

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Érvénybe helyezve: 1992. szeptember 17-én  
az Igazgatóság által

Utolsó módosítás: 2016. szeptember 18.

PILISVÖRÖSVÁR ÉS VIDÉKE  
TAKARÉKSZÖVETKEZET

## I. ÁLTALÁNOS ADATOK

### 1. A hitelintézet neve, székhelye

Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet

Székhelye: 2085 Pilisvörösvár Fő út 130.

Tevékenységi engedély száma: 36168/1986/VI., amely engedély 1986. május 15-én kelt

A Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet hitelintézeti tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”) valamint az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 851/1997/F. határozata alapján végzi.

### 2. Tevékenységi körök

Szövetkezet, mint hitelintézet tevékenységi köre:

#### 6419 Egyéb monetáris közvetítés

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

#### 6491 Pénzügyi lízing

- pénzügyi lízing

#### 6492 Egyéb hitelnyújtás

- a nem monetáris intézmények hitelnyújtásával összefüggő pénzügyi közvetítés (a hitelek nyújtása különböző formákban történhet: kölcsönök, jelzáloghitelek, hitelkártyák, stb.) A szolgáltatások típusai a következők lehetnek:
  - fogyasztói kölcsön nyújtása
  - hosszú távú ágazati finanszírozás bank által
  - bankrendszeren kívüli pénzkölcsönzés
  - lakásvásárlási hitel nyújtására szakosodott, nem betétgyűjtő intézmények hitelnyújtása
  - zálogházi és záloghitel közvetítői tevékenység

#### 6499 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

- faktoring: a követelések üzletszerű megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámíttatása
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység

#### 6612 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

- pénzváltási tevékenység
- pénzügyi ügynöki tevékenység bankközi piacon

#### 6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás

### 6622 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

A Hitelintézet jogosult a pénzügyi szolgáltatásából származó veszteségének mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység, mint pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen végzett tevékenység gyakorlására.

### 3. Felügyeleti hatóság

A Takarékszövetkezet felügyeleti tevékenységét ellátó hatóság:

#### Magyar Nemzeti Bank

székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

### 4. A Hitelintézet nyitva tartási ideje:

Hét napjai	Nyitva tartási idő	Pénztári órák
Hétfő	7.50 – 18.10	8.00 – 18.00
Kedd - Csütörtök	7.50 – 16.10	8.00 – 16.00
Péntek	7.50 – 14.10	8.00 – 14.00

## II. AZ ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA ÉS ELFOGADÁSA

1. A jelen Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”) a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: „Hitelintézet”) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: „Hitelintézeti Törvény/Hpt.”) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.
2. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.
3. A Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban – a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben foglalt Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a Szerződésben foglalt szabályok az irányadók. Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek eltérése esetén Általános Szerződési Feltételekben foglalt szabályok az irányadók.
4. Amennyiben valamely kérdéstről sem a Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti Törvény, a pénzforgalomra, valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Polgári Törvénykönyv”) rendelkezései az irányadók.
5. A Hitelintézet általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

6. Az Üzletszabályzat és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.
7. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az Üzletszabályzatot, illetve annak módosítását a Hitelintézet székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben és a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Hitelintézet Honlapján. Az Ügyfél kérésére a Hitelintézet díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.
8. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.
9. Az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények minden esetben az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött szerződés elválaszthatatlan részét képezi.
10. Amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatásokat vesz igénybe a Hitelintézettől, úgy ezen szolgáltatások igénybevételével, mint ráutaló magatartással az Ügyfél az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények rendelkezéseit minden esetben jóváhagyólag elfogadja és magára nézve kötelező hatályúnak ismeri el.
11. A Ptk. 6:81.§ rendelkezéseitől eltérően az Ügyfél által alkalmazott Általános Szerződési Feltétel nem válik a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött szerződés részévé, az Ügyfél által alkalmazott Általános Szerződési Feltételek szerződéses tartalommal válását a Felek kifejezetten kizárják.
12. A Hitelintézetet nem terheli szerződéskötési kötelezettség, így bármilyen időpontban jogosult az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlatát indoklás nélkül visszautasítani. A Hitelintézet a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elmaradása miatt az Ügyfelet vagy az Ügyfélre tekintettel harmadik személyt ért kárért fennálló felelősségét kifejezetten kizárja.

### **III. ALAPFOGALMAK, ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK**

1. Adós: Az az Ügyfél, aki/amely hitel,- vagy kölcsönszerződést vagy hitelkeret-szerződést köt, mely szerződés alapján a Hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget az ügyfél rendelkezésére bocsátja, és aki/ amely ezen összeget és annak járulékait a Szerződés szerint visszafizetni köteles.
2. Deviza alapú hitel: jelenti a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést.
3. Devizahitel-szerződés: jelenti a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződést, vagy pénzügyi lízingszerződést (azaz devizában nyilvántartott és devizában törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés)
4. Előtörlesztés: jelenti a Hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítését.
5. Felek: megjelölés jelenti az Ügyfelet és a Hitelintézetet együttesen.

6. Felügyelet, Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank: jelenti a Magyar Nemzeti Bankot, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
7. Fhtv.: jelenti a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt.
8. Fix kamatláb: azt a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatlábat, amely a kölcsön teljes futamidejére rögzítésre kerül és a teljes futamidő alatt változatlan marad.
9. Fogyasztási kölcsön: jelenti mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hiteleket (áruhitelek) és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.
10. Fogyasztó: jelenti az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyt.
11. Fogyasztó Ügyfél: jelenti a Fogyasztónak minősülő Ügyfelet.
12. Hirdetmény: jelenti a Hitelintézeti kirendeltségekben (a Hitelintézet ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon, valamint a Hitelintézet honlapján közzétett tájékoztatót, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a Késedelmi Kamatokat, a teljes hiteldíj mutatót (THM) tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.
13. Hitelintézet jelenti a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet-et. (székhely: 2085 Pilisvörösvár, Fő u. 130.; cégjegyzékszám: 13-02-050429; tevékenységi engedély száma: 36168/1986/VI.).
14. Hitelkamat jelenti a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeget.
15. **Hitelképesség-vizsgálat: jelenti a Fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérését**
16. Hitelszerződés: jelenti a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) meghatározott hitelszerződést és kölcsönszerződést, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződést, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.
17. Honlap jelenti a Hitelintézet [www.pilistak.hu](http://www.pilistak.hu) című weboldalát.
18. 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.
19. Kamatfelár: jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

20. Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))
21. Kamatforduló: a következő kamatperiódusra – referencia-kamat alkalmazása esetén kamatfelár-periódusra – érvényes kamat rögzítésének napját jelenti. A 3 évet meghaladó futamidejű Hitelszerződések esetén új kamatperiódusban, kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértéke a kamatperiódus, kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.
22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.
23. Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))
- 24. Kapcsolódó Szolgáltatás: jelenti a Fogyasztó részére a Hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás(oka)t.**
25. Keretszerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.
26. Késedelmi Kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.
27. Központi hitelinformációs rendszer (KHR): jelenti azt a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a

referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

28. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: jelenti ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,
- amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
  - 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;
29. Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: jelenti a Hitelintézet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződést, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.
30. Pénzforgalmi Szolgáltatás:
- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
  - a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
  - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
  - a készpénzátutalás,
  - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
31. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, szerződésben meghatározott mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású ügylet esetén a Hitelintézet a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus), a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja. A referenciakamat változása automatikus változásnak minősül, vagyis nem egyoldalú szerződésmódosítás. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Hitelintézet rendszeresen a honlapján és fiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja Ügyfeleit a Referencia-kamatláb változásáról.
32. Rögzített hitelkamat jelenti a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamatot; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

33. Szerződés: jelenti a Hitelintézet és az Ügyfél között a Hitelintézet által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződést, beleértve a Keretszerződést is, biztosíték nyújtására vonatkozó szerződéseket, ezek valamennyi mellékletével, a Hirdetménnyel és a jelen Üzletszabályzattal továbbá az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekkel együtt.
34. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
35. Teljes Hiteldíj mutató vagy THM: jelenti **azt a belső megtérülési rátát, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.** A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.
36. THM maximum: A Hitelintézet részéről az Adósnak nyújtott kölcsön jogszabályban meghatározott módon számított THM mértéke nem haladhatja meg az adott hiteltermék típusra előírt maximális nagyságot (THM plafont). A THM Maximum az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékének és a jogszabályban százalékpontban meghatározott mértéknek összege. **A THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetésül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszámítás díját.**
37. Ügyfél alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, akinek/amelynek a Hitelintézet az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikét nyújtja, illetve annak nyújtása érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékaként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt.
38. Ügyleti év: az első ügyleti év a szerződés kötéstől az adott év december 31-ig tart, a további ügyleti évek a naptári évek felelnek meg.
39. Ügyleti Kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat, amely a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatként, vagy referencia-kamatlábhoz kötött kamatként kerül meghatározásra a Hitelintézet által. Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetében az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott a teljes futamidő alatt fix, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített Kamatfelár összege alkotja az Ügyleti kamatot. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti 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 Ügyfél 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.
40. Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.



41. Végtörlesztés: jelenti az Ügyfél egy adott Szerződése alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.
42. Az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, a Hitelintézet Hirdetménye, Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.

#### **IV. A SZERZŐDÉS FORMÁJA ÉS LÉTREJÖTTE**

1. A Hitelintézet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban - ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formát is - köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a Hitelintézet az Ügyfélnek átadja.
2. A Hitelintézet és az Ügyfél a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésben megállapodhat arról, hogy meghatározott körben (például, de nem kizárólag internetbanki szolgáltatások körében) azonosított elektronikus úton kötnek pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést. Az ilyen módon létrejött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés írásbeli szerződésnek minősül.
3. Az eseti pénztári és pénzforgalmi szolgáltatások igénybevétele során az aláírt nyomtatvány vagy bizonylat az Üzletszabályzattal, az ÁSZF-el és a Hirdetményekkel együtt alkotja a felek írásbeli szerződését.
4. A Hitelintézet ajánlata egészen addig az időpontig kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozat, amíg az Ügyfél és a Hitelintézet között írásbeli szerződés nem jön létre. A kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozat az ajánlaton feltüntetett időpontig, de legfeljebb 15 (tizenöt) naptári napig érvényes.
5. A Hitelintézet az Ügyfél által (cégszerűen) aláírt szolgáltatás igénylő nyomtatvány átvételével és aláírásával vagy az Ügyfél részére aláírásra átadott szerződéspéldány átadásával tesz ajánlatot szerződéskötésre. A Hitelintézet ajánlata az Ügyfél általi kézhezvételt követő naptól vagy a Hitelintézet által az Ügyfél részére aláírás céljából átadott szerződéspéldány átvételét követő naptól lép hatályba azzal, hogy az ajánlati kötöttség időtartama 15 (tizenöt) naptári nap. Megszűnik az ajánlati kötöttség, amennyiben azt a Hitelintézet az Ügyfél elfogadó nyilatkozatának elküldését megelőzően az Ügyfélhez címzett nyilatkozatával visszavonja.
6. Az Ügyfél a Hitelintézet ajánlatát a Hitelintézet cégjegyzésre jogosult képviselői vagy alkalmazottai által aláírt és aláírásra megküldött szerződés aláírásával fogadja el.
7. A Hitelintézet ajánlatától lényeges kérdésekben eltérő tartalmú elfogadás az Ügyfél részéről új ajánlatnak minősül, amelyet a Hitelintézetnek külön írásos nyilatkozatban el kell fogadnia.
8. A Hitelintézet ajánlata a Ptk. 6:67.§ (2) bekezdésének a) pontja alapján kifejezetten az ajánlatban szereplő feltételek vonatkozásában fogadható el, kiegészítő vagy eltérő feltételt az Ügyfél elfogadó nyilatkozata nem tartalmazhat.
9. A Hitelintézet és az Ügyfél között a szerződés akkor jön létre, amikor az Ügyfél, az Ügyfél ajánlata esetén a Hitelintézet elfogadó nyilatkozata hatályossá válik. Az elfogadó nyilatkozat az ajánlattevő részéről történő tudomásszerzéssel válik hatályossá.

10. A Ptk. 6:7.§ (3) bekezdése alapján az Ügyfél vagy a Hitelintézet jognyilatkozata akkor is írásbelinek tekinthető, ha, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.
11. Szerződés esetén a szerződésnek – ha más igény nem merül fel – 2 eredeti példányban kell készülnie, melyből 1 példányt az Ügyfél, 1 példányt a Hitelintézet kap.

