

## Általános Szerződési Feltételek fogyasztónak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletekhez

*Jelen Általános Szerződési Feltételek 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes szerkezetben foglalt szövegének rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Személyi kölcsön Általános Szerződési Feltételei minősül.*

*Közzétéve 2019.08.30-án, hatályba lépés: 2019.11.01.*

A Bak és Vidéke Takarékszövetkezet (székhelye: 8945 Bak, Széchenyi tér 2., cégjegyzékszám: 20-02-050064, tevékenységi engedély száma: I/E-2491/2004 (703/1997/F), kelte: 2004.11.29., honlap: www.bakitakarek.hu, a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és a vele üzleti kapcsolatba lépő ügyfél között létrejött hitel/kölcsönügyletre vonatkozó egyedi szerződés (a továbbiakban: Szerződés) rendelkezéseit a jelen Általános Szerződési Feltételekben (a továbbiakban: *ÁSZF*) foglalt rendelkezésekkel együtt kell alkalmazni.

### 1. Fogalmak

Az Általános Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott fogalmak a jelen *ÁSZF*-ben - külön, eltérő rendelkezés hiányában - az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

- 1.1. BUBOR:** (Budapest Interbank Offered Rate): azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkor előírásai szerint állapítanak meg.
- 1.2. Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés:** olyan hitelszerződés, amellyel a Hitelintézet a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.
- 1.3. Fogyasztási kölcsön:** jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.
- 1.4. Jelzáloghitel Szerződés:** jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt vagy kölcsönt.
- 1.5. Kamatfelár-változtatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.  
A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F.
- 1.6. Kamatváltoztatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.  
A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4K.
- 1.7. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** jelenti az ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,
  - a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
  - b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott 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;
- 1.5. Referencia-kamatláb:** A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.  
A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: 3 havi BUBOR, 6 havi BUBOR.

### 2. A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelszerződésben és – eltérő megállapodás hiányában – a jelen *ÁSZF*-ben meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

- 2.1. Előtörlesztési Díj:** jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és a Hirdetményben meghatározott

mértékben, a Hitelintézetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Ügyfél által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat.

- 2.2. **Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja:** jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Hitelintézet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot.
- 2.3. **Folyósítási díj:** jelenti a Hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Hitelintézetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti.
- 2.4. **Hitelbírálati díj:** A Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismétellen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatoknál már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.
- 2.5. **Hiteligérvény kiadási díj:** a hiteligérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.6. **Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése:** a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelintézet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap. E megbízás végrehajtása a teljes esedékes tartozás megfizetéséig - tehát egy részének megfizetését követően is - tart. Ha Adós a Takarékszövetkezetnél nem köteles számlát vezetni, így a törlesztést nem a fentiek alapján teljesíti, a kamat, költség és egyéb díjfizetési kötelezettségének a Szerződésben megjelölt hitelszámlára való jóváírással köteles eleget tenni.
- 2.7. **Kezelési díj:** a Hitelszerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelszerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.8. **Rendelkezésre tartási díj:** a Hitelszerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész /kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelszerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Hitelszerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybe vétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál.
- 2.9. **Rendkívüli Levelezési Díj:** jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által felszámításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott összegű díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Hitelintézet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.
- 2.10. **Rendkívüli Ügyintézési Díj:** jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézés (halasztás, és egyéb esetekben) fizetendő díjat.
- 2.11. **Szerződéskötési díj:** a Hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.12. **Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Hitelszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a Hitelszerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, Hitelszerződés megújítást, fizetési átutamezést, fedezetcsere is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

A futamidő meghosszabbításáért a Hitelintézet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Amennyiben a Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az Adós legalább kilencven napos késedelemben van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Hitelintézet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Hitelintézet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget.

- 2.13. **Ügyleti kamat:** A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

- 2.14. **Zárlati díj:** a naptári év utolsó munkanapján, a mindenkori állomány alapján kerül felszámításra.

### 3. A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

- 3.1. A Hitelintézet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

- 3.2. A Hitelintézet a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója (**THM**) meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét. A kézzizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

**A fentiekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetűl szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyont biztosítás díját.**

- 3.3. Referencia-kamatlábhoz kötött Jelzáloghitel Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

- 3.4. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

### 4. Egyoldalú szerződésmódosítás

- 4.1. A Hitelintézet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

- 4.2. A Hitelintézet az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamatot, Kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

- 4.3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

- 4.4. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.

