamat mértékéről, a HITELEZŐ a Hitelfeltevőt írásban tájékoztatja.

A tájékoztatásnak tartalmaznia kell a Hitelfeltevők által teljesített befizetéseket, azok jogcímenkénti megbontását kölcsönre, ügyleti kamatra, kezelési költségre, egyéb jogcímekre, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított késedelmi kamatra vonatkozó utalást, az ezzel kapcsolatos befizetési kötelezettségre való felhívást.

Forgalmi kivonat

Az ügyleti év végét és a szerződés lejártát követő 30 napon belül a HITELEZŐ által a Hitelfeltevő részére küldött tájékoztatónak tartalmaznia kell a Hitelfeltevő(k) által – első alkalommal, illetve ezt követően az utolsó tájékoztatás óta eltelt időszak alatt –, teljesített befizetéseket, azok jogcímenkénti megbontását kölcsönre, ügyleti kamatra, kezelési költségre, egyéb jogcímekre, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított késedelmi kamatra vonatkozó utalást.

Egyéb tájékoztató

Hitelfeltevő kérelmére – saját költségén – a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről a Bank legkésőbb 90 napon belül köteles írásbeli kimutatást küldeni Hitelfeltevő részére.

Törlesztési táblázat

A HITELEZŐ az ügyleti év, illetve a kamatperiódus végét követő 15 napon belül, valamint a Hitelfeltevő kérelmére a kölcsönszerződés fennállása alatt bármikor a Hitelfeltevő részére a fennálló tartozásról Törlesztési táblázatot küld díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen. A Törlesztési táblázat a törlesztő-részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke-, hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza.

Felmondást megelőző tájékoztatás

A HITELEZŐ a kölcsönszerződés felmondását megelőzően a Hitelfeltevőnek, a Kezesnek és a Zálogkötelezettnek (ha nem azonos a Hitelfeltevővel) küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a figyelmet a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat

mértékére, valamint a nem fizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A 2014. január 1-jét megelőzően kötött jelzáloghitel-szerződés 2014. március 1-jét követő felmondása esetén ezen írásbeli felszólítással egyidejűleg az ebben foglalt tájékoztatás mellett a HITELEZŐ bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – a Hitelfelvevő külön kérése esetén havi bontásban – az adós által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

I. 19. 5. Központi hitelinformációs rendszer (KHR)

A HITELEZŐ tájékoztatja a Hitelfelvevőket, hogy egyes pénzügyi intézmények, befektetési társaságok valamint egyéb szervezetek törvény (A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény – továbbiakban: KHR tv.) által meghatározott szabályok szerint központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtetnek. A KHR a természetes személyekre valamint vállalkozásokra (Ügyfél) mint nyilvántartottakra vonatkozóan törvényben meghatározott adatot kezelhet és tarthat nyilván. Természetes személyek esetében az adatszolgáltatás és egyben az adatkezelés és nyilvántartás feltétele, hogy

- az Ügyfél hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozóan a HITELEZŐVEL – annak jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységi körébe tartozó - szerződést köt,
- a visszafizetésre kötelezett személy a szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll,
- a természetes személy okirattal bizonyíthatóan a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl; hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság a 2013. 06. 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 274-277.§ - ában, vagy a 2012. évi C. törvény 342, 343, 345, és 346. § -ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,
- a természetes személlyel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. 06. 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. § - ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdés és 393. § - ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben a HITELEZŐ köteles a természetes személyek személyazonosító és lakcím adatait valamint a fent ismertetett körbe tartozó egyéb, törvényben előírt információkat (a hitelszerződéshez illetve annak kezdeményezéséhez kapcsolódó adatok, a készpénz-helyettesítő eszközök használatával kapcsolatos adatok) a KHR-rel közölni. A személyazonosító és lakcím adatok köre a következő: név, születési név, születési idő, születési hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) száma, vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Az első bekezdésben meghatározott adatátadási körben az Ügyfélnek jogában áll megtiltani, hogy adatai a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatók részére átadásra kerüljenek. Az adatátadás megtiltásának lehetősége a többi adatátadási kör tekintetében nem áll fenn.

Az első bekezdésben meghatározott adatátadási körben az Ügyfélnek jogában áll írásban kérni, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően is legfeljebb öt évig kezelje. Ezen nyilatkozatát az Ügyfél írásban, bármikor visszavonhatja.

Az adatátadás tervezett végrehajtását legalább harminc naptári nappal megelőzően HITELEZŐ írásban tájékoztatja természetes személyt, hogy lejárt tartozása eléri – a késedelem első napján hatályos legkisebb – minimálbér szintjét, és ez a tartozása már legalább hatvan napja fennáll, ezért harminc nap múlva – ha lejárt tartozását nem rendezi – a HITELEZŐ adatszolgáltatási kötelezettsége bekövetkezik. Amennyiben HITELEZŐ részéről adatátadásra illetve adatmódosításra kerül sor, annak megtörténtét

követő legfeljebb 5 (öt) munkanapon belül HITELEZŐ írásban tájékoztatja az érintett személyt az adatátadásról.

A HITELEZŐ az egyes, fentiekben nevesített szolgáltatások hatálya alá tartozó szerződések megkötésekor – írásban – teljes körű tájékoztatást ad Ügyfeleinek a KHR-be kerülés feltételeiről, és a KHR-be kerülő személyes és szerződéses adatairól.

Amennyiben az Ügyfél a nyilvántartott adatainak a KHR-be kerülését, adatainak kezelését vitatja, vagy adatainak helyesbítését, illetve törlését kéri, úgy a HITELEZŐHÖZ vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban kifogást nyújthat be. A kifogást a HITELEZŐ vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül köteles kivizsgálni és annak eredményéről haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül – írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában – nyilvántartottat tájékoztatni.