## **V. KÉPVISELET**

1. A szerződés megkötésére, módosítására, a szerződéssel kapcsolatban jognyilatkozat tételére a természetes személy Ügyfél maga vagy az általa szabályszerűen meghatalmazott képviselője, egyéb esetben a felek cégjegyzési és képviseleti joggal felruházott törvényes képviselői és alkalmazottai, illetve az általuk szabályszerűen meghatalmazott képviselői jogosultak.
2. Az Ügyfél képviseletére jogosult személy képviseleti jogkörének korlátozása a Hitelintézettel szemben hatálytalan.
3. Amennyiben a feleket meghatalmazott személy képviseli, úgy a meghatalmazást, mint egyoldalú jognyilatkozatot írásba kell foglalni. A meghatalmazást tartalmazhatja a szerződés is. A meghatalmazásban a Hitelintézetet a kiszolgáltatható banktitok körének pontos megnevezésével fel kell menteni a meghatalmazottal szemben a banktitok megtartásának kötelezettsége alól. A banktitok alól való felmentés hiányában a Hitelintézet jogosult a meghatalmazottal való együttműködést megtagadni. A meghatalmazás hibája vagy hiányossága miatt a Hitelintézetet az Ügyféllel vagy rá tekintettel szemben kárfelelősség nem terheli.
4. A Ptk. 6:16.§ alapján a Felek rendelkezhetnek úgy is, hogy a szerződésben megnevezett személy meghatalmazása – mint általános meghatalmazás – a szerződés teljesítésével és kiegészítésével, illetve módosításával kapcsolatos ügyek egyedileg meg nem határozott körére érvényes.
5. A meghatalmazott képviseleti joga kiterjed mindazon cselekmények elvégzésére és jognyilatkozatok megtételére, amelyek a képviselettel elérni kívánt cél érdekében szükségesek. Amennyiben a meghatalmazás szabályszerű, a felek a meghatalmazott nyilatkozatait nem támadhatják meg álképviselet címén.
6. A Hitelintézet köteles meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személy-azonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból az Ügyfél vagy képviselője köteles személyazonosságát, illetőleg képviseleti jogosultságát megfelelően igazolni. Az Ügyfél a személyazonosság igazolásának keretében köteles a Hitelintézet részére átadni a személyi okmányait, illetve annak a jogi személynek vagy gazdasági társaságnak az utolsó hatályos létesítő okiratának és a nyilvántartását végző szervezet által kibocsátott nyilvántartási kivonatának (cégekivonatának) 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti példányát.
7. A Hitelintézet a hozzá bejelentett képviselőket a képviselők bejelentéskor hatályos, rögzített adatainak figyelembe vételével mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a Hitelintézet megfelelő szervéhez be nem érkezik.
8. A Hitelintézet az Ügyfél vagy a képviselő aláírásának mintáját úrlapon rögzíti. A Hitelintézet az Ügyfél írásos rendelkezéseinek köteles az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített

úrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Hitelintézetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Hitelintézet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve köteles a megbízás teljesítését megtagadni.

9. A Hitelintézet nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért. A Hitelintézet nem felel azokért a követlen vagy közvetett károkért, amelyek abból erednek, hogy a részére hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló vagy egyéb (szerződéses) okmányok felhasználásával adnak megbízást és az okmányok szemrevételezéssel történő egyszerű vizsgálata során azok hamis vagy hamisított jellege nem ismerhető fel vagy annak felismerése az ügyviteli alkalmazottól nem várható el.
10. A Hitelintézet a pénzügyletek speciális jellege, valamint Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban Pp.) 196.§ (1) c). illetve d), pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni.
11. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által benyújtott a képviseleti jog, képviselő személyazonosságára vagy bármely egyéb tény igazolására szolgáló idegen nyelvű okirat magyar nyelvű hiteles fordítását kérni. Az Ügyfél vagy annak képviselője a személyi okmányok és egyéb okiratok átadásával a hozzájárulását adja ahhoz, hogy azokról a Hitelintézet másolatot készítsen és az okmányokon, okiratokon elhelyezett adatokat az adatvédelmi jogszabályok keretei között kezelje.
12. A Hitelintézet üzlethelyiségeiben a Hitelintézet képviseletében eljáró munkatársak aláírás mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.
13. Az Ügyfél köteles a Hitelintézetnél, a Hitelintézet által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.
14. A Hitelintézet a képviseleti jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Hitelintézet és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában – nem fogadja el.
15. Amennyiben a jogi személy Ügyfélnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Hitelintézet bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el.
16. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Hitelintézet az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, kinevezését, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Hitelintézet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.
17. Az Ügyfelek vagy képviselőik bármely adatában bekövetkezett változást az Ügyfelek vagy a képviselőik a változás bekövetkezését követően haladéktalanul, írásban kötelesek a Hitelintézet részére bejelenteni. Az adatmódosulás, továbbá a képviselőik személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért fennálló felelősségét a Hitelintézetet kifejezetten kizárja.
18. A Hitelintézet jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a bankszámla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról vagy az aláírás mintán rögzített adatok

módosulásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Hitelintézethez nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Hitelintézet a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Hitelintézet az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

19. A Hitelintézet az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja.
20. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Hitelintézethez bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát –az ügylet jellegétől függően– a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentő és a kiszolgáltatható banktitok körét pontosan megjelölő közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.
21. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Hitelintézet képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat.
22. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik– a Hitelintézet képviselőjének kell tekinteni.
23. A Hitelintézet nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Hitelintézet képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Hitelintézet igazolni köteles.

## **VI. EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSHOZ VALÓ JOG**

*Az egyoldalú módosításra vonatkozó általános szabályok*

1. A Ptk. 6:191.§ (4) bekezdése alapján az Ügyfél és a Hitelintézet a pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt eseti szerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy a Hitelintézetet megilleti a Szerződés egyoldalú módosításának joga. Az egyoldalú szerződésmódosításhoz való jog kiterjed az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmények és az eseti szerződés tartalmának egyoldalú módosítására, illetve kiegészítésére.
2. Az Üzletszabályzatot a Hitelintézet a Szerződés Hitelintézet általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.
3. A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
4. A nem Fogyasztó Ügyfél számára kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Hitelintézet csak akkor módosíthat egyoldalúan, a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a Szerződés ezt a Hitelintézet számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek,

illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A Szerződés kamatot, díjat érintő – a nem Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

5. Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Hitelintézet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Hitelintézet a tájékoztatás során megadja a módosítás okait is.
6. A Hitelintézet a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. 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 Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

*Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Szerződés egyoldalú módosításra irányadó szabályok*

7. A Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződésben kizárólag a hitelkamatot, kamatfelárat, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
8. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
9. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó Hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Hitelintézet részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.
10. 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 Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.
11. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
12. Az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, a hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal kell értesíteni a Fogyasztó Ügyfelet.

13. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a Hitelszerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.
14. A hitelkártya-szerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével a 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy fix kamatozással nyújtható. Ilyen hitel esetében a hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.
15. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású Hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a Hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként (referencia-kamatláb periódus) a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja a Hitelintézet.
16. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen 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.
17. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.
18. A Hitelintézet a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a Fogyasztó Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül a Fogyasztó Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Fogyasztó Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
19. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díjat – a Hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
20. A Hitelintézet a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április

1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

- 21. A Hitelintézet nyilvántartja és Honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltóztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.**

*Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével*

22. A Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Hitelintézet az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Hitelintézet részére megfizetni.
- 22.1.A Keretszerződés módosítását a papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.
- 22.2.A Keretszerződés módosításának fentiek szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.
23. Az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött eseti szerződés megkötésének időpontját követően a szerződés nem módosítható egyoldalúan új díj vagy költség bevezetésével. A jelen korlátozó rendelkezés nem zárja ki új díj vagy költség bevezetését a felek szerződéses jogviszonyába, amennyiben ahhoz az Ügyfél hozzájárult.
24. A Hitelintézet az Üzletszabályzat, az ÁSZF vagy az eseti szerződés módosításáról, annak hatálybalépése előtt a jogszabály által előírt határidőben az ügyfélfogadásra nyitva álló üzlethelyiségeiben Hirdetmény útján vagy internetes honlapján, kötelező előírás esetében külön levélben értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik vagy nem él a külön jogszabályban rögzített rendkívüli felmondási jogával, a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni és az a felek között hatályos szerződés elválaszthatatlan részévé válik. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. (a továbbiakban: „Fhtv.”) módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. tv. rendelkezései az Ügyfél és a Hitelintézet külön jognyilatkozata nélkül a felek között hatályos szerződés részévé válik.
25. Az Üzletszabályzat, az ÁSZF vagy az eseti szerződés kiegészítése, módosítása a hatálybalépés időpontjától kezdve vonatkozik valamennyi, a hatályba lépés időpontjában hatályban lévő szerződésre is.
26. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló a módosítással érintett jogviszony – legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtti munkanapon – megszűnik. A jogviszony megszűnése nem érinti az Ügyfélnek a Fhtv.-ben rögzített, a szerződés egyoldalú módosítása esetére fennálló rendkívüli felmondási jogát. A módosítás el nem fogadása, illetve a jogszabályban az egyoldalú szerződés módosítás esetére rögzített rendkívüli felmondási jog gyakorlása esetében az Ügyfél a szerződés megszűnésének napjáig köteles egy összegben megfizetni a Hitelintézettel szemben fennálló tartozását.

## VII. AZ ÜGYFÉL ÉS A HITELINTÉZET KÖZÖTTI SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE

1. A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.
  - (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
  - (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
  - (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
  - (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbiak szerinti elállásával (felmondásával).

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

- 4.1 Amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkeznek, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes előtörlesztés alábbiakban meghatározott rendelkezései az irányadók:

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Hitelintézet a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Hitelintézetet ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Hitelintézet kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

- 4.2 Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézetet a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:



- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy más tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
  - egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Hitelintézetet a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
  - határozott időre kötött egyéb Szerződést a Hitelintézet rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.
- 5.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Hitelintézet általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Hitelintézet már folyósította. Ha a Fogyasztó Ügyfél az Fhtv. 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási/felmondási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja
- 5.2. A Fogyasztó Ügyfél a fentiek szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekinteni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt elküldi.
- 5.3. A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.
- 5.4. A Hitelintézet a fentiekben meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- 5.5. A Fogyasztó Ügyfél fentiek szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Hitelintézet által vagy egy harmadik fél és a Hitelintézet előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.
- A jelen pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel-szerződésre, valamint a Hitelintézet által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Hitelintézet felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.
- 6.1. Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Hitelintézet az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:
- (i) az Ügyfél alábbiakban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
  - (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Hitelintézettől;
  - (iii) a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében,

fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;

- (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Hitelintézettel valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Hitelintézetet;
- (v) a Polgári törvénykönyv 6:387. §-ában meghatározott esetekben

## 6.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél Szerződésben foglalt együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a Hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött Hitelszerződésben meghatározott fizetési számlaszerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Hitelintézet előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Hitelintézet előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása;
- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

6.3. A Hitelintézet az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

7.1. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Hitelintézettel szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Hitelintézettel ez irányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Hitelintézet saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

7.2. Ha a Fogyasztó Ügyfél Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a Fogyasztó Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.

7.3. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Fogyasztó Ügyfél, 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.

7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó 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.

- 7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
- 7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.
- 7.7. A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldi meg, melynek igazolása a Hitelintézetet terheli.
- 7.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.
- 7.9. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Hitelintézet, vagy az Ügyfél által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

## **VIII. KÉZBESÍTÉS, KÉZBESÍTÉSI VÉLELEM, TÁJÉKOZTATÁS**

1. A Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés, az Általános Szerződési Feltételek vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.
2. Az Ügyfél a Hitelintézetnek címzett nyilatkozatait írásban, a Hitelintézet székhelyére, a Hitelintézet az Ügyfélhez címzett nyilatkozatait írásban az Ügyfél Szerződésben rögzített címére köteles megküldeni.
3. A Hitelintézet részéről megtett nyilatkozat szabályszerűen közöltnek minősül, amennyiben azt az Ügyfél Szerződésben rögzített címére megküldte, azonban az kézbesíthetetlen volt, mert az Ügyfél nem vette át vagy ismeretlen helyre költözött és az új kézbesítési címét a Hitelintézetnek nem jelentette be.

A Hitelintézet az Ügyfél részére címzett küldeményeket kizárólag jogszabályi rendelkezés vagy a saját döntése alapján köteles tértivevényes küldeményként továbbítani.

4. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
5. A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte, vagy két tanú jelenlétében megtagadta. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést

- (a) a Hitelintézet esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;

- (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
6. A Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
  7. Az előző pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, térítvevényyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelintézet által az Ügyfél ismert legutolsó kézbesítési címre feladott postai küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő, amennyiben azt a postai szolgáltató elköltözött / nem kereste / ismeretlen vagy cím elégtelen jelzéssel látta el.
  8. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.
  9. Egyik Fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
  10. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Felek értesítést vagy más dokumentumot küldenek egymás részére.
  11. A Hitelintézet a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben Hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Hitelintézet ilyen formában értesíti az ügyfeleket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat, valamely ÁSZF, a Kondíciós lista illetve a Hirdetmény megváltozik. A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon, az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént. A Hitelintézet a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a Honlapon hozzáférhetővé teszi.
  12. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Hitelintézetet, ha valamely, a Hitelintézettől várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
  13. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
  14. A Hitelintézet okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
  15. A számláról küldött kimutatást - az Üzletszabályzat, vagy Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

16. A Hitelintézet és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik.
17. A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal vagy a szerződéses jogviszonyukkal összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.
18. Mind a Hitelintézet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értékesítéseket, megbízásokat, valamint szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.
19. A telefonon vagy más, nem írásos formában tett nyilatkozatokat, közléseket, értesítéseket később a nyilatkozattevő részéről írásban kell igazolni, illetőleg megerősíteni. (Írásos forma: levél, telefax, telex, ha a feladó, küldő egyértelműen megállapítható.)
20. Ha a telefonon vagy más nem írásos formában tett közlés és annak írásbeli megerősítése között eltérés van, erről a Hitelintézet és az Ügyfél egymást kölcsönösen értesítik.