- 4.5. A Hitelintézet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,

- b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.  
A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.
- 4.6. Ha a Hitelintézet a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 4.7. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst
- az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,
  - a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 4.8. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről a Fogyasztó részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.
- 4.9. Ha a Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse. Ha az Adós írásban a Szerződést nem mondja fel, vagy a Szerződés az előbbieket szerint nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.
- 4.10. A Hitelintézet a Hitelszerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíni.
- 4.11. Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Hitelintézet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal
- a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét,
  - a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
- 4.12. Ha a Hitelszerződés eltérően nem rendelkezik a Hitelintézet a 4.2 pont szerinti egyoldalú hátrányos módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.
- 4.13. Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Hitelintézet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.
- 4.14. Állami kamattámogatással nyújtott hitel - amely a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm.rendelet, a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. Korm.rendelet, valamint az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. Korm.rendelet alapján kerül folyósításra - esetén a Takarékszövetkezet az állami támogatás nyújtásának időtartama alatt az ügyleti kamat, illetve ellenszolgáltatás egyoldalú módosítására nem jogosult, a támogatási időszakot követően az általános szabályok alkalmazandók. Az ügyleti kamat, illetve ellenszolgáltatás a támogatási időszak alatt a jogszabályban meghatározott módon és mértékben változik, amely nem minősül a Takarékszövetkezet egyoldalú módosításának.



- 4.15. Hitelkeret-szerződésre a 4.1, 4.2, 4.3, 4.10 és 4.12 pontok rendelkezéseit és a jelen pontban foglaltakat kell alkalmazni. A Hitel Ügyleti Kamata és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - az Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal köteles tájékoztatni az Adóst papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.  
A Hitelkeret-szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a Szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Takarékszövetkezetnek visszafizeti. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az Adós által írásban a módosítás hatálybalépése előtt benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

## 5. Előzetes tájékoztatások és a hitelszerződés rendelkezésre bocsátása:

- 5.1. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető – jogszabályban meghatározott tartalmú – általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón – jogszabályban meghatározott tartalmú – személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet – a jogszabályban meghatározott tartalmú – a személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.
- 5.2. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
- 5.3. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelszerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

## 6. Előtörlesztés:

### Az előtörlesztésre vonatkozó általános szabályok

- 6.1. Az Adós a Hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékai teljes vagy részleges előtörlesztésére.
- 6.2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
- 6.3. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjakat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.
- 6.4. Az előtörlesztett összeg alapján **az előtörlesztést követő kamatperiódus kezdetekor** az esedékes törlesztő részek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.
- 6.5. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.
- 6.6. Előtörlesztésnél a Hitelintézet Szerződésmódosítási Díjat számíthat fel.

- 6.7. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek Előtörlesztési Díj jogcímen történő megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.

A jelzáloglevéllel finanszírozott esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott Hitelszerződést is - a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, **az esetlegesen felmerült, méltányos**, az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát meghaladó költségét is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az Előtörlesztési Díj mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg az előtörlesztett összeg két százalékát.

Nem számítható fel Előtörlesztési Díj, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

Az Előtörlesztési Díjon felül a Hitelintézet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

- 6.8. A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Fizetési számlán történő jóváírás - a Hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztésének minősül. A Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztése esetén nem kerül előtörlesztési díj felszámításra. Az Adósnak a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló teljes tartozása megfizetése - erre vonatkozó külön kikötés hiányában - nem szünteti meg a Hitelkeret-szerződést.

## 7. A kölcsön megfizetésének egyéb szabályai:

- 7.1. Az Adós a kölcsön összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben meghatározott teljesítési időpontokban (esedékességkor) és törlesztési összegekben tartozik megfizetni. Ha valamely fizetési kötelezettség esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első banki munkanap.

- 7.2. Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Takarékszövetkezetnél vezetett bármely fizetési számláját - az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat megelőző sorrendben - a Szerződés szerint esedékes bármely összeggel - kölcsöntőke-, kamat vagy egyéb díj - megterhelje, azaz a lejárt követelést beszámítás útján kiegyenlítse az Adós ez irányú további külön rendelkezése (felhatalmazása) nélkül is. Amennyiben a követelés csak részben kerül kiegyenlítésre, az esedékes összegek tekintetében részteljesítés történik, a fennmaradó részösszeg tekintetében pedig a fenti, terhelésre és beszámításra vonatkozó megbízás tovább él.

- 7.3. Az Adós tudomásul veszi, hogy az általa teljesített befizetések - a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseinek megfelelően - elsősorban a költségekre, majd a késedelmi kamatra, ezt követően a lejárt és esedékes ügyleti kamatra és rendszeresen fizetendő díjra, végül az esedékes tőketartozásra kerülnek elszámolásra.