Nyilvántartott a kivizsgálás eredményéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő harminc napon belül adatainak átadása és kezelés miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a HITELEZŐ vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. Az adatoknak – az előírt törvényi feltételek megléte esetén – a KHR-be kerülése tényét azonban nem negligálhatja az utóbb, bármilyen formában rendezett tartozás.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot kizárólag a KHR tv.-ben meghatározott esetekben szolgáltathat adatot bármely referenciaadat-szolgáltató részére, az ott meghatározott feltételek mellett. Az Ügyfél az adatátadást – kizárólag a I.19.5. pont első bekezdésében a szerződés megkötése okán átadott adat tekintetében – tilthatja meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott adatokat öt évig kezeli, a KHR tv.-ben meghatározott kivételekkel, mint például a nyilvántartott késedelmes tartozás esetében, ahol annak megszűnését követően legfeljebb a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy évig tartja nyilván és kezeli az adatokat, illetve a szerződéskötés ténye alapján természetes személyekről kezelt személyes és szerződéses adatokat a szerződéses jogviszony fennállásáig, kivéve, ha a természetes személy a szerződés fennállása alatt hozzájárult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás általi további legfeljebb öt évi adatkezeléshez.

Nyilvántartott jogosult a róla nyilvántartott adatok köréről valamint az adatszolgáltató személyéről tájékoztatást kérni, mely díjtalan. Amennyiben a nyilvántartott a tájékoztatást a HITELEZŐ révén kezdeményezi, úgy ezt a HITELEZŐ ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben, ún. ügyféltudakozvány révén teheti meg. A tájékoztatási kötelezettség megszegése esetén a nyilvántartottat keresetindítási jogi illeti meg az HITELEZŐ és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen.

A HITELEZŐ egyben tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a hatályos törvényi rendelkezések értelmében, az alábbi körben adatszolgáltatást köteles teljesíteni:

- külföldi pénzügyi intézmény számára abban az esetben, ha a HITELEZŐ Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a magyarországi Felügyelet közötti együttműködési megállapodásban rögzített módon, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a magyarországi Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához.

I. 19. 6. A személyes adatok kezelésének általános szabályai

A HITELEZŐ az Ügyfelek személyes adatait a mindenkor hatályos adatvédelmi tárgyú jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Az adatkezelés célja a szolgáltatás igénybevételével, a szerződéskötéssel és a szerződő felek szerződészerű teljesítésével kapcsolatos tevékenység biztosítása.

Az Ügyfelek személyes adatait a kapcsolódó feladatokat ellátó munkavállalók, illetőleg a törvényekben meghatározott személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szerint. A személyes adatok harmadik személyek részére történő továbbítására az Ügyfél hozzájárulása, illetőleg törvény rendelkezése alapján kerülhet sor.

Az Ügyfeleket személyes adataik kezelésével kapcsolatban a vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogok illetik meg.

A személyes adatok kezelésének részletes szabályait, az Ügyfelek adatkezeléssel kapcsolatos jogait a www.takarek.hu honlapon és a bankfiókokban kihelyezett Adatkezelési tájékoztató részletesen tartalmazza.

I. 20. A szerződés felmondása

Amennyiben a Hitelfelvevővel, a Zálogkötelezettel vagy a Kezessel kötött szerződés valamely rendelkezését – ide értve a jogszabály, jelen Üzletszabályzat vagy a HITELEZŐ Hirdetménye alapján fennálló kötelezettséget is – az érintett Fél a kölcsön fennállása alatt olyan módon sérti meg, amelyet a HITELEZŐ az érintett Féllel, illetve Felekkel nem képes tárgyalások és egyezség útján rendezni és ez a HITELEZŐ érdekeinek súlyos sérelmét jelenti, a HITELEZŐ a megkötött kölcsönszerződést a kölcsönszerződésben, valamint a jelen fejezetben foglalt feltételek szerint egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja és ezzel a jogviszonyt a jövőre nézve megszüntetheti.

A HITELEZŐ a felmondást megelőző 12 hónap alatt legalább 5 (öt) db fizetési felhívást küld Hitelfelvevő részére. A felmondás közvetlenül megelőző utolsó fizetési felszólításban tájékoztatja a Hitelfelvevőt, a Kezest és a Zálogkötelezettet (amennyiben nem azonos a Hitelfelvevővel) arról a tényről, miszerint ha fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönszerződés felmondásra kerül. A fizetési felhívások a felügyeleti szerv ajánlásainak, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek, és a kölcsönszerződés rendelkezéseinek megfelelő tartalommal kerülnek megküldésre.

I. 20. 1. A felmondás okai

A HITELEZŐ jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani az alábbi – súlyos szerződésszegésnek minősülő – esetekben:

- ha a Hitelfelvevő a jelen szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak esedékességét követő 30 napon belül nem teljesíti;
- ha a Hitelfelvevő a kölcsönt egészben vagy részben a céljától eltérően használja fel, illetve több részletben történő folyósítás esetén a második vagy további kölcsönrész folyósítása a Hitelfelvevő hibájából nem következik be;
- ha a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan biztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, és a Hitelfelvevő, illetve a Zálogkötelezett a HITELEZŐ által megjelölt határidőig annak állagát nem állította helyre, vagy a kölcsön fedezetét további ingatlanbiztosítékkal nem, vagy nem kellő mértékben egészíti ki;
- ha a kölcsönszerződés alapján a HITELEZŐ által megkövetelt vagyónbiztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl. kedvezményezett vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a HITELEZŐRE hátrányos módon megváltoztatja;