## **IX. EGYÜTTMŰKÖDÉSI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SZABÁLYOK**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaitak rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.
2. A Hitelintézet az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás, jogi személy Ügyfél esetén szervezeti változás (így különös tekintettel az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra) történt, továbbá ha neve (cégneve), címe, telefon- és faxszáma, e-mail címe, illetve képviselője megváltozott. A Hitelintézet az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást, adósságrendezési eljárást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási, törvényességi felügyeleti, kényszertörletési, adószám felfüggesztésére irányuló vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Hitelintézet között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Hitelintézetet értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Hitelintézetnek haladéktalanul megküldeni.

6. Az Ügyfél a Hitelintézet kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Hitelintézet munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthessen, illetve azokról másolatot készíthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben köteles lehetővé tenni a Hitelintézet számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
7. Amennyiben a Hitelintézet az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információ-szolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Hitelintézettel szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.
9. Folyamatos szerződések (ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is) esetén a Hitelintézet köteles évente egy alkalommal, valamint a Szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni az Ügyfél részére.
10. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Ezen kimutatást a Hitelintézet 90 napon belül küldi meg az Ügyfélnek írásban.

### ***Fogyasztó Ügyfél tájékoztatása***

1. A Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél részére olyan felvilágosítást ad, amelynek alapján a Fogyasztó Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – **ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a Kapcsolódó Szolgáltatás** megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a Fogyasztó Ügyfél megalapozott döntést hozhasson a Hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. Ezen felvilágosítás különösen a következőkre terjed ki: **ajánlott** termékek legfontosabb jellemzői, a Fogyasztó Ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatása és a fizetés elmulasztásának következményei, így különösen a Késedelmi kamat, a hitel felmondása és a biztosítékok érvényesítése. A felvilágosítás tömören és informatív módon, a Fogyasztó Ügyfél számára érthetően és áttekinthetően, reprezentatív példákkal ábrázolva bemutatja, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó Ügyfél jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, különösen kiemelve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. **A felvilágosítás egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről. Ha Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.**

2. A Hitelintézet az általa kötött Hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében a Honlapon teszi hozzáférhetővé.
3. A Hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott döntés érdekében a Hitelintézet kellő időben, de azt megelőzően, hogy bármilyen ajánlat vagy Hitelszerződés kötné, a Fogyasztó Ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón az egyes termékekre vonatkozóan tájékoztatja.
4. Ha a Hitelintézet az adott termékről készített tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a Hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja.
5. **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 általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón 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 személyre szóló tájékoztatásban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.**
6. **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.**
6. **Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Szerződés tervezetét a Hitelintézet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább **három nappal a tervezetett szerződéskötést megelőzően** a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított **15 napig áll fenn.****

8. **A Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján értékeli, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. Az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak, amelynek igénybevételéről a Hitelintézet előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a Fogyasztót. A Hitelintézet a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, hogy ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során kerül sor. A Hitelszerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a Fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismétellen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vette.**
9. **A Hitelszerződés kamatfeltételeinek változása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja papíron vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó Ügyfelet az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.**
10. A Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Felek a fentiekől eltérően a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a Honlapon és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
11. A Hitelszerződésben alkalmazott kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztó Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét illetve a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
12. A Hitelintézet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.
13. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
14. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.



15. A Szerződés fennállása alatt a Hitelintézet a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a Fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania.
16. 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.
17. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és 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 Szerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek
- 18. A jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékét a Hitelintézet a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló, vagy az annak helyébe lépő jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően állapítja meg. A Hitelintézet az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.**
19. A fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Hitelintézet, jogosult az Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón utólagos tájékoztatás formájában tájékoztatni az alábbiakról:
- arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
  - a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
  - a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
  - a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,
  - a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
  - a hitelkamatról,
  - a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint
  - a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

## **20. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés**

- 20.1. A Hitelintézet nem ajánl jelzáloghitelt, illetve nem köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a Hitelszerződést a Fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg. (árukapcsolás tilalma)**
- 20.2. A Hitelintézet ajánlhat jelzáloghitelt, illetve köt Jelzáloghitel-szerződést más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a Hitelszerződést a Fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a Kapcsolódó Szolgáltatásokkal egy csomagban kínált Hitelszerződés esetén. (csomagban történő értékesítés)**
- 20.3. Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja,**

akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére

- 20.4. A Hitelintézet előírhatja azt is, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a Hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. A Hitelintézet az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a Hitelintézet által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.
- 20.5. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára előírta, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással, a Fogyasztó az ilyen biztosítási szerződésből származó - biztosítási összegre vonatkozó - követelését biztosítékként a Hitelintézetre átruházhatja.

### 21. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések

- 21.1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.
- 21.2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékké váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

### 23. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

- 22.1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan **pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában** a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.
- 22.2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek
- a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
  - b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.
- 22.3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem

- a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
- b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.

**22.4.** A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.

**22.5.** A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 10.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

**22.6.** A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitétségének olyan mértékű korlátozására, amelyek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.

**22.7.** Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
- b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
- c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon állapítja meg a Hitelintézet.

**22.8.** A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatójának. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatójának.

**22.9.** Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.

**22.10.** Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő

törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.

**22.11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.**

## **X. AZONOSÍTÁS ÉS ADATRÖGZÍTÉS A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ JOGSZABÁLYOK ALAPJÁN**

1. A Hitelintézet jogosult és köteles az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: „Pmt.”) meghatározottak szerint ellenőrizni. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Hitelintézetet értesíteni.
2. A Pmt 8.§ értelmében az Ügyfél köteles –büntetőjogi felelőssége tudatában– írásban tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni, arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízások kapcsán kinek a nevében jár el. A nyilatkozatot –értelemszerűen kitöltve– akkor is meg kell adni, ha nem meghatározható a törvény szerinti magánszemély tényleges tulajdonos.
3. Az Ügyfél fentiekben meghatározott írásbeli nyilatkozatát mellőzhető, ha a Hitelintézet a Pmt. 8. § (1)-(5) bekezdésében meghatározott adatokat a Pmt. 7.§ (4) bekezdésében meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ez utóbbi esetben a Hitelintézet köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a Pmt. 8.§ (1)-(5) bekezdésében meghatározott adatok rögzítésére az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.
4. Tényleges tulajdonosnak minősülnek az alábbi személyek:
  - a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
  - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,

- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) az a)–b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

5. A Hitelintézet az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor írásbeli szerződéskor az Ügyfél azonosítása során rögzíti:

Természetes személy esetén:

- ⇒ családi és utónév, előző név, születési név
- ⇒ születési hely és idő
- ⇒ anyja neve
- ⇒ állampolgárság
- ⇒ lakcím
- ⇒ azonosító okmány száma, típusa
- ⇒ külföldi esetén magyarországi tartózkodási helye

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- ⇒ név, rövidített név
- ⇒ székhely, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepének címe
- ⇒ főtevékenységét
- ⇒ cégjegyzékszámát, nyilvántartási számát, vagy a nyilvántartásba vételről szóló határozat számát
- ⇒ képviselőre jogosultak neve, beosztása
- ⇒ kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

## **XI. A HITELINTÉZET SZOLGÁLTATÁSÁNAK ELLENÉRTÉKE**

1. A Hitelintézet a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat ellenérték fejében nyújtja az Ügyfelek részére. Az ellenérték a szolgáltatás típusától függően ügyleti kamat, jutalék, díj és költség lehet. A Hitelintézet a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások teljesítése, teljesítésére való felkészülése során keletkezett készkiadásait, valamint harmadik személyek részére fizetendő díjakat és költségeket továbbhárítja az Ügyfélre. A Hitelintézet nem köteles a szerződés megkötésének előkészítésével, a szerződés teljesítésével vagy a szerződésből eredő követelésének érvényesítésével összefüggésben felmerült költségek és készkiadások előlegezésére.

2. A felek között hatályos Szerződés megszegéséből, nem teljesítéséből vagy késedelmes teljesítéséből eredő valamennyi költséget és készkiadást annak jogcímétől függetlenül az Ügyfél köteles viselni.
3. A Hitelintézet szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét az Ügyféllel kötött szerződés, az Üzletszabályzat, Hirdetmény vagy jogszabály állapítja meg.
4. A fogyasztónak nyújtott hitel tárgyában kelt szerződésekre irányadó különös rendelkezések érintetlenül hagyása mellett a Fhtv. hatálya alá nem tartozó szerződések esetében a Hitelintézet jogosult a szerződésben rögzített ügyleti vagy késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt az Ügyfél számára hátrányosan, egyoldalúan módosítani. A Hitelintézet különösen, de nem kizárólag az alábbi esetekben jogosult a szerződésben rögzített ügyleti vagy késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt az Ügyfél számára hátrányosan, egyoldalúan módosítani:
  - a) a jogi, szabályozói környezet változása
    - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
    - a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
    - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
    - a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;
  - b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
    - a Hitelintézet forrásköltségeinek változása;
    - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
    - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
    - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
    - a bankközi hitelkamatok változása;
    - a fogyasztói árindex változása;
    - SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest kedvezőtlen elmozdulása;
    - a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése;
    - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
  - c) a Hitelintézeti működési feltételek megváltozása
    - az ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a Hitelintézet megítélése szerinti – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást is;
    - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
    - a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése;
    - a Hitelintézet működési költségeinek növekedése;
    - a szolgáltatók által biztosított szolgáltatások továbbterhelt díjainak emelkedése
    - a Hitelintézet irodahelyiségei, bérleményei bérleti díjának és fenntartási, működési költségeinek emelkedése
    - postai és távközlési (telefon, internet) szolgáltatások árának növekedése, üzletszabályzatukban, hirdetményükben bekövetkező módosítás
  - d) az Ügyfél személyéhez fűződő vagy a szolgáltatás/ügylet kockázatának megváltozása

- az ügyfél banki minősítésének változása, az ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek megváltozása;
- az ügylet bank által számított kockázatának változása;
- az ügyfél késedelmes teljesítése.

Nem jelent egyoldalú szerződésmódosítást, ha a Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket a Számlatulajdonos részére elérhetővé tesz és melyeket a Számlatulajdonos elfogad.

5. A fogyasztónak nyújtott hitel tárgyában kelt szerződésekre irányadó különös rendelkezések érintetlenül hagyása mellett a Fhtv. hatálya alá nem tartozó szerződések esetében a Szerződés kamatot, díjat érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Hitelintézet Hirdetményben közzéteszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
6. A kamat, jutalék, díj és költség az aktuális Hirdetményben foglalt elszámolási időszak végén esedékes, melynek mértékét és felszámításának módját a Hirdetmény rögzíti. Ha a Szerződés bármely ok miatt az elszámolási időszak közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban következik be.
7. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a jogszabályban illetve a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.
8. Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes akként, hogy a Hitelintézet megterheli az Ügyfél számláját. Ha a bankműveletre banktechnikai okokból, vagy a Hitelintézet hibájából volt szükség, az Ügyfél nem fizet jutalékot. Amennyiben az Ügyfél számláján az esedékesség időpontjában nem áll rendelkezésre a Hitelintézet követelésének kiegyenlítéséhez szükséges egyenleg, az Ügyfél a tartozását pénztári befizetéssel vagy a számlaegyenlegének egyéb módon történő feltöltésével köteles kiegyenlíteni.
9. A Hitelintézet a szerződés alapján felszámított díjakat és költségeket - ide nem értve a kölcsön folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztónak minősülő Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a Fhtv. szerint megállapítható díjat – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is– minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított fogyasztói árindex mértékével változtathatja.
10. A díj változásánál a Hitelintézet az általános kerekítési szabályokat alkalmazza (a tételdíjakat forintra, a százalékos díjakat két tizedes jegyre kell kerekíteni).
11. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve szolgáltatás típusok esetén, a díj indexálást egy vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.
12. A Hitelintézet jogosult üzletpolitikai célokból, az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj-és költségteleket alkalmazni

## XII. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)

1. A teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Hitelintézet kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza az Fhtv.-ben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)
2. A THM számításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó Ügyfél által a Hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez Kapcsolódó Szolgáltatások költségeit, ha a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelintézet a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
  - a) a Fogyasztó Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének költségét,
  - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
  - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjait és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjakat a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - c) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e) az ingatlan-nyilvántartási, – **ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos költségeket** –, és a hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás költségét, valamint
    - f) a biztosítás és garancia költségét,

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az Ügyfél a Hitelintézet kérésére igazolni köteles.
3. Az 2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a Fogyasztó Ügyfél által igényelt számlatípus még nem ismert, a Hitelintézet a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Hitelintézet a THM számításánál az alábbi költségeket nem veheti figyelembe:
  - a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) díj,
  - b) a késedelmi kamat, **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,**
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, **ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a hitelszerződés megkötését követő 30 napon belül fizetendő késedelmi kamatot,**
  - d) a közjegyzői költség,
  - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolott Hitelszerződés esetén a Fogyasztó Ügyfél által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
  - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának díjai és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb díjak, ha a számla fenntartását a Hitelintézet nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és díjait a Fogyasztó Ügyféllel kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.