- 7.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékesség/lejárat napjára fizetési kötelezettségét a Szerződés szerint nem teljesíti, illetve a törlesztéshez szükséges forint fedezetet az esedékesség/lejárat napjára fizetési számláján nem biztosítja, úgy az ezt követő naptól a Hitelintézet a lejárt kölcsön tőke összege után, illetve felmondás esetén a felmondáskor egy összegben esedékessé váló tartozás összege után is késedelmi kamatként számolja fel az ügyleti - folyószámlahitel esetén kényszerhitel - kamaton felül a Szerződésben, ennek hiányában az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű, késedelem esetére járó kamatfelárat (késedelmi kamatot).

Az Adós az ügyleti kamat helyett kényszerhitel-kamatot köteles fizetni - mivel a Hitelintézet hitelt kénytelen folyósítani az Adós fizetésének elmaradása miatt - számlahitel felmondása esetén a felmondás napjától, a teljes tartozás összege után, illetve a hitelkeret teljes összegének igénybe vételét követően, azon felül keletkező, fedezet hiányában tartozásként felmerülő összeg alapján, melynek mértékét a Szerződés vagy az aktuális Hirdetmény határozza meg.

## 8. Tájékoztatási kötelezettségek

- 8.1. Jelzáloghitel esetén a Hitelintézet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke-, Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

- 8.2. Adósnak a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
- végrehajtási eljárás kezdeményezése az Adós ellen;
  - ha a biztosítékot nem az Adós, hanem harmadik személy - biztosítéknyújtó - nyújtja, a Szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd- vagy felszámolási eljárásról;
  - bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az Adós Hitelintézettel szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
  - bármely, az Adóssal, illetve a biztosítéknyújtóval szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
  - teherviselő képességét befolyásoló körülményekben, jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokról;
  - az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Hitelintézettel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
  - az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
  - az Adós Szerződés megkötése időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterheléséről vagy biztosítékul adásáról;
  - a Hitelintézet és az Adós közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül.
- Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

## 9. A Hitelszerződés megszüntetése, felmondás:

- 9.1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, a Kezes, illetve a Zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
- 9.2. A Szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben, az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve - a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni. A Hitelintézet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi. Jelzáloghitel esetén egyidejűleg köteles továbbá a Hitelintézet az Adósnak bemutatni az Adós által a Hitelszerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
- A Hitelintézet a szerződés felmondásakor jogosult az akkor fennálló ügyleti kamattartozást tőkésíteni, összevonni az esedékes tőketartozással, és az így kialakult összeg után késedelmi kamatot (amely ügyleti kamatból és késedelem esetére járó kamatfelárból áll) felszámítani, amelyet Adós a tartozás teljes rendezéséig - a hitel lejáratát vagy a szerződés felmondását követően is - köteles fizetni a Hitelintézet részére.
- 9.3. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.
- 9.4. A Hitelintézet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:
- a kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
  - az Adós a kölcsönösszeget a Szerződésben meghatározott céltól eltérően használja;
  - az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
  - az Adós hitelképtelenné válik;
  - az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény felmerül, amely veszélyezteti az Adós vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a biztosítéki szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
  - az Adós a Hitelintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;

- az Adósnak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Hitelintézetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanak, hiányosnak bizonyul, illetve az Adós a Hitelintézetet bármely egyéb módon megtéveszti vagy az adatok kezelését engedélyező nyilatkozatát visszavonja;
- az Adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely törlesztő részletet, kamatot, díjat egyéb megfizetendő összeget esedékességgel elmulasztja megfizetni, és azt a Hitelintézet által küldött felszólító levélben meghatározott határidőig sem teljesíti;
- az Adós a Szerződésben vállalt, és az Adós szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Hitelintézet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst írásban értesíti;
- az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Hitelintézet kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Hitelintézettel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási- vagy - gazdálkodó szervezet biztosítéknyújtó esetén - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik, és ezek a rendelkezésre álló további vagyoni-gazdálkodási és az Adós vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy fizetőképességére vonatkozó adatok figyelembe vételével veszélyeztetik a Hitelintézettel szembeni kötelezettségek teljesítését;
- az Adós, az Adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Hitelintézettel, a Hitelintézet érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Hitelintézet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannal, vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, és ezzel a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti;
- a biztosítéki szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- az Adós más, az ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben vagy jogszabályban meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

9.5. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

Kelt: .....

.....  
Adós

.....  
Adós

.....  
Adós

.....  
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név: .....

Lakcím: .....

Név: .....

Lakcím: .....

.....  
aláírás

.....  
aláírás