- a Hitelfelvevőnek, vagy a Zálogkötelezettnek a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét (pl. a jelen Üzletszabályzat I. 18. 2. pontjában írottaktól eltérő bérleti szerződésnek a HITELEZŐ előzetes hozzájárulása nélküli megkötése);
- ha a Zálogkötelezett az ingatlan fedezetben bekövetkezett káresemények miatt a HITELEZŐ által helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- ha a kölcsön biztosítékául szolgáló bármely ingatlanra a HITELEZŐ előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot, vagy tényt jegyeznek be – 2014. március 15. napjától a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) által vezetett nyilvántartásba/ingatlan-nyilvántartásba/hitelbiztosítéki nyilvántartásba – vagy a földhivatali nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyennek bejegyzése folyamatban van –, amely a HITELEZŐ kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a HITELEZŐ számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (pl. végrehajtási jog, további jelzálogjog);
- ha a Hitelfelvevő vagy a Kezes vagyona, avagy a jelzálogul lekötött valamelyik zálogtárgyra – a HITELEZŐNEK a kölcsönszerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, avagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- a Hitelfelvevő, a Zálogkötelezett vagy a Kezes a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a jelen Üzletszabályzat vagy a megkötött szerződések, valamint a jogszabályban előírt adatszolgáltatási, együttműködési kötelezettségét bármely Fél megszegi,
- ha a Hitelfelvevő a kölcsönszerződésben rögzített hitelcél bármely okból nem valósítja meg.

Amennyiben a Hitelfelvevő HITELEZŐVEL szemben fennálló több kölcsöntartozása közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll, úgy a HITELEZŐ jogosult a Hitelfelvevővel fennálló valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

A felmondás, vagy az azonnali hatályú felmondás jelen Üzletszabályzatban és/vagy a megkötött kölcsönszerződésekben nem szabályozott eseteiben a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadóak az alábbiakban kifejtettek szerint.

A Hitelező azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- a Kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Adós a Kölcsönt nem erre a célra használja fel;
- az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- a Kölcsönre nyújtott Biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki;
- az Adós a Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja.
- a Bank jogosult a Szerződést az Adós megfelelő Biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő Biztosíték nyújtására nem képes.

I. 20. 2. A felmondás hatályba lépése

Az azonnali hatályú felmondás jogi következményei – amennyiben a HITELEZŐ felmondásában más időpontot nem határoz meg – személyes kézbesítés esetén az átvételt követő napon, postai kézbesítés esetén a jelen Üzletszabályzat I. 4. pontja szerinti kézbesítési időpontot követő napon állnak be. Több Hitelfelvevő esetén a felmondás hatálya a felmondásnak bármelyik Hitelfelvevő részére történő kézbesítésével mindegyik Hitelfelvevővel szemben beáll. A felmondást személyesen kell átadni, vagy tértivevényes levélben kell kézbesíteni. Személyes kézbesítés esetén a felmondást átvevő köteles az általa személyesen átvett felmondás egy példányát az átvétel igazolása végett aláírásával ellátni, és azt a felmondás átadójának visszaadni.

A felmondás hatályát nem érintik a HITELEZŐ által a Hitelfelvevőnek megküldött és a Hitelfelvevő fizetési hátralékát jelző kimutatások és – a felmondás kifejezett visszavonását meghaladóan tett – bármilyen egyéb nyilatkozatok.

Amennyiben a HITELEZŐ a felmondás jogával nem élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a HITELEZŐ a felmondás jogáról lemondott volna.

I. 20. 3. A felmondás jogkövetkezményei

A szerződés felmondás útján történő megszűnése elsősorban az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

- a Hitelfelvevő és/vagy Kezes a szerződésből fakadó, a HITELEZŐ-vel szemben fennálló tartozása esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, s a Hitelfelvevő és/vagy a Kezes ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni, a HITELEZŐ pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes költségét,
- a HITELEZŐ jogosulttá válik a szerződésben kikötött valamennyi biztosíték igénybevételére. A kölcsön biztosítékaival szembeni igényérvényesítés sorrendjét a HITELEZŐ határozza meg.

II. SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

II. 1. Életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelek

Olyan – a HITELEZŐ által 2014. március 15. előtt nyújtott – lakáshitelek, illetve általános jelzáloghitelek esetében, amelyekhez kapcsolódik a Hitelfelvevő életbiztosítására vonatkozó HITELEZŐI kedvezményezettség (a továbbiakban: Életbiztosítás), az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. Amennyiben a kölcsön futamideje nem a Hitelfelvevő által választott kamatperiódus egész számú többszöröse, a futamidő alatti utolsó teljes – a Hitelfelvevő választása szerinti – kamatperiódust követő teljes időszakra forinthitel esetén a HITELEZŐ egyéves kamatperiódusa, deviza alapú hitel esetén a HITELEZŐ hat hónapos kamatperiódusa az erre vonatkozó szabályok szerint kerül alkalmazásra. 2012. április 1-jétől megkötött hitelek esetén, amennyiben a futamidő nem a kamatperiódus egész számú többszöröse, a kamatperiódus fordulót követő – kamatperiódus időtartamától rövidebb – hátralévő futamidőre tört kamatperiódus kerül meghatározásra, mely időtartam alatt is az eredeti kamatperiódus szerinti kamatmérték kerül alkalmazásra.
2. A Hitelfelvevő egyrészt havi törlesztő összeg, másrészt a kölcsönszerződésben meghatározott időpontokban és összegben tőketörlesztés (a továbbiakban: közvetlen tőketörlesztés) megfizetésére köteles. A közvetlen tőketörlesztés megfizetésének kötelezettsége a Hitelfelvevőt abban az esetben is terheli, ha annak esedékességekor nem vagy nem a kölcsönszerződés szerinti mértékben illetve időpontban válik jogosulttá a Biztosítóval szemben az Életbiztosítás alapján pénzfizetés szolgáltatására.