5. A THM számításánál a Hitelintézet úgy számol, hogy a Hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. **A kézizálog fedezete mellett nyújtott, 30 napnál rövidebb futamidejű hitel esetében a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes tartozás visszafizetésére a 30. napon kerül sor.** Ha a THM meghatározásához szükséges feltételek a Hitelszerződésben nem szerepelnek vagy a Hitelszerződést megelőző tájékoztatásnál és a kereskedelmi kommunikáció során nem ismertek, a THM-et az 5.1. pontban meghatározott feltételek figyelembevételével kell kiszámítani.

5.1. A Hitelintézet a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a Hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a Hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) **olyan határozatlan idejű Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, és nem áthidaló hitel,**
  - ca) **a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított hús évnek, más Hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni, és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,**
  - cb) - ha a Fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben **beleértve azon esetet is, amikor a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a ca) pontban meghatározott futamidejére vonatkozóan kell figyelembe venni, és**
  - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a Hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
- d) ha a Hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a Hitelszerződés szerint a Fogyasztó Ügyfél szabadon hívhatja le a hitelt, de a Hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) **olyan Hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek,** és nem tartozik a c) pont hatálya alá,
  - fa) ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a Hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a Hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, **illetve**
  - fb) - ha a Hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrovidebb idő telik el a Fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;

- g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül azzal, hogy a THM számításakor a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;
- i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a Hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
- ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
  - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
  - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
  - id) a Fogyasztó Ügyfél az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
- j) ha a Hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, és ezt követően új hitelkamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutató tekintetében a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a Hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a Hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt – ha nem ismert – 12 hónapnak kell tekinteni;
- m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
- ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a Hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
  - mb) megújuló Hitelszerződés esetén a Hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
- n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
- na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a Hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
  - nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékában kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a Hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű Hitelszerződés **konkrét futamidő nélküli hitel, ideértve azokat a hiteleket, amelyek** esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

5.2. A THM értékének meghatározására a Hitelintézet az alábbi képletet alkalmazza:

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

- C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
 D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
 m: a hitelfolyósítások száma,  
 m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,  
 t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,  
 s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,  
 X: a THM értéke.

5.3. Az 5.2. pontban leírt képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a Hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedes jegy pontossággal kell meghatározni, **ha a következő tizedes helyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedes helyen álló számjegyet eggyel növelni kell.**

**Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:**

- minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is,
- visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig,
- a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.

#### 5.4. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.4.1. Jelzáloghitel esetén az 5.2. pontban meghatározott képletet a Hitelintézet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d) ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított különvált zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

6. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
7. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamat- és árfolyamkockázatát.
8. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Hitelintézet hatályos hirdetményei teszik közzé. Az Ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a Hitelszerződés tartalmazza.
9. A Hitelintézet – az alábbiakban meghatározott kivétellel – Fogyasztó Ügyfélnek nem nyújthat olyan hitelt, amelynek teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
10. Hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
11. 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.
12. A THM korlát alkalmazásában az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes időtartamára.
13. Kamat módosítása esetén az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.
14. A lentebb tételesen meghatározott kivételekkel a szerződés egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfelet.

15. A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést a felek határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Ügyfél a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Hitelintézetnek visszafizeti.

### **XIII. KAMAT TÍPUSA, KAMATPERIÓDUS, KAMATMÓDOSÍTÁS (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)**

1. A legfeljebb 3 éves futamidejű hitelt (kölcsönt) a Hitelintézet annak teljes futamidejére a szerződésben meghatározott

- a) fix kamatozással, vagy
- b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral

nyújtja, amely hitel (kölcsön) kamatfeltételei a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

2. A 3 évet meghaladó futamidejű hitelt (kölcsönt) a Hitelintézet a szerződésben meghatározott,

- a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral,
- b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy
- c) fix kamatozással

nyújtja azzal, hogy ez utóbbi esetben a hitel (kölcsön) utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

3. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású szerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

4. A Hitelintézet a hitel (kölcsön) futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

- a) a hitelkamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
- b) a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató

alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

5. 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.

6. Ha a Hitelintézet a kamat, illetve kamatfelár módosítása során a Magyar Nemzeti Bank által közzé nem tett kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatót, vagy referencia-kamatlábát kíván alkalmazni, úgy ezt - annak a Fhtv.-ben körülírt bemutatásával - a Magyar Nemzeti Banknak köteles előzetesen bejelenteni.
7. A felek az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a szerződésben határozzák meg és az - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

#### **XIV. KAMATON KÍVÜLI KÖLTSÉGEK ÉS EZEK MÓDOSÍTÁSA (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)**

1. A Hitelintézet a kamaton kívül a Fogyasztó Ügyfél terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat - annak növekedésével arányosan – az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a Szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
2. A Hitelintézet a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a kölcsön folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint az Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a Fhtv. szerint megállapítható díjat - a Szerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
3. A Szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjak a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek pedig csak forintban állapíthatók meg.

#### **XV. KÉSEDELMI KAMATKORLÁT (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)**

1. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel az Ügyféllel szemben, amely nem haladja meg a szerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a szerződésekre a fentiekben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.
2. A lakáscélú szerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
3. Ha a lakáscélú szerződés deviza alapú, és a szerződés annak felmondása esetére a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, úgy a fenti rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a felmondást követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet az Ügyfél nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget vagy díjat nem számíthat fel.

## **XVI. IGÉNYÉRVÉNYESÍTÉS A KÖVETELÉS ÁTRUHÁZÁSA ESETÉN (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)**

1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyféllel szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, az Ügyfél a Hitelintézettek, mint eredeti hitelezővel szembeni követelése tekintetében a harmadik személy ellen jogosult keresetet benyújtani.

## **XVII. FOLYÓSÍTÁSI ÉS RENDELKEZÉSRE TARTÁSI DÍJPLAFON (FOGYASZTÓI SZABÁLYOK)**

1. A Hitelintézet jogosult a kölcsön folyósításával közvetlenül összefüggő, szerződésben meghatározott költségeinek folyósítási díjként történő megtérítésére, ennek mértéke azonban nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.
2. A Hitelintézet jogosult a hitelkeret rendelkezésre tartásával összefüggésben, rendelkezésre tartási díjat megállapítani - a hitelkeret összegét alapul véve -, ennek mértéke azonban nem lehet magasabb a százalékban meghatározott ügyleti kamat 50%-ánál.

## **XVIII. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE**

1. A Hitelintézet és az Ügyfél közötti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Hitelintézet azon szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött vagy az a fiók, amely a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást teljesíti. A pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás teljesítési helye abban az esetben is a szolgáltatás nyújtása során eljáró fiók, ha a teljesítéshez az adatokat a Hitelintézet központja szolgáltatja vagy a teljesítéshez szükséges dokumentumokat a központ őrzi.
2. A Hitelintézet javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Hitelintézet számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, hacsak kötelezően alkalmazandó jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.
3. Az Ügyfél által leadott pénzforgalmi megbízás alapján az érintett számla terhelésére a leadás napján sor kerül, amennyiben a megbízás a kifüggesztésre került leadási rendnek megfelelően kerül benyújtásra. (Megbízások fejezetben felsorolva).

## **XIX. TITOKTARTÁS**

1. A Hitelintézetet és az Ügyfelet egymás üzleti titkának, illetve az Ügyfél bank-, biztosítási és pénzforgalmi titkának vonatkozásában időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a szerződéses jogviszony megszűnését követő időtartamra is.
2. Üzleti titoknak minősül a Ptk. 2:47.§ (1) bekezdése szerint a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

3. A Hitelintézet tulajdonosa, a Hitelintézetben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Hitelintézet alkalmazottja köteles a Hitelintézet működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.
4. Az Ügyfél (számlatulajdonos/rendelkező) a fizetési számlájáról, a Hitelintézetnél elhelyezett betétjéről, illetve a Hitelintézetrel fennálló szerződéses jogviszonyából eredő bármely kérdést illetően jogosult információt kérni személyesen vagy írásban teljes bizonyító erejű magánokiratban. A számla felett rendelkezők a bejelentett rendelkezési jognak megfelelően (önállóan vagy együttesen) a számlára vonatkozóan teljes körű információ kérésre jogosultak a rendelkezési joguk fennállása alatt.
5. Előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró:
  - a) MNB-vel
  - b) az OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal,
  - c) nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - d) Állami Számvevőszékkel,
  - e) Gazdasági Versenyhivatallal,
  - f) kormányzati ellenőrzési szervvel,
  - g) vagyonellenőrrel,
  - h) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben.
6. A Hitelintézet titoktartási kötelezettsége az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró
  - a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
  - b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal
  - c) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.
7. A Hitelintézet a nyomozó hatóságot, rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.
8. A Hitelintézet az egyes Ügyfelei gazdálkodására, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire, valamint a pénzügyintézetrel kötött szerződéseire vonatkozó rendelkezésére álló adatot banktitokként kezeli.



9. Banktitok: minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
10. Banktitokra vonatkozó rendelkezések alapján ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Hitelintézetnél pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
- a) a Hitelintézet ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Hitelintézetrel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
  - b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
  - c) a Hitelintézet érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
11. Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:
- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
  - b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
  - d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
  - e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
  - f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások – az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével – versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
- m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
- p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

12. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Hitelintézetől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

- c) a Hitelintézet a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- d) a Hitelintézet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- e) a Hitelintézet a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a Hitelintézettől, vagy
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a Hitelintézettől.
13. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. Az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.
14. A Hitelintézet a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet
- a) kábítószerrel visszaéléssel, kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel, kábítószer készítésének elősegítésével vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel vagy
- h) piacbefolyásolással van összefüggésben.
15. A takarékbetétekre, valamint az olyan betétekre vonatkozó banktitok tekintetében, amelyekre a jogszabály a takarékbetétekre vonatkozó szabályokat rendeli alkalmazni, a Ptk. rendelkezései az irányadóak.
16. Ennek megfelelően takarékbetét ügyben a Hitelintézet adatokat a takarékbetétesnek, vagy törvényes képviselőjének közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt hozzájárulása nélkül csak a bíróság (közjegyző megkeresésére) a vagyonelkobzást kimondó, vagy az állammal szemben kártérítési kötelezettséget megállapító ítélete esetén, továbbá hagyatékkal kapcsolatos eljárásban az örökhatályú takarékbetétjéről szolgáltat ki. Nem jelenti továbbá a banktitok sérelmét:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a Hpt. 3. § (1) bekezdés b)–g) és l) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
- d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- g) az MNB által – a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával – a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal
  - gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
- h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény 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,
- i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
- j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

- k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
- m) az OBA által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)–(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- r) a Felügyelet által a Hpt. 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- s) a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,
- v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint

w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti.

17. Az előzőekben felsorolt esetekben az adatok kiszolgáltatását a Hitelintézet banktitok védelmére való hivatkozással nem tagadhatja meg.
18. Amennyiben a Hitelintézet az erre feljogosított szerv részére a banktitok körébe tartozó adatot szolgáltatott ki, köteles erről – jogszabályban előírtak szerint - az érintett Ügyfelet tájékoztatni.

## **XX. ADATVÉDELEM**

1. Az Ügyfél a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt eseti szerződés aláírásával az önkéntes és határozott hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Hitelintézet az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény által személyes adatként meghatározott, valamint a különleges adatok közül a felek között hatályos szerződésből a Hitelintézetet megillető követelés megtérülésének biztosítására szolgáló, biztosítási szerződéssel összefüggő különleges adatokat kezelje, feldolgozza és a vele szerződéses jogviszonyban álló, a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás teljesítésében közreműködő harmadik személyek részére továbbítsa.
2. A Hitelintézet a személyes és különleges adatokat kizárólag az Ügyféllel létesítendő vagy már fennálló szerződéses jogviszony, illetve a megszűnt szerződés alapján esedékes elszámolás vagy egyéb kötelezettség teljesítésének érdekében kezeli.
3. A Hitelintézet személyes adatot az Ügyfél hozzájárulásának hiányában akkor is jogosult kezelni, ha azt törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben - helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli vagy ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése
4. A Hitelintézetnél belső adatvédelmi felelős működik. A belső adatvédelmi felelős közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az érintettek jogainak biztosításában, ellenőrzi a törvény és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását, kivizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót, elkészíti a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot, vezeti a belső adatvédelmi nyilvántartást és gondoskodik az adatvédelmi ismeretek oktatásáról.

## **XXI. KISZERVEZÉS**

1. A Hitelintézet a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti oly módon, hogy ezeknek a tevékenységeknek a folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel kizárólagos szerződést köt.
2. A Hitelintézet felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

3. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

## **XXII. A HITELINTÉZET ÉS VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐINEK FELELŐSSÉGE**

1. A Hitelintézet vezető tisztségviselői a Hitelintézet által az Ügyfeleknek vagy harmadik személyeknek okozott károkért a felelőségüket kizárják. A Hitelintézet által okozott kárért az Ügyfél vagy harmadik személy nem jogosult a vezető tisztségviselőkkal szemben kártérítési igényt érvényesíteni.
2. A Hitelintézet az Ügyfélnek a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megszegésével okozott kárt köteles azt megtéríteni kivéve, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
3. A Hitelintézet a szerződésszegés következményeként az Ügyfél vagy harmadik személy vagyonában keletkezett egyéb károkat és az elmaradt vagyoni előnyt kizárólag olyan mértékben köteles megtéríteni, amilyen mértékben a károsult bizonyítja, hogy a kár mint a szerződésszegés lehetséges következménye a szerződés megkötésének időpontjában előre látható volt. A Hitelintézet nem köteles megtéríteni azt a kárt, amelyet a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésekor nem láthatott előre és annak bekövetkezésével ésszerű körülmények között nem is számolhatott.
4. A Hitelintézet a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a hitelintézetektől általában elvárható fokozottabb gondossággal jár el. A Hitelintézet fokozott gondossága megállapítható, amennyiben az eljárása a hatályos jogszabályoknak, az Ügyféllel hatályos szerződésének és a saját belső szabályzatainak megfelel.
5. A Hitelintézet az Ügyfél, az Ügyfél képviselőjére jogosult személy vagy harmadik fél bármely adatában bekövetkezett változás késedelmes bejelentéséből vagy bejelentésének elmulasztásából eredő kárért nem felel. Nem felel a Hitelintézet az azonosító irat elvesztéséből, módosításából, meghamisításából, jogosulatlan vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért.
6. A Hitelintézet nem vállal felelőséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.
7. Ha a Hitelintézet az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Hitelintézet semmilyen körülmények között nem felel az okmányok eredetiségéért, azok tartalmáért. Az okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén a Hitelintézet annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
8. A Hitelintézet a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviselői jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának az okmány- és irásszakértői szempontból laikus, de bankszakmailag gondos vizsgálat melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelőséget.

9. A Hitelintézet nem felel az vis maior eseményekből, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből eredő kárért, továbbá nem felel az olyan károkért, amelyek hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.
10. A Hitelintézet felelőssége nem lehet súlyosabb, mint az ügyletben közreműködő más szerv vele szemben fennálló felelőssége.

### **XXIII. AZ ÜGYFÉL FELELŐSSÉGE**

1. Az Ügylet kártérítési felelősség terheli a Hitelintézettel szemben az Ügyfél által megadott vagy átadott adatok, iratok, dokumentumok, információk helytállóságáért, továbbá a Hitelintézettel szemben megtett nyilatkozatok valóságtartalmáért.
2. Az Ügyfél a Hitelintézetnek haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) naptári napon belül köteles bejelenteni, ha a saját, a képviselője vagy az általa képviselt jogi személy, gazdasági társaság vagy egyéb szervezet adataiban változás, illetve az általa megtett nyilatkozat tartalmában módosulás következett be. A változásbejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből a Hitelintézetre vagy harmadik személyre háramló kárért az Ügylet kártérítési felelősség terheli.
3. Ha az Ügyfél a kötelezettsége teljesítéséhez vagy joga gyakorlásához más személy közreműködését veszi igénybe, az igénybevett személy magatartásáért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha az Ügyfélnek más személy igénybevételére nem volt joga, felelős mindazokért a károkért is, amelyek e személy igénybevétele nélkül nem következtek volna be.
4. Ha az Ügyféllel hatályos pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt szerződésben rögzített teljesítési határidő lejártá előtt nyilvánvalóvá válik, hogy az Ügyfél a szolgáltatását az esedékességkor nem tudja teljesíteni, és a teljesítés emiatt a Hitelintézetnek már nem áll érdekében, a Hitelintézet jogosult gyakorolhatja a késedelemből eredő jogokat.
5. A pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt szerződés megkötését megelőző időszak, a nevezett szerződések teljesítése alatti időszak, illetve ezen szerződések megszűnését követő időszak alatt az Ügyfél, illetve az érdekében eljáró harmadik személy által a Hitelintézetnek okozott kár megegyezik a Hitelintézetnek a szerződés megkötése, teljesítése és megszűnése alatt a jogviszony létesítésével, fenntartásával és megszüntetésével összefüggésben keletkezett valamennyi költségével, készkiadásával és a szerződésben rögzített, kiesett ellenértékkel, késedelmi kamatköveteléssel, valamint annak az elmaradt kamat, díj-, jutalék- és költségbevételnek az összegével, amelyet az Ügyfél vagy harmadik személy károkozó vagy szerződésszegő magatartása alatt a Hitelintézet megkereshetett volna (elmaradt haszon).

### **XXIV. MEGBÍZÁSOK**

1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, és megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízás teljesítésével összefüggésben felmerült költségeket és készkiadásokat az Ügyfél köteles előlegezni.
2. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Hitelintézet figyelmét fel kell hívnia.



3. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik a Hitelintézetnek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Hitelintézet rendelkezésére álljon.
4. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Hitelintézet nem felel. Az Ügyfél fizetési számlája terhére érkező fizetési megbízások esetében a Hitelintézet köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.
5. A Hitelintézet a megbízást visszaküldi, illetve a megbízás teljesítését megtagadja, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem lehetséges.
6. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon (pl.: hatósági átutalási megbízás átutalási végzés határidős megbízás stb.) terhelendő bankszámlaként az Ügyfél számláját kell feltüntetni. A közlemény rovatban kell megjelölni a jogszabályi hivatkozást. A közlemény rovatba feltüntetett egyéb adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok helyességét a Hitelintézet nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ez nem érinti.
7. A Hitelintézet részére megbízást az üzleti órák alatt lehet adni. A Hitelintézet az üzleti óráinak időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól üzlethelyiségeiben kifüggesztett, illetve a honlapon megtalálható hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit.
8. Az Ügyfél a fizetési megbízást a Hitelintézet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. Az Ügyféltől beérkezett visszavonási, módosítási kérelmet a Hitelintézet megvizsgálja, és amennyiben lehetséges úgy az Ügyfél visszavonási, módosítási kérelmét teljesíti.
9. A visszavonásra vagy módosításra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának szóban (telefonon) való közlése esetén a Hitelintézet az írásbeli megerősítés megérkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja.
10. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a számlatulajdonos jogosult a Hitelintézetnél a terhelési napot megelőző munkanap végéig írásban visszavonni.
11. A Hitelintézet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.
12. A Hitelintézet akkor teljesíti az Ügyfél fizetési megbízásait, ha annak a fedezete rendelkezésre áll és az Ügyfél a megbízás teljesítésével összefüggésben felmerült költségeket és készkiadásokat a Hitelintézet részére maradéktalanul megelőlegezte. A Hitelintézet az Ügyféllel megkötött bankszámlaszereződésben meghatározott fizetési megbízások teljesítését megtagadhatja, ha a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre.
13. Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét.
14. A Hitelintézet az Ügyfél vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

15. A megbízások függőben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért a Hitelintézet a Hirdetményben, illetve egyedi szerződésekben foglaltaknak megfelelően díjat számíthat fel.
16. Fizetési művelet teljesítésére - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen (illetve a számlaszerződésben meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta.
17. A számlatulajdonos Ügyfél az eseti szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy az eseti rendelkezése nélkül, a Hitelintézet saját tevékenységével kapcsolatos esedékes követelésekkel (jutalékok, díjak, felmerült költségek) valamint a jogszabályokban meghatározott teljesítendő megbízásokkal megterhelje a számlatulajdonos Ügyfél számláját.
18. A számlavezető Hitelintézetnek az általa a számlatulajdonos Ügyfél részére nyújtott bármely pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatása következtében keletkezett esedékes követelése a Ptk. beszámításra vonatkozó szabályai szerint érvényesíthető, illetve teljesíthető – az adott jogviszonyra vonatkozó eseti szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően, de még a számlatulajdonos Ügyfél által kezdeményezett megbízások előtt.
19. A Hitelintézet a téves bejegyzésének helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a bankszámla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos Ügyfél vagyonaiban beálló változást. Ennek megfelelően a Hitelintézet jogosult (és köteles) a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást – megelőzően helyesbíteni, melyek után a Hitelintézet nem számol fel jutalékot. A helyesbítésről a Hitelintézet az ok megjelölésével köteles értesíteni a számlatulajdonos Ügyfelet.
20. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzügyösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
21. A Hitelintézet a megbízások teljesítéséről számlakivonattal vagy más, erre alkalmas módon értesíti az Ügyfelet.
22. A Hitelintézet a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését, vagy a fizetési művelet teljesítését követően – a Pft.-ben meghatározott adattartalommal – magyar nyelven számlakivonatot készít (haladéktalanul, de legalább havonta egy alkalommal), a keretszerződésben meghatározott gyakorisággal.
23. A Hitelintézet a számlatulajdonos Ügyfél kérése alapján, amennyiben a keretszerződésben a számlatulajdonos nem kérte a havi vagy napi kivonat megküldését, úgy azt havonta egy alkalommal a számlavezető fiókban díjmentesen átveheti.

## **XXV. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK**

### **A) Pénzforgalmi szolgáltatások, Fizetési számlák /Bankszámlák**

1. A Hitelintézet az Ügyféllel a pénzforgalmi szolgáltatások tartós nyújtása tárgyában keretszerződést köt. A jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségének a Hitelintézet az

Ügyfél keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően, papíron vagy tartós adathordozón vagy a keretszerződés egy példányának átadásával tesz eleget.

2. A Hitelintézet jogosult a keretszerződést egyoldalú módosítását kezdeményezni a jogszabályban meghatározott módon, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal.
3. A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására az Ügyfél előzetes értesítése nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a változások a jogszabályban meghatározott referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak.
4. Ha a keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a keretszerződést az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
5. A Hitelintézet pénzforgalmi számlát az Ügyfélnek akkor nyithat, ha
  - a) jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
  - b) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,
  - c) az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.
6. Fizetési számlát a Hitelintézet akkor nyithat, ha a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
7. A Hitelintézet a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
8. A Hitelintézet az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát nyit. A pénzforgalmi és a fizetési számla mellett a Hitelintézet más típusú (pl: elkülönített-, betét- stb.) számla nyitását és vezetését is vállalja.
9. A Hitelintézetnél megnyitott valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva.
10. A Hitelintézet az Ügyfél számlái felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik vagy az Ügyfél alszámlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

11. Az Ügyfélnek a számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást - a Hitelintézetnél bejelentett módon előírt - írásos értesítésben kell közölni a Hitelintézettel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.
12. A számla felett a számlatulajdonos által „aláírás bejelentő kartonon” bejelentett személyek rendelkezhetnek. A pénzforgalmi számla esetén a számlatulajdonos nevének géppel vagy kézzel előírt, előnyomott vagy nyomtatott feltüntetése kötelező. A számlatulajdonos neve felett az arra jogosultaknak aláírásukkal is el kell látniuk a pénzforgalmi megbízást vagy más dokumentumot.
13. A Hitelintézet a számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről a számla egyenlegét is tartalmazó számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. A számlakivonathoz nem fűződnek a folyószámla-egyenleghez kapcsolódó joghatások.
14. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított 15 napon belül a számlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, a számlakivonat az Ügyfél által elfogadottnak minősül.
15. Az Ügyfél jogosult a fennálló fizetési (bank) számlaszerződést 30 napos határidővel, írásban felmondani.
16. Felmondás esetén a bankszámla egyenlege esedékessé válik, és az Ügyfél köteles a Hitelintézetet felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél javára vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt. Ha Hitelintézet felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges, az Ügyfél köteles a Hitelintézet számára megfelelő biztosítékot nyújtani.
17. A Hitelintézet köteles a pénzforgalomról a bankhitelről szóló jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére.

## **B) Betételhelyezés**

1. Betétszerződés alapján a betétes Ügyfél jogosult a Hitelintézet számára meghatározott pénzüsszeget fizetni, a Hitelintézet köteles a betétes Ügyfél által felajánlott pénzüsszeget elfogadni, ugyanakkora pénzüsszeget későbbi időpontban visszafizetni.
2. Határozott időre szóló betét esetén a Hitelintézet a betét összegét lejáratkor vagy a betétes Ügyfél rendelkezése szerint köteles visszafizetni.
3. A betétes Ügyfél a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejárta előtt is jogosult kérni. A betétes Ügyfél felszólítása hiányában a Hitelintézet a szerződésben meghatározott idő lejárta előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére.
4. A Hitelintézet az okiraton köteles feltüntetni a betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét.
5. Takarékbetét a Hitelintézetnél takarékbetét-szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat (a továbbiakban: okirat) ellenében elhelyezett pénzüsszeg. Takarékbetétet kizárólag névre szólóan lehet elhelyezni. Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személytől (a továbbiakban: betétes) különböző, de takarékbetét elhelyezésre jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A takarékbetét-szerződés

alapján a Hitelintézet köteles az elhelyező Ügyfél-től takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni.