A havonta fizetendő törlesztő összeg – az annuitás módszerétől eltérően – az ügyleti év elején fennálló, nem esedékes tőketartozás 31 napra vetített ügyleti kamatával, az éves kezelési költség 1/12-ed részével, valamint 100 forint (deviza alapú hitelek esetén 1 EUR/CHF) tőketörlesztés

- összegével megegyező összeg. A havi törlesztő összeg részeként esedékessé tett ügyleti kamat minden esetben megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt, tárgyhóban az esedékesség napjáig felhalmozott kamatok összegével. A Hitelfelvevő által fizetendő havi törlesztő összegnek az éves kezelési költség 1/12-ed részét, valamint az esedékes ügyleti kamatot meghaladó része tőketörlesztésként válik esedékessé és kerül elszámolásra.
3. A HITELEZŐ minden ügyleti év fordulónapján a következő ügyleti évre vonatkozóan, valamint a közvetlen tőketörlesztések esedékességének a kölcsönszerződésben rögzített napján az érintett ügyleti év hátralévő időszakára vonatkozóan új havi törlesztő összeget állapít meg és közöl írásban a Hitelfelvevővel, melynek megfizetésére a Hitelfelvevő köteles. A közvetlen tőketörlesztéssel megvalósuló részletörlesztés elszámolását követően esedékessé váló havi törlesztő részletek megállapítása az I.14.3. pont D) alpontja szerinti szabályok alkalmazásával történik.
 4. A Hitelfelvevő a 2010. március 1. előtt kötött kölcsönszerződések esetében automatikus előtörlesztésre nem jogosult, és bejelentéshez kötött előtörlesztésre csak abban az esetben jogosult, amennyiben az a Hitelfelvevő HITELEZŐVEL szemben fennálló teljes tartozásának megszűnését eredményezi (Teljes Előtörlesztés).
Részletörlesztés esetén – a kölcsönszerződés dátumának megkötésétől függetlenül – a kölcsönszerződés módosítása szükséges.
 5. A HITELEZŐ a kölcsönszerződést – a jelen Üzletszabályzatban, valamint a kölcsönszerződésben meghatározottakon túl – jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:
 - a Hitelfelvevő az Életbiztosítás díját nem a vonatkozó szerződés szerint teljesíti,
 - a Hitelfelvevő Életbiztosítását a Biztosító felmondással megszünteti,
 - a Biztosító – bármely ok miatt – az Életbiztosítás alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül.
 6. A Hitelfelvevő tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kölcsön futamideje alatt kizárólag a HITELEZŐ előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult:
 - az Életbiztosításra vonatkozóan a HITELEZŐ kedvezményezettségét módosítani vagy megszüntetni,
 - az Életbiztosítást díjmentesíteni,
 - az Életbiztosítás visszavásárlását kezdeményezni,
 - az Életbiztosítást újabb kölcsönrel terhelni,
 - a kölcsön közvetlen tőketörlesztésének összegéig az Életbiztosítás elérési szolgáltatása vonatkozásában a kifizetésről lemondani.

II. 2. Lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek

Olyan – a HITELEZŐ 2014. március 15. előtt nyújtott - lakáshitelek illetve általános jelzáloghitelek esetében, amelyeket a HITELEZŐ a Hitelfelvevő – HITELEZŐ által elfogadott lakás-takarékpénztárnál fennálló – lakás-előtakarékossági szerződésen (a továbbiakban: Lakás-előtakarékossági Szerződés) alapuló megtakarításának biztosítéka (engedményezése) mellett nyújtott, az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. A HITELEZŐ kölcsön alapján a Hitelfelvevő egyrészt havi törlesztő összeg, másrészt a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban és összegben tőketörlesztés (a továbbiakban: közvetlen tőketörlesztés) megfizetésére köteles. A közvetlen tőketörlesztés megfizetésének kötelezettsége a Hitelfelvevőt abban az esetben is terheli, ha annak esedékességekor nem vagy nem a kölcsönszerződés szerinti mértékben, illetve időpontban válik jogosulttá a lakás-takarékpénztárral szemben pénzfizetés szolgáltatására.

A kölcsön futamideje csökkentett törlesztésű türelmi időszaktól és azt követő annuitásos törlesztésű időszaktól tevődik össze. Mindkét időszak egész ügyleti évből áll, az annuitásos

törlesztésű időszak az utolsó közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződés szerinti esedékességét követő ügyleti év elején indul. A türelmi időszakban a havonta fizetendő törlesztő összeg meghatározása a jelen Üzletszabályzat I.13. pontjában a halasztott tőketörlesztési módra leírt módszertan szerint történik. Az annuitásos törlesztésű időszakban fizetendő havi törlesztő összeget a HITELEZŐ a jelen Üzletszabályzat I. 13. fejezetében az annuitásos törlesztési módra meghatározott általános szabályok alkalmazásával állapítja meg és közli a Hitelfelvevővel.