6. A Hitelintézet a kedvezményezett megnevezése esetén a kedvezményezettre is köteles a Pmt. ügyfél-átvilágításra vonatkozó előírásait alkalmazni.
7. A Hitelintézet a betét és a takarékbetét után az általa közzétett kamatfeltételek és általános szerződési feltételek alapján a szerződésben meghatározott kamatot vagy – takarékbetét esetében - egyéb hozadékot (a továbbiakban együtt: kamat) fizet vagy nyeresémbetét esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyeresémet nyújt.
8. A takarékbetét elhelyezéséről kiállított okirat elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.
9. Takarékbetét lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan), előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) helyezhető el.
10. A Hitelintézet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után – feltéve, hogy a felek az eseti szerződésben ekként állapodtak meg - a tényleges elhelyezés idejére járó kamatnak a kamatfeltételekben meghatározott hányadát fizeti ki.
11. A takarékbetétbe történő befizetést, abból történő kifizetést, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni. Kifizetés csak az okirat egyidejű bemutatása mellett teljesíthető.
12. Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a Hitelintézet az okiratban megnevezett személy - a betétes vagy a kedvezményezett - részére csak a betétes Ügyfél által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes Ügyfél egyoldalúan - a Hitelintézethez intézett írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja. A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat vagy a bírósági végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.
13. Nagykorú betétes Ügyfél a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.
14. Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.
15. A takarékbetét kamatozása - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
16. A takarékbetét után járó kamat - a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december hó 31. napján esedékes. A fel nem vett kamatot az esedékességkor a takarékbetét összegéhez hozzá kell adni (tőkésítés). A takarékbetétnek nem minősülő egyéb betétek esetében a kamat kifizetése a lekötési időszak utolsó napját követő napon, idő előtti felvétel esetén a felvétel napján esedékes.
17. A Hitelintézet a betétek és takarékbetéte kamatának egyoldalú módosítására jogosult. Amennyiben a betétes a hitelintézet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést felmondani. A felmondási idő lejártáig a Hitelintézet az eredetileg megállapított kamat

megfizetésére köteles. A felmondási idő harminc nap, ha a szerződés másképpen nem rendelkezik.

18. A Hitelintézet a módosítást úgy köteles végrehajtani, hogy az új kamatmértéket legalább 15 nappal a módosítást megelőzően a napilapokban, a rádióban és a televízióban közzéteszi és a pénztártermekben kifüggesztett hirdetményekben megjelenti.
19. Az 1989. február 1. napja előtt megkötött takarékbetét-szerződések egyoldalú kamatmódosítása esetében a betétes Ügyfél - ha a kamatmódosítást nem fogadja el - jogosult a szerződést felmondani. A felmondási idő ezen takarékbetét-szerződések esetében 90 nap. A felmondási idő lejártáig a Hitelintézet a módosítás előtti kamatot köteles megfizetni.
20. A Hitelintézet a takarékbetétekre vonatkozó jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket, az általános szerződési feltételeket és a kamatmértékeket a pénztártermekben kifüggeszti.
21. A bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó Hitelintézetnek, és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Hitelintézet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Hitelintézet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes nevére szólóvá alakítja át.
22. A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot először mutatja be a kibocsátó Hitelintézetnek, a betétes által a takarékbetét-szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte), és akire vonatkozóan a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást a Hitelintézet elvégezte. Az ilyen takarékbetétet a Hitelintézet az ügyfél-átvilágítással egyidejűleg a betétes Ügyfél nevére szólóvá alakítja át.
23. A jeligére szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a betétes a feltétel közlésére nem képes. A feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, továbbá a takarékbetét végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetéskor.
24. A minimálisan elhelyezhető összeg: 1.000,-Ft, azaz Ezer forint.
25. Az Ügyfél kötelessége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a Hitelintézetnél tartsa. Ezen kötelezettség megszegése az eseti szerződés rendelkezéseinek függvényében a kamatra való jogosultság részbeni vagy egészben elvesztésével járhat. Ennek legrövidebb időtartama egy nap.
26. A betét, ha jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, az elhelyezést követő naptól a megszűnés napjáig kamatozik.  
A kamatszámítás: 
$$K = \frac{\text{tőke} * \text{kamat} \% * \text{kamatnapok száma}}{360 * 100}$$

képlet alapján történik, ahol az év napjainak száma 360, a hónapok napjainak száma egységesen 30.

27. Kamatváltoztatásról a Hitelintézet Eszköz Forrás Bizottsága dönt, melyről a jogszabályban rögzített módon – Hirdetmény útján – értesíti az Ügyfelet.

28. A Hitelintézet jogosult a mindenkor hatályos jogszabályokban rögzített mértékű levonásokat eszközölni a fizetendő kamatból.
29. Az 1993. június 30-ig takarékbetétben elhelyezett betétek visszafizetéséért az állam helytáll.
30. 1993. július 01 -et követően elhelyezett összeg visszafizetéséért a Hpt. 209.§ - 219.§ alapján az Országos Betétbiztosítási Alap vállal garanciát. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:
- a) a költségvetési szerv,
  - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - c) az önkormányzat,
  - d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
  - e) a befektetési alap,
  - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
  - g) az elkülönített állami pénzalap,
  - h) a pénzügyi intézmény,
  - i) MNB,
  - j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag illetőleg árutőzsdei szolgáltató
  - k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
31. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.
32. A 30. pont a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.
33. Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.
34. A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és hitelintézetenként összevontan és kamattal növelten legfeljebb 100 ezer euro összeghatárig fizet kártalanítást. A kártalanítás forintösszegét, valamint a devizabetétek forintra történő átszámítását – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás 217.§ (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.
35. a Betétest 2015. július 3-tól – a Hpt.-ben meghatározott feltételek fennállása esetén – a 33. pontban meghatározott összegen felüli, magasabb kártalanítási összeg is megilletheti.
36. Az OBA a Hpt.-ben meghatározott határidő alapján teljesíti a kártalanítási összegek kifizetését.
37. Ha a tőke- és kamatkövetelés együttes összege meghaladja a kártalanítási összeghatárt, akkor kifizetéskor a tőkének van elsőbbsége.

38. Ha a betétesnek a Takarékszövetkezettel szemben a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van, a Takarékszövetkezet érvényesíti beszámítási jogát a kártalanítási összeg meghatározásakor.
39. A Hitelintézetnél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről külön üzletági üzletszabályzatok rendelkeznek.
40. A Hitelintézetnél elhelyezett betétekre – fentiek figyelembevételével - a betétbiztosítás érvényes.
41. Hivatkozva a 82/2010.(III.25.) Kormány rendeletben foglaltakra, mely a betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szól az alábbi egységesített betéti kamatláb mutató számítása is rögzítésre kerül.
42. Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

43. Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő futamidő legalább 365 nap, valamint le nem kötött, illetőleg határozatlan időre lekötött betét esetén az EBKM kiszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

### C) Széfszolgáltatás

1. Széfszolgáltatási szerződés alapján a Hitelintézet meghatározott fiókhálózati egységeiben a szerződésben meghatározott ingó dolog megőrzésére és annak a szerződés megszűnésekor történő visszaadására, az Ügyfél díj fizetésére köteles.
2. A széfszolgáltatási szerződés alapján csak olyan ingó dolog helyezhető el, amely mások vagyonát vagy testi épségét nem veszélyezteti, és amelynek állaga nem módosul, illetve romlik meg, továbbá, amely kezelést vagy speciális hőmérsékleti viszonyokat és páratartalmat nem igényel.
3. A Hitelintézet a letett dolgot a saját vagyonától és más Ügyfél által letett dologtól elkülönítve őrzi és tartja nyilván.



4. A Hitelintézet a letett dolgot nem használhatja, nem hasznosíthatja, más személy birtokába vagy őrizetébe nem adhatja, kivéve, ha ez az Ügyfélnek károsodástól való megóvása érdekében szükséges.
5. A Hitelintézet díja és költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfélnek azokon a vagyontárgyain, amelyek a széfszolgáltatási szerződés teljesítése következtében kerültek birtokába.
6. Az Ügyfél jogosult a széfszolgáltatási szerződést bármikor felmondani.
7. Ha a felek abban állapodnak meg, hogy a Hitelintézet a letett dolgot a szerződésben meghatározott feltételek bekövetkezése vagy a szerződés megszűnése esetén a szerződésben meghatározott harmadik személy részére köteles kiadni, az Ügyfél a szerződést a szerződésben meghatározott személy hozzájárulásával mondhatja fel.
8. A határozatlan idejű széfszolgáltatási szerződést a Hitelintézet tizenöt napi felmondással felmondhatja.
9. A határozott idejű széfszolgáltatási szerződést a Hitelintézet akkor mondhatja fel, ha a dolog biztonsága veszélyben van és a szerződéskötéskor általa nem ismert olyan körülmények következtek be, amelyek a dolog további őrizetét számára nagymértékben megnehezítik.
10. Ha a széfszolgáltatás a szerződésből megállapítható idő eltelte előtt szűnik meg, az Ügyfél a díj arányos részét köteles megfizetni.
11. A széfben elhelyezett értéktárgyakat a Hitelintézet a kondíciós táblában meghatározott összeghatárig biztosítja. A biztosítási összeghatár felett elhelyezett értéktárgyakban, pénzben bekövetkezett kárért a Hitelintézet nem felel.

## XXVI. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS

1. A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve a szerződéses jogviszony megszűnését követően a Hitelintézet követelésének maradéktalan kiegyenlítésig a Hitelintézet bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a Hitelintézet követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Hitelintézet írásbeli felhívása esetén azonnal gondoskodni.
2. A Hitelintézet jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel. A Hitelintézet követelésének biztosítására az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja:
  - ⇒ jelzálogjog
  - ⇒ zálogjog/kézizálogjog
  - ⇒ opciós jog
  - ⇒ elővásárlási jog, visszavásárlási jog és eladási jog
  - ⇒ óvadék

- ⇒ kezesség
  - ⇒ követelés vagy jog, illetve szerződéses pozíció átruházására irányuló szerződés és engedményezés
  - ⇒ biztosítás, különösen, de nem kizárólag, élet-, vagyon-, építési-szerelési-, lakás- és hitelbiztosítás
  - ⇒ felhatalmazó levélen alapuló beszedés
3. A Hitelintézet jogosult meghatározni azon idegen kibocsátású értékpapírok körét, amelyeket elfogad, továbbá meghatározni, hogy milyen értékben ismeri el azokat fedezetként.
  4. A Hitelintézet az Ügyfél bármelyik nála vagy egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra jogosult szolgáltatónál vezetett bankszámlája terhére jogosult követelését érvényesíteni, illetve beszámítani.
  5. A Hitelintézetet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a számlatulajdonos Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Hitelintézet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetési számla szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.
  6. A Hitelintézet kártérítési kötelezettség nélkül jogosult arra, hogy az Ügyféllel szemben fennálló, lejárt követelése erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, továbbá hogy beszüntesse az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket.
  7. A Hitelintézet a megbízások teljesítéséhez - ha azt szükségesnek tartja - jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni. A harmadik személy igénybe vételéhez az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges.
  8. A Hitelintézet a biztosítéki céllal alapított zálogjogot, faktorálás esetén ennek tényét és az Ügyfél személyét nyilatkozat formájában a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által működtetett hitelbiztosítéki nyilvántartásba jogosult bejegyeztetni. A hitelbiztosítéki nyilvántartásba csak regisztrált személy tehet bejegyzést, kizárólag ott regisztrált személlyel szemben.
  9. Az Ügyfél a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a felhasználóként történő nyilvántartásba vételét a hitelbiztosítéki rendszer erre a célra rendszeresített felületén legkésőbb a Hitelintézet felhívásától számított 5 (öt) naptári napon belül kezdeményezi és a regisztráció érvényesítéséhez közjegyző előtt a regisztrációs kérelmében közölt adatok valósággal egyezőségére és hitelességére vonatkozóan azonossági nyilatkozatot tesz. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy a képviselői jogosultságát a regisztráció során közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal köteles igazolni.
  10. Az Ügyfél a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a saját vagy a képviselőjének adataiban változás következne be, úgy ezen változást annak bekövetkeztétől, illetve a változásról történő tudomásszerzéstől számított legkésőbb 3 (három) naptári napon belül átvezeteti a hitelbiztosítéki nyilvántartásban.
  11. A Hitelintézet a harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el, ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Hitelintézet felelőssége is ehhez igazodik.

12. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet javára biztosítékul leköötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesítéséről. Ha biztosítékul a termelésben illetve a kereskedelemben résztvevő egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.
13. A Hitelintézet jogosult a pénzügyi vagy kiegészítő szolgáltatás teljesítésének feltételül - fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. A biztosítási kötvényt az Ügyfél köteles a Hitelintézetnek bemutatni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Hitelintézet hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Hitelintézet az Ügyfél költségére a díjat befizetheti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.
14. A Hitelintézet a szerződéssel és engedményezéssel rá ruházott, befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a biztosítékul előírt vagyontárgyakat nem pótolja.
15. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Hitelintézetrel szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Hitelintézet jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a követeléseinek kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.
16. A Hitelintézet bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos őt terhelő kötelezettségének eleget tesz-e.
17. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a leköötés időtartama alatt esedékessé válik, a Hitelintézet jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Hitelintézet felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Hitelintézet részére a fizetés megtörténjen.
18. A Hitelintézet feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.
19. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével, illetve értékének eseti vagy rendszeres meghatározásával kapcsolatos minden szükséges kiadás és költség az Ügyfelet terheli.
20. A biztosítékok értékének megállapítása során ellenkező bizonyításig a Hitelintézet vagy az érdekében eljáró harmadik személy nyilvántartásait, értékbecslését, illetve szakvéleményét kell irányadónak tekinteni.

## **XXVII.HITELÜGYLETEK**

1. Hitelszerződés alapján a Hitelintézet hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az Ügyfél díj fizetésére köteles.

2. A Hitelintézet a hitelműveletre vonatkozó szerződés megkötésére az Ügyfél felhívására, a hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén köteles. Az Ügyfél a hitelszerződésben meghatározott rendelkezésre tartási idő alatt jogosult a Hitelintézethez szerződéskötésre szóló felhívást intézni.
3. Kölcsönszerződés alapján a Hitelintézet meghatározott pénzüsszeg fizetésére, az Ügyfél a pénzüsszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a Hitelintézet részére történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.
4. A Hitelintézet a kölcsönösszeg kifizetését megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot.
5. Az Ügyfél a kölcsönösszeg igénybevételére nem köteles. Ha az Ügyfél nem veszi igénybe a kölcsönt, köteles megtéríteni a Hitelintézetnek a szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült költségeit.
6. Ha a szerződés szerint a kölcsönösszeg megfizetésére a szerződéskötést követő meghatározott időn belül vagy meghatározott feltételek teljesítése esetén kerül sor, a Hitelintézet köteles a kölcsön összegét a szerződésben meghatározott idő elteltéig vagy feltétel bekövetkeztéig az Ügyfél rendelkezésére tartani. Az Ügyfél köteles a Hitelintézetnek a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg után, a kölcsönösszeg rendelkezésre tartásának időtartamára díjat fizetni.
7. A Hpt. értelmében pénzkölcsön nyújtásának minősül a fentiekén túl:
  - a) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékául szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet.
  - b) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység
  - d) zálogkölcsön nyújtása
  - e) csoportfinanszírozás.
8. Követelésvásárlás: követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;
9. A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kíséréssel, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.
10. Nem minősül pénzkölcsön nyújtásának:
  - a) a munkáltató által a munkavállaló részére szociális céllal - esetileg - adott kölcsön,
  - b) az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások vagy természetes személyek által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetés vagy előleg, ide nem értve a hitelintézet által kötött ilyen ügyleteket,
  - c) a biztosító által az életbiztosítási kötvény tulajdonosának nyújtott kötvénykölcsön,
  - d) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által nyújtott tagi kölcsön,

- d) az önkormányzat által adott lakáscélú vagy szociális kölcsön.
11. A Hitelintézetnél elérhető különböző hitel- és pénzkölcsön fajtáiról, ezek igénybevételének általános szabályairól és feltételeiről a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező ÁSZF rendelkezik.
  12. A Hitelintézet hitel- és kölcsönműveleteket hitel/kölcsönszerződés vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.
  13. A Hitelintézet a hitel/kölcsön szerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Ptk. 6:387.§ -ban illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani. A Ptk.-ban szabályozott felmondás azonnali hatályú is lehet.
  14. A Ptk.-ban szabályozott okokon túl a Hitelintézet az Ügyfél alábbi magatartásai esetén is élhet felmondási joggal:
    - ⇒ Ügyfél a Hitelintézettel megkötött szerződésében vállalt fizetési kötelezettségének vagy egyéb szerződésben vállalt kötelezettségének nem, vagy nem teljes egészében tesz eleget,
    - ⇒ az Ügyfél bármilyen szerződésszegése esetén
    - ⇒ az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése (pl: a bankszámlaszerződés felmondása, más pénzügyintézetnél bankszámla nyitása illetve hitelvállalása stb.)
    - ⇒ valótlan információk közlése, adatok eltitkolása vagy más módon a Hitelintézet megtévesztése, amennyiben az a kölcsönnyújtás feltételeit befolyásolta volna
    - ⇒ a biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése.
  15. A Hitelintézet jogosult a hitelszerződést vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az a cél, amelyre a hitelt nyújtotta meghiúsul.
  16. A Hitelintézet jogosult a szerződést megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.
  17. Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén, a kamat, díj, vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás miatt az Ügyfelet megillető felmondáskor, a Hitelintézet jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni.
  18. A fogyasztóval kötött kölcsönszerződés felmondását a Hitelintézet a fogyasztónak és a kezesnek megküldi.
  19. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az írásbeli fizetési felszólítással egyidejűleg bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – a fogyasztó külön kérése esetén havi bontásban – a fogyasztó által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.
  20. A Hitelintézet a hitel/kölcsön nyújtás feltételeként megszabhatja a teljes körű adatszolgáltatást, az Ügyfél köteles beszámolni valamennyi, más banknál lévő bankszámlájáról, esetleges egyéb üzleti érdekeltségéről, illetve azt, hogy az Ügyfél tartozásának fennállása alatt rendszeresen a Hitelintézet rendelkezésére bocsássa év végi, valamint évközi üzleti mérlegeit.

21. A lakossági kölcsön kivételével a kölcsön nyújtása előtt és annak lejáratát ideje alatt a Hitelintézet jogosult és köteles tájékozódni a hitelfelvevő, illetve a kezes vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, a hitelkövetelést biztosító mellék-kötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.
22. Ellenkező szerződéses kikötés hiányában az Ügyfél jogosult – tartozásának, illetve a szerződés megszüntetése költségeinek egyidejű rendezése mellett - a hitelszerződést vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.
23. A hitel/kölcsön ügyletek körében – teljesség igénye nélkül - a Hitelintézet:
- ⇒ hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére
  - ⇒ folyószámlahitelt nyújt
  - ⇒ bankkölcsönt folyósít
  - ⇒ fogyasztási kölcsönt nyújt
  - ⇒ vállalkozói hitelt nyújt
  - ⇒ faktoring ügyletet végez
  - ⇒ bankgaranciát vállal
  - ⇒ lakáscélú támogatásra jogosultak részére építési hitelt nyújt
  - ⇒ építési jellegű lakossági hitelt nyújt
  - ⇒ áruvásárlási kölcsönt nyújt
  - ⇒ lombard hitel (zálog, takarékbetét, betéti-okirat, részvény fedezet mellett)
  - ⇒ zálogkölcsönt nyújt (ügynök útján)
  - ⇒ társulatok számára kamattámogatásos hitelt nyújt
  - ⇒ jelzálog hitelt nyújt
24. A fenti hitel- és kölcsönügyletekre vonatkozó általános szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező ÁSZF tartalmazza.
25. A nyújtott hitelek/kölcsönök változó kamatozásúak, a Hitelintézet a kamatváltoztatás jogát a Fhtv. által szabott korlátok között fenntartja. Erről ügyfeleit Hirdetményben tájékoztatja a jogszabály által előírt határidőben. Ha a változtatás törlesztőrészlet módosítást is igényel az ügyfelek írásban is kapnak értesítést.

A kamatszámítás: 
$$K = \frac{\text{hitel összege} * \text{kamatnapok száma} * \text{kamat} \%}{365 * 100}$$

26. A felszámítandó díjakat, költségeket, és a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket a mindenkor hatályos Hirdetmény, fogyasztói hitelszerződésnek minősülő szerződés esetében az eseti szerződés vagy annak melléklete tartalmazza.

27. Hivatkozva a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010.(III.15.) Kormányrendeletben foglaltakra, az alábbi teljes hiteldíj mutató számítás kerül rögzítésre. A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

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

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

$m$ : a hitelfolyósítások száma,

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

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

$s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve,

$X$ : a THM értéke.

28. Az érvényes kölcsönszerződéssel rendelkező Ügyfelek a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosultak megkapni.

## XXVIII. A HITELINTÉZET INFORMÁCIÓSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE ÉS INFORMÁCIÓKÉRÉSI JOGA A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL SZEMBEN

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

1. Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.
2. Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.
3. Referenciaadat-szolgáltató: A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, a Diákhitel Központ, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. .
4. Vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót. .

A) Általános szabályok

1. Az adatkérési igényben megjelölt Nyilvántartottra vonatkozó Referenciaadaton kívül a KHR-ből a Referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.
2. Természetes személy Referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 3. pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:
  - a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
  - b) pénzügyi lízingre,
  - c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
  - d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
  - e) befektetési hitel nyújtása,
  - f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.
3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a Referenciaadatot továbbító Referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a Referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, alábbi B) 11. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a Referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt Referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A Referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a lenti 5. pont szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a B) 2.-B) 4. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az E) 1. pontja és az E) 2. pont a)-d) alpontjai, valamint az E) 5. pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.



5. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referencia-adat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi természetes személy ügyfél esetében:
- a) ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz előzetesen hozzájárult – az E) 1.-E) 4. pontjai szerinti referenciaadatokat,
  - b) természetes személy ügyfél esetében - ha fenti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – az E) 5. pontja szerinti, továbbá a B) 2. – B) 4. alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [E) 2. pont e)-g) alpont, E) 3.- E) 4. pont].
- B) A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai
1. A Referenciaadat-szolgáltató az A) 2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek az E) 1. – E) 2. pont a-d; és k. pontja szerinti Referenciaadatait.
  2. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az E) 1. – E) 2. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az A) 2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződésben vállalt fizetési 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 fennállt. Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.
  3. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az E) 1. és E) 3. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az A) 2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
  4. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az E) 1. és E) 4. pontja szerinti Referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. tv. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374.§ (5) és 393.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
  4. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak az A) 2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, az E) 6. és E) 7. pontja szerinti Referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.

6. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak az E) 6. és E) 8. pontja szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.
7. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Vállalkozásnak az E) 6. és E) 9. pontja szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.
8. A B) 2. és b) 6. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.
9. A szerződésből eredő követelést átruházó Referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő Referenciaadat-szolgáltató részére.
10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott Referenciaadatot "átruházás referenciaadat-szolgáltató részére" megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő Referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a Referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik Referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.
11. **A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba Adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:**
  - azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám 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 adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre vonatkozóan:
  - az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
  - az adósságrendezési eljárás adatai: az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre

emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

- az ügyfél érintettsége: Adós, adóstars, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett.

A fenti Referenciaadatokat adatátadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon Referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a XXVIII. 2-11. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az C) 3. pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a B) 13. pontban foglalt kivétellel - a Referenciaadatokat a B) 12. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
13. A B) 11. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
- a B) 2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a B) 2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - ha a tartozás nem szűnt meg, az adat átadásának időpontja a B) 2., a B) 3. és a B) 7. szerinti esetben,
  - az adat átadásának időpontja a B) 2., a B) 3., B) 4., és B) 5. szerinti esetben,
  - a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a B) 6. pontja szerinti esetben,
  - a Vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
  - a 11. pont szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
    - a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
    - a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
    - a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

- fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
- fe) az Adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
- ff) az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,**
- fg) az adósságrendezésnek az Adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,**
- fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.**

14. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be. A B) 1. pont szerint átadott referenciaadatok a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

#### C) Ügyfélvédelem

1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a B) 1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a B) 2. – B) 4. pont szerint átadásra kerülhetnek.
2. A B) 2. szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy az E) 1. és E) 2. pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.,
3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a C) 1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
4. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatok a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a B) 5. – B) 7. pontokban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

5. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére E) 2. pontjának j) és k) alpontja, illetve az E) 7. pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.
  6. A referenciaadat-szolgáltató a C) 5. pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi a törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
  7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
  8. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
  9. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az E) 2. pont i) alpontja, illetve az E) 7. pont j) alpontja szerinti adatot.
  10. Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.
  11. Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
  12. A Referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
- D) Kifogás és peres eljárás szabályai
1. A Nyilvántartott kifogást emelhet Referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.
  2. A Nyilvántartott a D) 1. pontban foglalt kifogást
    - a) a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
    - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.
  3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a Referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a Referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az

adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik Referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a Referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

5. A Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.
5. Ha a Referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot - a Nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan Referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően Referenciaadatot továbbított. .
8. A Nyilvántartott Referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a D) 4. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a Nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbíróshoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
9. A Nyilvántartottat a D) 8. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
10. A D) 8. – D) 9. pont szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az alábbi D) 11. – D) 12. pontokban részletezett eltéréssel kell alkalmazni.
11. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
13. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a Referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.
14. Ha a bíróság a Referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a Referenciaadatokat zárolni kell.
15. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.
16. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.
17. A Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a Referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a Referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
18. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a Referenciaadat kezelését akkor is zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a Referenciaadat törlését rendelte el.
19. A Referenciaadat kezelésének zárolását, megszüntetését, illetve a Referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.
20. A bíróság a Referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.
21. A D) 12. – D) 20. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

E) A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím

- h) elektronikus levelezési cím.
2. Az A) 2. pontban meghatározott szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:
- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
  - b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
  - d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
  - e) a B) 1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
  - f) a B) 1. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
  - g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
  - h) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
  - i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme
  - j) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
  - k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
3. Az A) 2. pontban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói Hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:
- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
  - b) okirati bizonyítékok,
  - c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
  - b) a letiltás időpontja,
  - c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
  - d) a jogosulatlan felhasználások száma,
  - e) az okozott kár összege,
  - f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
  - g) perre utaló megjegyzés.
5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
  - b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
  - c) az ügyfél azonosító adatai,
  - d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés
6. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:
- Azonosító adatok:
- a) cégnév, név,
  - b) székhely,
  - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,



d) adószám.