2. A HITELEZŐ minden ügyleti év fordulónapján a következő ügyleti évre vonatkozóan, valamint a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben rögzített esedékességének napján az érin-tett ügyleti év hátralévő időszakára, illetőleg a kölcsön hátralévő futamidejének időszakára vonatkozóan új havi törlesztő összeget állapít meg és közöl írásban a Hitelfelvevővel, melynek megfizetésére a Hitelfelvevő köteles. A közvetlen tőketörlesztéssel megvalósuló részletörlesztés elszámolását követően esedékessé váló havi törlesztő részletek megállapítása az I.14.3. pont D) alpontja szerinti szabályok alkalmazásával történik.
3. A Hitelfelvevő a HITELEZŐ kölcsönszerződés megkötésével a közvetlen tőketörlesztés erejéig a HITELEZŐRE engedményezi a Lakás-előtakarékossági Szerződésből eredően a lakás-takarékpénztárhoz befizetett megtakarításait (betételhelyezés), az annak összege után jóváírt állami támogatást és ezek betéti kamatát. Amennyiben az engedményezett megtakarítási összeg átutalásakor a Hitelfelvevőnek késedelmes tartozása áll fenn a HITELEZŐVEL szemben, úgy ezen összeget a HITELEZŐ elsőként a Hitelfelvevő hátralékos követelésének kielégítésére fordítja és az ezt követően fennmaradó összeget számolja el közvetlen tőketörlesztésként.
4. A Hitelfelvevő a 2010. március 1. előtt kötött kölcsönszerződések esetében a türelmi időszak végéig automatikus előtörlesztésre nem jogosult, és bejelentéshez kötött előtörlesztésre csak abban az esetben jogosult, amennyiben az a Hitelfelvevő HITELEZŐVEL szemben fennálló teljes tartozásának megszűnését eredményezi (Teljes Előtörlesztés). A türelmi időszak végét követően a Hitelfelvevő
 - kamatperiódusonként – első ízben a türelmi időszakot követő első kamatperiódus végén – automatikus előtörlesztésre jogosult továbbá
 - a türelmi időszak leteltét követően jogosult bejelentéshez kötött Részletörlesztést kezdeményezni.Részletörlesztés esetén – a kölcsönszerződés dátumának megkötésétől függetlenül – a kölcsönszerződés módosítása szükséges.
5. A Hitelfelvevő a Lakás-előtakarékossági Szerződés alapján nyújtható lakáscélú kölcsönre is tekintettel, az előtörlesztés időpontjában érvényes Hirdetményben meghatározott díj egyidejű megfizetése mellett és a közvetlen tőketörlesztés időpontjában előtörlesztésre (közvetlen előtörlesztés) jogosult. A közvetlen előtörlesztés forrásául a Lakás-előtakarékossági Szerződésből eredő megtakarítás közvetlen tőketörlesztést követően fennmaradó összege és/vagy a lakástakarékpénztár által nyújtott és az engedményezett megtakarításhoz kapcsolódó lakáscélú kölcsön összege, vagy a Hitelfelvevő egyéb saját pénzeszköze szolgálhat. A közvetlen előtörlesztés legmagasabb mértéke megegyezik a kapcsolódó Lakás-előtakarékossági Szerződés szerződéses összege és a közvetlen tőketörlesztés összege különbségével azzal, hogy deviza-alapú kölcsön esetén a közvetlen előtörlesztés mértékének meghatározásakor a közvetlen tőketörlesztés a tranzakció végrehajtásakor érvényes HITELEZŐ középárfolyamon számolt forint ellenértéke az irányadó. A közvetlen előtörlesztés elszámolásának módjára jelen Üzletszabályzat automatikus előtörlesztésre vonatkozó szabályai, az előtörlesztés díjának megállapítására és elszámolására pedig jelen a Üzletszabályzat I. 15. 6. pontjában foglaltak, valamint az a mindenkor hatályos Hirdetmény érvényes rendelkezései irányadóak.
6. A közvetlen tőketörlesztést valamint a közvetlen előtörlesztést a HITELEZŐ a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben meghatározott esedékességi időpontjában számolja el törlesztésként akkor is, ha azt a Hitelfelvevő vagy a lakás-takarékpénztár az esedékességet megelőzően teljesítette a HITELEZŐ részére.

A HITELEZŐ a közvetlen tőketörlesztés(ek) megfizetéséig a Hitelfelvevővel általa kötött kölcsönszerződést, valamint a Lakás-előtakarékossági Szerződést – a jelen Üzletszabályzatban, valamint a kölcsönszerződésben meghatározottakon túl – jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:

- a Hitelfelvevő befizetési kötelezettségét – a kölcsönszerződés megkötését követően – nem a Lakás-előtakarékossági Szerződés vonatkozó rendelkezései szerint teljesíti,
- a Hitelfelvevő Lakás-előtakarékossági Szerződését a lakás-takarékpénztár felmondással megszünteti,
- a lakás-takarékpénztár – bármely ok miatt – a Lakás-előtakarékossági Szerződés alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül.

7. A Hitelfelvevő tudomásul veszi és elfogadja, hogy a HITELEZŐ kölcsön futamideje alatt kizárólag a HITELEZŐ előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult a kölcsön biztosítékául szolgáló:

- Lakás-előtakarékossági Szerződést módosítani, ideértve az előtakarékoskodó valamint a kedvezményezett személyének megváltoztatását is,
- Lakás-előtakarékossági Szerződésen alapuló megtakarításra vonatkozóan a HITELEZŐ engedményesi helyzetét törölni, módosítani vagy megszüntetni,
- Lakás-előtakarékossági Szerződésből folyó jogait újabb kölcsönrel, vagy egyébként megterhelni,
- Lakás-előtakarékossági Szerződés összegét csökkenteni a kölcsön folyósítási feltételeinek függőben léte alatt,
- Lakás-előtakarékossági Szerződésen alapuló befizetési kötelezettsége szüneteltetését kezdeményezni.

II. 3. A deviza alapú hitelek általánostól eltérő szabályai

Az olyan lakossági hitelek esetében, ahol a Hitelfelvevő kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása valamely külföldi pénznemben kerül meghatározásra, nyilvántartásra és elszámolásra, az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. A HITELEZŐ deviza alapú hitelt a Hirdetményében meghatározott külföldi pénznemekben nyújt. Deviza alapú hitel nyújtása esetén a Hitelfelvevőt a kölcsönszerződés alapján terhelő fizetési kötelezettségek meghatározása, nyilvántartása és elszámolása devizában történik.
2. A deviza alapú hitelt a HITELEZŐ – a kölcsönszerződésben foglalt rendelkezésektől függően – a nyilvántartás pénznemében, avagy forintban folyósítja. Deviza alapú hitel forintban történő folyósítása esetén a HITELEZŐ a deviza alapú hitel forint ellenértékét a folyósítás napján, a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán bocsátja átutalással a Hitelfelvevő rendelkezésére akként, hogy az a folyósítást követő banki napon álljon a Hitelfelvevő által a kölcsönszerződésben meghatározott számlán rendelkezésre. A devizában fennálló kölcsöntartozás összegéről, valamint a folyósítást követő kamatperiódusra vonatkozó törlesztő részlet aktuális nagyságáról a HITELEZŐ a Hitelfelvevőt a folyósítás napján készülő törlesztési értesítőben értesíti.
3. A deviza alapú hitelből fennálló illetve ahhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségeit a Hitelfelvevő – a kölcsönszerződésben foglalt rendelkezésektől függően – a nyilvántartás pénznemében, avagy forintban jogosult és köteles teljesíteni. Amennyiben a Hitelfelvevő fizetési kötelezettségét olyan tartozása tekintetében köteles forintban teljesíteni, melynek nyilvántartása és elszámolása devizában történik, úgy a forintban teljesített fizetést a HITELEZŐ a teljesítés napján, az aznap, a tranzakció végrehajtásakor érvényes középárfolyamán – a Hitelfelvevő minden további rendelkezése nélkül – a nyilvántartás pénznemére átváltja, és az így átváltott összeget a tartozás esedékessé válásának időpontjában – késedelmes teljesítés esetén a teljesítés napján – elszámolja törlesztésként.