7. Az A) 2. pontban meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a B) 5. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a B) 5. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

8. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyekben sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

9. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

## **F) Tájékoztatók**

1. Természetes személyek ügyfelek esetén a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokat jelen Általános Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező *"Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról"* című dokumentum tartalmazza.
2. Vállalkozásnak minősülő ügyfelek esetén a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokat jelen Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képező *"Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerre (a továbbiakban KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KH. által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról"* című dokumentum tartalmazza.

## **XXIX. IRÁNYADÓ JOG, PANASZKEZELÉS, ELJÁRÁS JOGVITÁK ESETÉN**

1. Az Ügyfél és a Hitelintézet közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárési jogot kell alkalmazni.

2. A Hitelintézet a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás teljesítésével összefüggésben keletkezett panasz kivizsgálására és orvoslására külön szabályzatba foglalt és a honlapján közzétett eljárásrenddel rendelkezik.
3. Panaszosnak minősül bármely természetes személy, gazdasági társaság, vagy más szervezet, aki a Hitelintézet szolgáltatását közvetlenül vagy közvetve igénybe veszi, vagy a szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás vagy ajánlat címzettje. Panaszosnak tekintendő az a személy is, aki a Hitelintézet eljárását nem valamely konkrét szolgáltatással, hanem egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével (pl. hirdetés) kapcsolatban kifogásolja.
4. Panasz a Hitelintézet közvetlen vagy közvetett tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a Hitelintézet, avagy a panaszkezelési szabályzatban meghatározott személy eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza. Panasznak minősül a Hitelintézettel hatályos szerződés megkötését megelőző, a szerződés megkötésével, a szerződés Hitelintézet általi teljesítésével és a szerződéses jogviszony megszűnésével összefüggő kifogás. Nem minősül panasznak és így a bejelentő panaszosnak, ha az ügyfél a Hitelintézettől, avagy a panaszkezelési szabályzatban meghatározott személytől általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.
5. A felek a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási szerződés, valamint a biztosítéki szerződés létrejöttével, teljesítésével, megszűnésével, a szerződésből eredő követelések elszámolásával kapcsolatban felmerült vitájukat elsősorban békés úton kísérelik meg rendezni. Amennyiben a felek között fennálló vitát tárgyalásos úton nem sikerül rendezni az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.
6. A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött - pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó – jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek (pénzügyi fogyasztói jogviták) bírósági eljáráson kívüli rendezése.
7. A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása megindításának alapvető feltétele, hogy az Ügyfél közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését a Hitelintézettel.
8. A Takarékszövetkezet az MNB-ről szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 103. § (1) szerinti alávetési nyilatkozatot a Pénzügyi Békéltető Testületnél nem tett.
9. Amennyiben az Ügyfél panaszja fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányult, jogorvoslatért az Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat:
10. Amennyiben a Felek közöttük felmerült vitás kérdést nem tudják békés úton rendezni, a Szerződésből eredő jogvita eldöntésére - a Felek erre vonatkozó, kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.

### **XXX. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

1. Az Ügyfél és a biztosítéki szerződés kötelezettje a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási szerződés, továbbá a biztosítéki szerződés (a továbbiakban: eseti szerződés) aláírásával büntetőjogi felelőssége tudatában szavatosságot vállal az általa a Hitelintézet részére átadott dokumentumok valóságáért, illetve az azokon szereplő aláírások eredeti mivoltáért.

2. Az Ügyfél és a biztosítéki szerződés kötelezettje az eseti szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy a székhelyének joga alapján jogszerűen alakult és a tevékenysége végzéséhez minden szükséges engedéllyel rendelkezik. Az Ügyfél szavatolja, hogy a Hitelintézettel megkötendő szerződés és a szerződés elválaszthatatlan mellékleteinek aláírására, az azokban foglalt kötelezettségeinek teljesítésére a legfőbb döntéshozó, felügyelő vagy felügyeleti szervének előzetes vagy utólagos hozzájárulása nélkül jogosult. Hozzájárulás szükségessége esetében az Ügyfél haladéktalanul köteles a hozzájárulás tárgyában kelt döntés, határozat egy eredeti írásos példányát a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani.
3. Az Ügyfél az eseti szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy az eseti szerződés hatálya alatt a kereső tevékenységét, illetve a gazdálkodását és a gazdasági tevékenységét folyamatosan fenntartja és azt úgy folytatja, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak mindenben megfeleljen.
4. Az Ügyfél és a biztosítéki szerződés kötelezettje az eseti szerződés aláírásával kijelenti, hogy harmadik személlyel, így különösen, de nem kizárólag a Hpt. hatálya alá tartozó szolgáltatóval hatályos szerződésében nem követett el, illetve az eseti szerződés hatálya alatt sem követ el olyan szerződésszegést, amely az eseti szerződésből eredő fizetési és egyéb kötelezettségeinek teljesítését veszélyeztetné vagy akadályozná.
5. Az Ügyfél és a biztosítéki szerződés kötelezettje az eseti szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy jogszerű tulajdonosa a nyilvántartásaiban feltüntetett vagyontárgyainak és a vagyontát alkotó eszközök (dolgok) és jogok mentesek minden teher alól, kivéve a külön nyilatkozatban nevesített dolgokat és jogokat.
6. Az Adós és a biztosítéki szerződés kötelezettje az eseti szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy az eseti szerződés aláírásakor az Ügyféllel, az Ügyfél anyavállalatával, leányvállalatával vagy amennyiben az Ügyfél ügyfélcsoportba tartozik, az ügyfélcsoportba tartozó jogi személlyel szemben nincs folyamatban olyan bírósági vagy hatósági eljárás, amely hátrányosan befolyásolná az Ügyfél jogi vagy gazdasági helyzetét és/vagy az eseti szerződés teljesítésének képességét.
7. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával szavatolja, hogy – a Hitelintézet hozzájárulásának kivételével - az általa eddig igénybe vett hitel-, kölcsön- és faktoring-, illetve követelésvásárlási szolgáltatások, továbbá a jövőben igénybe venni kívánt ilyen megnevezett szolgáltatások jogosultjai részére nyújtott biztosítékok nem nyújtanak kedvezőbb helyzetet a jogosultaknak, mint amelyet az Ügyfél az eseti szerződés alapján a Hitelintézet részére biztosít (negatív biztosíték záradék).
8. Az Ügyfél az eseti szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra és szavatolja, hogy amennyiben az eseti szerződés hatálya alatt más harmadik jogosultnak a Hitelintézet előzetes hozzájárulásával a fizetési kötelezettségének teljesítésére kedvezőbb biztosítékokat nyújt, mint amelyet az eseti szerződés aláírásakor, illetve a hatálya alatt a Hitelintézetnek nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékokat egyidejűleg írásban felajánlja a Hitelintézet részére is.
9. Az Ügyfél az eseti szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy az eseti szerződés, az ÁSZF, a Hirdetmények, valamint a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit a szerződés aláírását megelőzően megismerte és azt magára nézve kötelezőként kifejezetten elfogadja.
10. Az eseti szerződés és annak mellékletei, valamint az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények a felek közötti szerződéses megállapodás valamennyi feltételét tartalmazzák, az írásbeli szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.

11. Az Ügyfél az eseti szerződés aláírásával kijelenti, hogy szerződéskötési képessége nem korlátozott, illetve, hogy Magyarországon bejegyzett a magyar jog szerint működő gazdasági társaság, jogi személy vagy egyéb szervezet és az eseti szerződés aláírására és a szerződésben foglalt tartalmú kötelezettség vállalás megtételére jogosult, illetve erre fenti tartalommal felhatalmazással rendelkezik.
12. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi intézménnyel nem áll fenn olyan szerződése, amelynek rendelkezései szerint az eseti szerződés és az eseti szerződés mellékleteinek aláírása és az abban foglalt kötelezettségek teljesítése a pénzügyi intézmény előzetes vagy utólagos jóváhagyásához kötött, illetve amely rendelkezés szerint az eseti szerződés megkötése és teljesítése a pénzügyi intézménnyel fennálló szerződés keresztirányú szerződésszegéséhez (cross default) vagy a pénzügyi intézmény, mint egyéb hitelező hátrányosabb rangsorolásához (pari passu elve) vezet.
13. Az eseti szerződés aláírásával a felek kijelentik, hogy az eseti szerződés minden fél kölcsönös akaratát tükrözi, és ennek megfelelően a szolgáltatások és ellenszolgáltatások egymással értékegyensúlyban állnak, és megfelelnek a szerződés megkötésének időpontjában fennálló forgalmi és értékviszonyoknak.
14. Amennyiben az eseti szerződés vagy annak mellékletei, illetve ezek egyes részei hatálytalanok vagy végrehajthatatlanok lennének vagy hatálytalaná vagy végrehajthatatlanná válnának, a szerződés és mellékleteinek egyéb részei hatályosak maradnak. Ilyen esetben (kiegészítő) értelmezés útján azok a vonatkozó szabályozások érvényesek, amelyek a lehető leginkább megfelelnek a hatálytalan vagy végrehajthatatlan szabályozás céljának. Ha az értelmezés jogi okokból nem lehetséges, a Felek kötelezik magukat, hogy a jelen szabályozás értelmében megfelelő kiegészítő megállapodást kötnek.

### **XXXI. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK**

- 2013. évi V. tv. A Polgári Törvénykönyvről
- 2013. évi CCXXXVII. tv. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról
- 2011. évi CXXII. tv. a központi hitelinformációs rendszerről
- 2007. évi CXXXVI. tv. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 1952. évi III. tv. a polgári perrendtartástól
- 1989. évi 2 tvr. a takarékbetétekről
- 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről
- 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről
- 2009. évi LXXXV törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 18/2009. (VIII.06.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról
- 361/2009.(XII.30.) Kormányrendelet a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról
- 56/2014 (XII.31.) NGM rendelet a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról
- 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről

Jóváhagyta a Hitelintézet Igazgatósága 1992. szeptember 17-i ülésén hozott 1992/5. sz. határozatával, egységes szerkezetben aktualizálva: 2016. március 21.

**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE (A TOVÁBBIKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL**

A *Pilisvörösvár és Vidéke Hitelintézet*, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján **természetes személynek minősülő ügyfeleiről** az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)–c), f)–g) és l) pontjában foglalt tevékenységekre vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
  - pénzügyi lízing-,
  - olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
  - kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására
  - követelésvásárlási tevékenységre
- vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- **azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám 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**
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

### III. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274–277. §-ában, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, úgy a KHR tv. 12. § alapján a Referenciaadat-szolgáltató az alábbi adatait továbbítja a KHR részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám 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 adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

### IV. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt, úgy az alábbi referenciaadatokat a KHR tv. 11. § (1) bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám 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
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén előzőekben meghatározott szerződésszegést jogviszonyonként külön-külön vesszük figyelembe.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató IV. fejezetében rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok - az Ön külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmazása alapján - minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhetővé válik.

#### V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a természetes személynek az alábbi adatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám 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
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma; az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

#### VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy az Ön által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I. fejezetében meghatározott referenciaadatokat az Ön hozzájárulása esetén, a III-V. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv-nek megfelelően, a KHR tv-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

#### VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VII. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével - a referenciaadatokat az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után, illetve a lenti 4) pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1) Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a jelen tájékoztató IV fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató III. és V. fejezeteiben meghatározott esetben.
- 2) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referencia-adatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
- 3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a III. fejezet szerinti referenciaadatokat.
- 4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott személy a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során a referenciaadat-szolgáltató útján írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### VIII. Jogorvoslat

Az Ön rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi



vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

Jelen tájékoztató elvlaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által készített és honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

\* \* \*

**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE (A TOVÁBBIAKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL**

A Pilisvörösvár és Vidéke Hitelintézet, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján **vállalkozásnak minősülő ügyfeleiről** az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

#### I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)–c), f)–g) és l) pontjában foglalt tevékenységekre vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására
- követelésvásárlási tevékenységre

vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- **azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;**

- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja;

#### II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme

### III. Adatszolgáltatás lejárt, meg nem fizetett tartozásról

A Referenciaadat-szolgáltató a Khrtv. 14.§ alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;

- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratainak, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

### IV.. Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR tv. 14.§/B bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma); a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

### V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére a KHR. tv. 14.§/A bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;

- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

#### VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

#### VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az ezen 5 éves adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
- b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató V. fejezetében meghatározott esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a jelen tájékoztató IV. fejezetében meghatározott esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Ezzel összefüggésben tájékoztatjuk, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referencia-adatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

#### VIII. Jogorvoslat

A rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák:

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2)56 A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3)57 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4)58 A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5)59 Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy

egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1)60 A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4)61 A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2)62 A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4)63 A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

\* \* \*