4. A deviza alapú hitelek törlesztő összegének megfizetése kizárólag a kölcsönszerződésben meghatározott pénznemben, vagy – deviza alapú hitelek forintra történő átváltása esetén a kölcsönszerződésben foglaltaktól eltérően – forintban bankszámláról történő átutalással lehetséges. A törlesztő részlet aktuális nagyságáról az esedékességet megelőzően a HITELEZŐ – kamatperiódusonként – törlesztési értesítőt küld a Hitelfelvevő részére.
5. Deviza alapú hitelek előtörlesztése esetén a Hitelfelvevő HITELEZŐVEL szemben fennálló kölcsöntartozását a kölcsön nyilvántartási pénznemében is jogosult megfizetni.
6. A deviza alapú hitellel kapcsolatos egyes fogalmak (deviza alapú hitel, folyósítási árfolyam, törlesztési árfolyam, középárfolyam, forintfolyósítási limit) meghatározását az Üzletszabályzat I. 9. pontja tartalmazza.
7. A deviza alapú hitel felmondása folytán esedékessé váló devizatartozást a felmondás napjától a tartozás fennállásáig az általa választott időpontban a HITELEZŐ jogosult az átváltás időpontjában érvényes középárfolyamán forintra átszámítani és ezen időponttól a tartozás teljes megfizetéséig azt forintban nyilvántartani és a befolyó törlesztéseket forintban elszámolni. A forintra átszámított követelés ügyleti és késedelmi kamat mértékére a vonatkozó kölcsönszerződés rendelkezései az irányadók azzal, hogy az ügyleti kamat valamint késedelmi kamat együttes mértéke a felmondást követő 90. napot követően a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű.
8. A HITELEZŐ a kölcsönszerződést – a jelen Üzletszabályzatban meghatározottakon túl – jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:
 - a Hitelfelvevő nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget a kölcsönszerződésben meghatározott pótfedezet-nyújtási kötelezettségének, vagy ha a kölcsönszerződésben meghatározott hitel/hitelbiztosítéki értékarány a meg engedett mérték fölé emelkedik;
 - egy esetleges árfolyamváltozás esetén a Kölcsön nem fedezi a kölcsön céljaként meghatározott építési munkáknak a hitelbírálat alapját képező költségvetésben meghatározott hányadát, és Hitelfelvevő nem tesz eleget a kölcsönszerződés szerinti különbözet-fizetési kötelezettségének.
9. A HITELEZŐ lehetővé teszi a Hitelfelvevő kérelme esetén a deviza alapú hitelek forintra történő átváltási lehetőségét, vagy e hitelek devizában történő egyösszegű törlesztését, a Hirdetményben közzétett díj megfizetése mellett.

II. 4. A Birtokfejlesztési hitelre vonatkozó különös rendelkezések

A HITELEZŐ által termőföld vásárlására nyújtott jelzáloghitelek esetén az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. A Birtokfejlesztési hitelek esetén Hitelfelvevőnek lehetősége van a kölcsönt évente két alkalommal ütemezett módon törleszteni. Ütemezett törlesztés esetén a Hitelfelvevőnek évente két alkalommal, december és április hónapban keletkezik tőketörlesztési kötelezettsége. Az egyes esedékességkor fizetendő tőke rész a futamidő alatti esedékességekre egyenletesen kerül szétosztásra. 5 éves kamatperiódusú évente két alkalommal történő ütemezett törlesztés esetén a hitel minimális futamideje minden esetben legalább 5 év. Ebben az esetben minimum tíz tőketörlesztés kerül meghatározásra az alábbiak szerint: az évente kétszer történő ütemezett törlesztés összege az utolsó kivételével egyenlő összegekben kerül meghatározásra, az utolsó törlesztő részlet nagysága a tőke és az addig megfizetésre kerülő tőketörlesztés különbözete, melynek esedékessége a kezdőnapot követő ötödik év áprilisa vagy decembere.

Amennyiben az 5 éves kamatperiódusú évente két alkalommal történő ütemezett törlesztés utolsó tőketörlesztése a kezdőnapot követő ötödik év áprilisában vagy decemberében esedékes (kivéve az április és decemberi kezdőnappal megkötött szerződéseket), az ügyleti kamat a teljes futamidő alatt a szerződéskötéskor érvényes kamattal egyezik meg.

Az így meghatározott tőketörlesztéseken túl a Hitelfelvevő a teljes futamidő alatt havi törlesztő részletet is köteles fizetni, melyet a HITELEZŐ ügyleti évenként azok fordulónapján illetőleg a tőketörlesztések esedékességének napján állapít meg a következők szerint: az ügyleti év elején illetőleg a tőketörlesztések időpontjában fennálló tőketartozás 31 napi kamat összege megnövelve a havi kezelési költség összegével.

2. Ütemezett törlesztés esetén – Hitelfelvevő választása szerint – a futamidő első vagy második évének végéig tőketörlesztés nem történik, ezen időszakban kizárólag kamat és kezelési költség kerül elszámolásra. Ezen türelmi időszakban a Hitelfelvevő fizetési kötelezettségének havi összege az ügyleti év elején fennálló tőketartozás 31 napi kamat összege megnövelve a havi kezelési költség összegével.

II. 5. Az állami (kamat)támogatásokhoz, valamint állami kezességvállalásokhoz kapcsolódó rendelkezések

1. Amennyiben a Hitelfelvevő a HITELEZŐTŐL olyan kölcsönt vesz igénybe, melyhez a Magyar Állam bármely módon (kamat)támogatást nyújt és/vagy készfizető kezességet vállal, úgy a Hitelfelvevő köteles az állami támogatásról illetőleg az állami kezességvállalásról szóló, vonatkozó jogszabályokban előírt külön kötelezettségeit – például a hitelcéllal történő elszámolás körében – az ott meghatározottak szerint teljesíteni.
2. Valamennyi olyan állami kiegészítő kamattámogatással nyújtott kölcsön esetén, ahol a támogatásra nem kizárólag a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatásának szabályai vonatkoznak, az egyes ügyleti éveken belül a havi törlesztő-részletek összege – az utolsó ügyleti évet valamint az ügyleti éven belüli ráfolyósítás esetét ide nem értve – állandó.

A támogatott időszak alatt az állam által nyújtott kamattámogatás összege az ügyleti évek elején fennálló tőketartozásra vetítve kerül elszámolásra, a futamidő előrehaladtával pedig a törlesztések eredményeképpen csökkenő tőketartozások még abban az esetben is csökkenő állami kamattámogatást eredményeznek, ha a támogatás mértéke nem változik.

Az ilyen típusú kiegészítő állami kamattámogatású ügyletek esetében a futamidő előrehaladtával, változatlan éves kamatláb mérték mellett is a Hitelfelvevő törlesztő részletei ügyleti évenként folyamatosan emelkednek.

A 2013. szeptember 9-től befogadott kérelmek alapján állami kamattámogatás mellett kötött kölcsönszerződések esetében, a bank a támogatás időszaka alatt – ameddig a Hitelfelvevő támogatásra jogosult – a törlesztő részlet megállapítása során a bruttó kamat állami támogatással csökkentett mértékének (nettó kamat) figyelembe vételével jár el.

3. Amennyiben a Hitelfelvevő bármely okból az állami kamattámogatást avagy az állami készfizető kezességvállalást jogszerűtlenül vette igénybe, úgy vele szemben a jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás behajtására jogosult szervezet, az erre vonatkozó szabályok szerint jár el.
4. Amennyiben az állami kamattámogatás igénybevételének jogszerűtlensége megállapításra kerül, a HITELEZŐ jogosult a kölcsön ügyleti kamatának éves mértékét a jogszerűtlenség megállapításától az állami kamattámogatások nélküli, aktuális Hirdetménye szerinti mértékű ügyleti kamataival egyező mértékben érvényesíteni, az eszerinti törlesztő részletek megfizetésére a Hitelfelvevő köteles.
5. Jogosulatlan igénybevétel vagy annak gyanúja esetén a HITELEZŐ köteles a meghatározott külső szervezetek felé a szükséges tájékoztatásokat megadni. Ha az állami kamattámogatású ügylet tekintetében a Hitelfelvevő törlesztési kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, a késedelmes törlesztés – az ügylettel érintett állami kamattámogatásra vonatkozó jogszabály rendelkezésétől függően – a kamattámogatás átmeneti vagy részleges illetőleg végleges elvesztését eredményezheti.

6. A kamattámogatás átmeneti vagy részleges elvesztésnek teljes időtartamára a Hitelfelvevő a 2013. szeptember 8-ig befogadott ügyletek esetén a kamattámogatás nélküli, a kölcsönszerződésben meghatározott ún. bruttó ügyleti kamatot köteles a Bank részére megfizetni, míg a 2013. szeptember 9-jét követően befogadott ügyletek esetén a – nettó kamattal számolt – törlesztő részleten felül a kamattámogatás összegét is meg kell fizetnie. A kamattámogatás végleges elvesztése esetén, illetve ha a jogszabály által biztosított támogatott időszak a Kölcsön futamideje alatt lejár, az azt követő időszakra a HITELEZŐ által a vonatkozó Hirdetményben ilyen esetre meghatározott támogatás nélkül bruttó kamatmértéket, vagy a piaci hitelekre vonatkozó piaci kamatmértéket köteles a HITELEZŐ részére megfizetni.
7. Megelőlegező kölcsön esetén, ha a Hitelfelvevő a gyermekvállalását a megelőlegezés időtartama alatt nem vagy csak részben teljesíti (ideértve a házasság felbontását is), a Megelőlegező kölcsön meg nem született gyermekekre eső részét köteles a HITELEZŐ részére havi részletekben visszafizetni. E tartozás vonatkozásában a jelen Üzletszabályzat I.14. pontjában foglalt előtörlesztési szabályok akként módosulnak, hogy a Hitelfelvevő az automatikus előtörlesztésre a gyermekvállalás teljesítésére vonatkozó határidő végét (megelőlegezés időtartama) követő első kamatperiódus fordulónapján, a bejelentéshez kötött előtörlesztés írásbeli kezdeményezésére a megelőlegezés időtartamának végét követően jogosult. Amennyiben Hitelfelvevő a gyermekvállalást jogszabályban nevesített ok miatt nem teljesíti, határidőben benyújtott kérelmére helyette, a Megelőlegező kölcsön összegét a központi költségvetés fizeti meg a HITELEZŐ részére.
8. Azon kölcsönök vonatkozásában, melyekhez állami készfizető kezességvállalás kapcsolódik, részeltörlesztés esetén az egyes alkölcsönökben történő jóváírás az arányos teljesítés elvének megfelelően történik, tehát automatikus, valamint bejelentéshez kötött részeltörlesztés az alkölcsönök együttes előtörlesztésével lehetséges. A részeltörlesztés a kölcsönszerződésben rögzített arányban kerül megosztásra az alkölcsönök között. Bejelentéshez kötött előtörlesztés keretében a kölcsön teljes előtörlesztése az alkölcsönök együttes teljes előtörlesztésével lehetséges. Az előtörleszthető minimum összeg, és az előtörlesztési díj minimuma azonos devizanemű alkölcsönökre együttesen vonatkozik.

III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

III. 1. A szerződés megszűnése

A HITELEZŐ és a Hitelfelvevő valamint a Zálogkötelezett és a Kezes közötti jogviszony a kölcsön visszafizetésével és annak járulékai teljes megfizetésével szűnik meg.

A bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom földhivatali törlésének mindenkorai költségei a Hitelfelvevőt illetőleg a Zálogkötelezettet terhelik.

A bejegyzett jogok törléséhez kapcsolódóan a HITELEZŐ a vonatkozó szerződés megszűnés napját követően legfeljebb 30 napon belül megküldi a Hitelfelvevő, illetve Zálogkötelezett részére a bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez szükséges dokumentumokat további ügyintézés céljából.

Jelen szabályok vonatkoznak arra az esetre is, ha a kölcsönszerződés a kölcsön összegének határidőben történő igénybevétele hiányában szűnik meg.

III. 2. Az Üzletszabályzat hatályba lépése és módosítása

Jelen egységes szerkezetű Üzletszabályzat a 2001. december 15. napjától érvényes és többször módosított "Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat" módosításaként került megállapításra. Jelen Üzletszabályzat módosításai 2018. június 25. napján lépnek hatályba, a módosításra a HITELEZŐ névváltozására tekintettel került sor .

Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit – amennyiben a Felek ezt szerződésben kikötötték – a hatályba lépését követően keletkezett és az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyokra teljes körűen kell alkalmazni.

A HITELEZŐ fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint az I.12.4. pontban felsorolt esetekben egyoldalúan módosítsa.

Az Üzletszabályzat módosítása annak hatályba lépése előtt megkötött szerződésekre vonatkozóan az érintett Ügyféllel szemben akkor válik hatályossá, ha annak tartalmát – a rá vonatkozó részében – a Hitelfeltevő, a Zálogkötelezett, illetve a Kezes kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Ráutaló magatartással történő elfogadásnak tekintik a Felek, ha az Ügyfél a megváltozott Üzletszabályzattal szemben, I.12.4. pont rendelkezései figyelembe vétele mellett, annak hatálybalépését megelőző napig kifogást a HITELEZŐ felé írásban nem tesz.

Az Üzletszabályzat változásáról szóló előzetes tájékoztatásra a jelen pont és az I.12.4. pont rendelkezései irányadóak.

Az Üzletszabályzat kamatot, díjat, költséget, jutalékot érintő rendelkezései HITELEZŐ által kezdeményezett egyoldalú, Ügyfélre kedvezőtlen módosításának lehetőségét, feltételeit és szabályait a I.12.4. pont tartalmazza.

Az Üzletszabályzat nem kamatot, díjat, vagy költséget érintő rendelkezéseinek HITELEZŐ által Ügyfélre kedvezőtlenül történő egyoldalú módosítása kizárólag a módosítás hatályba lépését követően megkötött szerződésekre kiterjedően lép hatályba. A tervezett, Ügyfélre kedvezőtlen módosítás hatályba lépését megelőzően megkötött szerződések tekintetében a HITELEZŐ az Üzletszabályzat módosítási javaslatát – annak legalább a lényeges rendelkezéseit megjelölve valamint az Üzletszabályzat ingyenes elérhetőségét biztosítva – írásban, a javasolt hatályba lépést megelőző 30 (Harminc) nappal postai úton közli a Hitelfeltevővel.

Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi az HITELEZŐNEK kifogását a módosítással kapcsolatban, az adott szerződési feltételek módosítása elfogadottnak tekintendő. A HITELEZŐ az Üzletszabályzat módosításra vonatkozó kezdeményezését tartalmazó, a Hitelfeltevő nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításáig – annak postára adása napjától számított, belföldi postacím esetén 5. naptári napon, külföldi postacím esetén 15. naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek Ügyfélre nem kedvezőtlenül történő egyoldalú módosítására HITELEZŐ előzetes értesítés nélkül és a módosítás hatályba lépését megelőzően megkötött szerződésekre kiterjedő hatállyal is jogosult.

Az Üzletszabályzat „I. 14. 3. Bejelentéshez kötött előtörlesztés” című pontjában meghatározott rendelkezéseket a 2008. szeptember 1. napját követően teljesített előtörlesztések tekintetében – amennyiben az érintett Hitelfeltevő jelen módosított Üzletszabályzat rendelkezéseit elfogadta – kell alkalmazni.

Az Üzletszabályzat rendkívüli előtörlesztésre vonatkozó I.14.4.1. pontjában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni a kölcsönszerződéshez kapcsolódó – a HITELEZŐ által korábban megkötött – csoportos hitelfedezeti életbiztosításból eredő, a 2008. április 30. napjáig bekövetkezett halálesetek miatti eseteleges biztosítói kifizetésekre is.

III. 3. Az Üzletszabályzat közzéte

A HITELEZŐ Üzletszabályzatát a Kölcsönszerződés megkötésekor Ügyfelei rendelkezésére bocsátja, valamint azt az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben megtekintés céljából kifüggeszti továbbá internetes honlapján (www.takarek.hu) megjelenteti.

Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött szerződések, továbbá a Polgári Törvénykönyvről, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, továbbá a HITELEZŐ és Ügyfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok – különös tekintettel a fogyasztóvédelmi szabályokra – az irányadóak.

Jelen Üzletszabályzat 2018. július 20. napján lép hatályba, módosítására az Üzletszabályzat I.13.4. pontjának kiegészítésére tekintettel került sor.

Budapest, 2018. július 19.

Takarék Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság