

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

lakossági fogyasztási kölcsönök

Hatályos: 2016. március 21.

A) ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: „**ÁSZF**”) a **Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet** (továbbiakban: „**Hitelintézet**”) által – ingatlanra kikötött jelzálog biztosíték nélkül - nyújtott lakossági fogyasztási kölcsön tárgyában kelt szerződésekre (a továbbiakban: „**Hitelszerződés**”) terjed ki.
2. Jelen ÁSZF szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtási ügyletek a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: „**Fhtv.**”) szerint fogyasztónak nyújtott hitelnek minősülnek, így kizárólag természetes személyek vehetik igénybe.
3. Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) elválaszthatatlan mellékletét képezi az ÁSZF és a Hitelintézet által közzétett Hirdetmények. A Hitelintézet az ÁSZF-et és a Hirdetményeket is magában foglaló Üzletszabályzat megismerését úgy teszi lehetővé, hogy azt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, a honlapján közzéteszi és az Adós kérésére annak másolati példányát ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények minden esetben az Adós és a Hitelintézet között létrejött szerződés elválaszthatatlan részét képezi.
4. A hitel és/vagy pénzkölcsön nyújtására irányuló szerződés aláírásával az Adós az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények rendelkezéseit minden esetben jóváhagyólag elfogadja és magára nézve kötelező hatályúnak ismeri el.
5. Amennyiben az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmények és a hitel- és/vagy pénzkölcsön nyújtására irányuló szerződés más feltétele egymástól eltér, az utóbbi válik a szerződés részévé.
6. A Ptk. 6:81.§ rendelkezéseitől eltérően az Adós által alkalmazott Általános Szerződési Feltétel nem válik a Hitelintézet és az Adós között létrejött szerződés részévé, az Adós által alkalmazott Általános Szerződési Feltételek szerződéses tartalomává válását a Felek kifejezetten kizárják.
7. Az ÁSZF hatálya az Adós és a Hitelintézet között hitel és/vagy pénzkölcsön nyújtása tárgyában kelt szerződésre terjed ki.

B) LAKOSSÁGI FOGYASZTÁSI KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Fogalmak

1. Az Üzletszabályzatban meghatározott fogalmak a jelen ÁSZF-ben - külön, eltérő rendelkezés hiányában - az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.
2. Fogyasztási kölcsön: jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.
3. 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 Adóssal való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.
4. Kamatfelár-változtatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.
5. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül a H4F mutatót alkalmazza.

H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszer érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\text{ákk}_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízingszerződésre való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízingszerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízingszerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével,
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízingszerződéshez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015.

április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

6. Kamatperiódus: A Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra.
7. Kamatváltoztatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.
8. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza.

HOK; H1K; H2K; H3K; H4K; H5K

HOK: 0. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

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

H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

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

Képletben:

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

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

Kamatváltoztatás mértéke: $H1K = Index_{t+1} - Index_t$ ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

H1K_i kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett

5 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

$\dot{a}kk_{1,2,3,5}$ a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

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

H2K: 2. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H2K3), 4 éves (H2K4) és 5 éves (H2K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között.

Képletben:

$$H2K = BIRS_{t+1} - BIRS_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

H3K: 3. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 2 változata van 3 éves (H3K3) és 5 éves (H3K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozam különbsége két egymást követő kamatperiódus között. A magyar állam kockázati felára, mely korrelál a Magyarországon tevékenykedő pénzintézetek forrásszerzési költségével.

Képletben:

$$H2K = \dot{a}kk_{t+1} - \dot{a}kk_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referencia kamat 3-havi számtani átlaga.

$\dot{a}kk$: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a

megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

$$H4K = BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

KT_i : A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével, de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évről vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a $t-1$. évről a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $t-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását

szolgáltató fixingeljárás. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

H5K: 5. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozam különbsége két egymást követő kamatperiódus között. A magyar állam kockázati felára, mely korrelál a Magyarországon tevékenykedő pénzintézetek forrasszerzési költségével. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van 3 éves (H5K3) és 5 éves (H5K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

Képletben:

$$H5K = \text{akk}_{t+1} - \text{akk}_t + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat 3-havi számtani átlaga.

akk : Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

KT : A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével, de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a $t-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{t-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

9. ---
10. Referencia-kamatláb: A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügylet alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.
11. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza.
- Budapesti bankközi kamatláb (BUBOR) 1 / 3 / 6 / 12 hó
 - Jegybanki alapkamat (HUF)

Általános rendelkezések

12. A számlatulajdonos adós (a továbbiakban: „**Adós**”) személyesen a Hitelintézet bármely fiókjában igényelhet fogyasztási kölcsönt.
13. A Hitelszerződés aláírásával a Hitelintézet „**Fogyasztási kölcsön**” elnevezésű hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés megkötésére, az Adós díj és költség, a kölcsön igénybevétele esetében ügyleti kamat fizetésére és az igénybe vett pénzkölcsön összegének visszafizetésére köteles. A hitelkeretet a Hitelintézet a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez tartja rendelkezésre, illetve ezen célok elérése érdekében nyújt a keret terhére pénzkölcsönt az Adós részére.
14. A Hitelintézet a pénzkölcsön folyósítására abban az esetben köteles, ha a Hitelszerződésben rögzített folyósítási feltételek maradéktalanul teljesültek.
15. A Hitelszerződés egyúttal a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (A továbbiakban: „**Ptk.**”) 6:383.§ szerinti kölcsönszerződésnek is minősül, amennyiben a Hitelintézet pozitív döntése alapján az Adós a rendelkezésre tartott hitelkeret terhére pénzkölcsönt vesz igénybe.
16. A Hitelintézet a kölcsönösszeg kifizetését megtagadhatja, ha a Hitelszerződés megkötése után az Adós körülményeiben vagy – amennyiben az kikötésre került - a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot.
17. Az Adós a kölcsönösszeg igénybevételére nem köteles. Ha az Adós nem veszi igénybe a kölcsönt, köteles megtéríteni a Hitelintézetnek a szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült költségeit.
18. A Hitelintézet az Adós kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kivonatot bocsát rendelkezésre.

Kamatok, díjak és költségek

19. A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

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

20. **Ügyleti kamat:** jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. 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, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.
21. **Hitelkamat:** az Adós által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg
22. **Rögzített hitelkamat:** a Hitelszerződésben, annak megkötésekor meghatározott, a teljes futamidőre vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
23. **Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.
24. **Hitelbírálati díj:** A Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén a már megfizetett hitelbírálati díj nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.
25. **Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja:** jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Hitelintézet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó dokumentumokat. (pl. törlesztési táblázat). Mértékére és megfizetésének időpontjára - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó
26. **Éves Zárlati Díj:** a Hitelintézet által az Adós részére megnyitott hitelszámla után, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.
27. **Rendelkezésre tartási díj:** a jelenti a Hitelszerződés alapján, az Adós rendelkezésére tartott, általa igénybe nem vett Hitelkeret százalékában a Hirdetményben meghatározott, azonban a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál nem magasabb mértékű, az Adós által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden naptári hónap végén, illetve a Hitelszerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási jutalék felszámításának kezdő időpontja a Hitelkeret megnyílásának napja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybe vétel (folyósítás) napját megelőző nap.
28. **Folyósítási díj:** jelenti a Hitelszerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű, a Hitelintézetnél a folyósítással közvetlenül összefüggésben felmerülő eljárási és adminisztráció költségek megtérítésére szolgáló díjat, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes. Mértéke nem lehet magasabb a folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.

29. Szerződéskötési díj: a Hitelszerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
30. Szerződésmódosítási díj: az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó esetleges biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsere is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
31. Feltételes hitelígérvény kiadási díj: a hitelígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
32. Rendkívüli Levelezési Díj: jelenti az Adós kérésére, az Adós részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által a Hirdetményben meghatározott időpontban és összegben felszámításra kerülő, díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Hitelintézet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.
33. Rendkívüli Ügyintézési Díj: jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Adós által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor fizetendő díjat.
34. Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelintézet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.
- 35.1 Előtörlesztési Díj: jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Hitelintézetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Adós által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat.
- 35.2 Kezelési költség: Kamatszerűen felszámított és fizetendő díj.
- 35.3 Felszólítási díj: A törlesztő részlet elmaradásakor, levelenként fizetendő díj.
- 35.4 Felmondási díj: A hitelszerződés felmondása esetén fizetendő díj.
- 35.5 KHR levelezési díj: A KHR rendszer részére történt adatszolgáltatásra vonatkozó kötelező ügyfél értesítés postai kiküldése esetén kerül felszámításra
- 35.6 Jelzálogjog bejegyzési, törlési ügyintézési díj: földhivatali kérelmek elkészítésekor
- 35.7 Másolási díj: egyenlegértesítők, szerződések, bírósági, közjegyzői okirat másolatok kiadása előtt
- 35.8 Földhivatali eljárás díj mindenkorli illetéktörvény alapján -

A kölcsön lehívásának feltételei

36. Az Adós a hitelkeret terhére abban az esetben jogosult a pénzkölcsönt lehívni, amennyiben a Hitelintézettel lakossági folyószámla vezetési szerződést köt és a lakossági folyószámla vezetési szerződést a Hitelszerződés hatálya alatt folyamatosan hatályban tartja.
37. A pénzkölcsön folyamatos, megújuló lehívásának további feltétele, hogy az Adósnak a Hitelszerződés megkötésekor a hitelkeret megállapításának alapjául szolgáló rendszeres jóváírási forgalma (bér, nyugdíj) lényeges mértékben ne maradjon el. Lényeges mértékű az elmaradás amennyiben 3 hónapos időtartamot vizsgálva a havi jóváírási forgalom átlagosan 35 %-ot meghaladó mértékben marad el.
38. A pénzkölcsön lehívásának további feltétele, hogy az Adós a Hitelszerződés aláírásával felhatalmazást adjon a Hitelintézet részére ahhoz, hogy a Hitelintézet a még fennálló tartozásának összegével a Hitelintézetnél vezetett bármely lakossági bankszámláját külön megbízása nélkül, jelen rendelkezés alapján megterhelje.

A pénzkölcsön visszafizetésének határideje (futamideje) és módja

39. Az Adós a pénzkölcsönt oly módon fizeti vissza egy vagy több részletben, hogy a Hitelintézet részére felhatalmazást ad arra, hogy a Hitelintézet a nála vezetett bármely lakossági bankszámláján bármilyen időpontban jóváírásra kerülő pénzeszeget az egyes törlesztőrészek esedékességének időpontjában a pénzkölcsön kiegyenlítésére fordítsa.
40. Az Adós megfelelő összegű rendszeres vagy eseti jóváírás hiányában az esedékesség időpontjáig teljesített befizetéssel, a Hitelszerződés felmondása esetén a megszűnés napjáig egy összegben köteles a Hitelintézettel szemben fennálló tartozását megfizetni.
41. A Hitelintézettel szemben fennálló tartozások kiegyenlítése során a Hitelintézet a befolyó jóváírások összegét, illetve az Adós által teljesített fizetést a Ptk. 6:46.§ alapján díj, költség, késedelmi kamat, ügyleti kamat és tőke sorrendben jogosult felhasználni.

Kamat, kamatfeltételek, kamat módosításának eljárási szabályai

42. Amennyiben a Hitelszerződés időtartama a 3 (három) évet nem haladja meg, úgy a Hitelintézet a kamatfeltételeket az Adós számára hátrányosan nem jogosult módosítani.
43. Amennyiben a Hitelszerződés időtartama a 3 (három) évet meghaladja és a Hitelszerződés alapján van olyan az Adós által igénybe vett pénzkölcsön, amelynek a futamideje a 3 (három) évet meghaladja, úgy a Hitelintézet a 4. (negyedik) évtől a jelen Általános Szerződési Feltételekben és az Üzletszabályzatban meghatározott módon jogosult a Hitelszerződésben rögzített kamatot egyoldalúan az Adós hátrányára módosítani. A Hitelintézet a módosításáról az ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban rögzített módon, illetve határidőben tájékoztatja az Adóst.

Teljes Hiteldíj Mutató

44. A Teljes Hiteldíj Mutató (a továbbiakban: „**THM**”) az a százalékos mértékben megadott irányszám, amely megmutatja, hogy az Adós az igénybe vett kölcsöntökén felül mekkora összeg visszafizetésre köteles a pénzkölcsön igénybevételét követően.

45. A Hitelszerződés szerinti THM tartalmazza kamatot, kezelési költséget, a számlavezetés, a készpénz helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletek költségeit, a hitelközvetítőnek fizetendő díjat, a biztosítás díját, a rendelkezésre tartási jutalékot és a hitelbírálati díjat. A THM nem tartalmazza a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költségét, a késedelmi kamatot, egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a közjegyzői díjat.
46. A szerződés aláírásakor hatályos THM a Hitelszerződésben külön feltüntetésre kerül.
47. A Hitelintézet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.
48. A Hitelintézet – a lentebb meghatározott kivétellel – az Adós számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek THM mértéke meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
49. 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 THM nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
50. A kézzizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a THM nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
51. Referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.
52. A THM mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

Jutalékok, díjak és költségek, módosulásuk feltételei

53. Az Adós a hitelbírálati díjon és a kezelési költségen felül a Hitelszerződésben és az Üzletszabályzatban meghatározott díjakat és költségeket köteles a Hitelintézet részére megfizetni ezek esedékessé válását követően.
54. Az Adós a díjakat és költségeket – az ügyleti kamathoz hasonlóan - oly módon fizeti meg, hogy a Hitelintézet részére felhatalmazást ad arra, hogy a Hitelintézet a nála vezetett bármely lakossági bankszámláján bármilyen időpontban jóváírásra kerülő pénzüsszeget az esedékesség időpontjában a díj- és/vagy költségkövetelésének kiegyenlítésére fordítsa. Az Adós megfelelő összegű rendszeres vagy eseti jóváírás hiányában az esedékesség időpontjáig teljesített befizetéssel, a Hitelszerződés felmondása esetén a megszűnés napjáig egy összegben köteles a Hitelintézettel szemben fennálló díj- és/vagy költségartozását megfizetni.
55. A Hitelintézet a jelen Általános Szerződési Feltételekben és az Üzletszabályzatban meghatározott módon jogosult a Hitelszerződésben rögzített díjat és költséget egyoldalúan az Adós hátrányára módosítani. A Hitelintézet a módosításáról az Általános Szerződési Feltételekben és az Üzletszabályzatban rögzített módon, illetve határidőben tájékoztatja az Adóst.

Együttműködési kötelezettség, egyetemlegesség

56. Az Adós köteles a szerződéskötési tárgyalások alatt, a Hitelszerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során együttműködni és tájékoztatni a Hitelintézetet a Hitelszerződést érintő lényeges körülményekről. Az Adós külön is köteles a Hitelintézetet haladéktalanul tájékoztatni a szerződéskötést

követően keletkezett minden további hitel- vagy kölcsöntartozásról.

57. Az Adós a Hitelintézettel szemben nem hivatkozhat a tájékoztatási kötelezettség megsértésére olyan jogokkal, tényekkel és adatokkal kapcsolatban, amelyeket ismert, vagy közhiteles nyilvántartásból vagy más forrásból ismernie kellett.
58. A Hitelintézetet vagy az érdekében eljáró harmadik személyt megilleti az Adós fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó ellenőrzés joga. Az Adós az ellenőrzés során köteles együttműködni és valamennyi szükséges információt, adatot a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani. Az Adós köteles a Hitelintézetet haladéktalanul tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további hiteltartozásáról.
59. A Hitelszerződés aláírásával az Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet a szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre ruházhatja, függetlenül az átruházás jogcímétől. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával elfogadja, hogy az átruházással vagy a kölcsön behajtásával kapcsolatosan felmerült többletköltségek a kölcsön járulékait képezik és ezek megfizetésére köteles.
60. A Hitelszerződésben foglalt kötelezettségek egyetemlegesek, tehát a Hitelintézet a teljes követelését minden adósnak minősülő Adóssal szemben érvényesítheti. A követelés érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Adóst terheli. Az egyetemleges kötelezettség értelmében valamennyi Adós az egész szolgáltatással tartozik, de ha bármelyikük teljesít, a Hitelintézettel szemben a teljesített rész erejéig a többiek kötelezettsége is megszűnik.

A fizetés elmulasztásának következményei, késedelmi kamat és költségfizetési kötelezettség

61. Amennyiben az Adós a Hitelintézettel szemben fennálló fizetési kötelezettségének késedelmesen tesz eleget, a késedelembe esés napjától kezdve késedelmi kamatot köteles a Hitelintézetnek fizetni. A késedelmi kamat mértéke tekintetében a jelen Általános Szerződési Feltételek és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak.
62. Az Adós huzamosabb ideje fennálló vagy egynél több alkalommal előforduló fizetési késedelme esetén a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést rendkívüli felmondással megszüntetni.
63. Az Adós a fizetési késedelmének bekövetkezése vagy a fizetésének elmaradása esetére a mindenkor hatályos díj- és költségtáblázatban foglalt díj és költségteleket köteles a Hitelintézetnek megfizetni. Az Adós által fizetendő díj- és költségtelek a Hitelintézetnek az Adóssal szemben fennálló követelésének érvényesítésével szükségképpen és okszerűen felmerült követeléselemek.

Közjegyzői díj, biztosítékok és biztosítás

64. A hatályos közjegyzői díjakat a Hitelszerződés díj- és költségtáblázata, illetve a Hirdetmények tartalmazzák. További közjegyzői díj megfizetése az Adós esetében akkor válik esedékessé, ha a Hitelszerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése miatt közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozat kiállítása vagy végrehajtása válik esedékessé.
65. Amennyiben a Hitelintézet a kölcsön fedezetül biztosítási szerződés megkötését vagy biztosítási szerződésbe történő belépést írt elő az Adós részére, az Adós a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatás elbírálásához szükséges mértékben egészségi adatait megismerje, azokat ellenőrizze és értékelje, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító a személyes egészségi állapotra vonatkozó adatait a törvényben meghatározott ideig tárolja.
66. Biztosítási esemény bekövetkezése esetében a biztosító – a biztosítási feltételekben rögzítettek szerint - a

kalkulált biztosítási összeget a Hitelintézet, mint Kedvezményezett részére szolgáltatja. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával felmenti a biztosítót a Hitelintézettel szemben a hitelfedezeti életbiztosítási szerződésben az Adósra vonatkozólag rögzített és a szerződés biztosító általi teljesítésével összefüggésben keletkezett, biztosítási titoknak minősülő adatok megtartásának kötelezettsége alól.

67. Abban az esetben, ha a futamidő alatt az életbiztosítás a biztosító vonatkozó Általános Életbiztosítási Feltételeiben meghatározott életkor elérése miatt megszűnik, az Adós köteles a Hitelintézet által hitelképesnek ítélt készfizető kezes kezességvállalásáról gondoskodni. Ennek elmaradása súlyos szerződésszegésnek minősül.

Előtörlesztés

68. Az Adós a Hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékaik teljes, vagy részleges előtörlesztésére.
69. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
70. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.
71. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.
72. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.
73. Előtörlesztésnél a Hitelintézet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel.
74. A Hitelintézet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos, és objektíven indokolható költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a kamat rögzített:
- az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
 - az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
 - az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.
75. Nem számítható fel előtörlesztési díj abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

Tájékoztatási kötelezettségek

76. A Hitelintézet a Hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.
77. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatást 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 - az Adós számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.
78. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Adós számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.
79. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:
- a) Személyi adatok változása
 - b) Jövedelmi, vagyoni helyzet változása

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

Hiteltüllépés

80. Amennyiben a Felek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló jogszabály szerinti fizetési számla nyitására vonatkozó keretszerződés megkötése során abban állapodnak meg hogy az Adós jogosult a hiteltüllépésre, úgy a Hitelintézet az Adóst rendszeresen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábbról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
81. Ha a hiteltüllépés időtartama az egy hónapot meghaladja, a Hitelintézet haladéktalanul köteles az Adóst papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatni a hiteltüllépés tényéről, a hiteltüllépés összegéről, a hitelkamatról, és a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hiteltüllépés egy hónapot meghaladó voltából származik.

A szerződés megszüntetése, felmondás

82. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, a Kezes, illetve a Zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.
83. A Hitelszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

84. A Hitelintézet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:
- a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
 - b) az Adós a Hitelezőt megtévesztette, és ez a Hitelszerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta; vagy
 - c) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyeztetné a kölcsön felhasználásának célját;
 - d) az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelszerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.
85. Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.
86. A Hitelintézet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnak is megküldi.
87. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.
88. Amennyiben a Hitelintézet csak a Hitelszerződés szerint megállapított hitelkeretet mondja fel, a felmondása a létrejött kölcsönjogviszonyt csak erre irányuló nyilatkozat esetében szünteti meg.
89. A Hitelintézet jogosult továbbá a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására, ha a kölcsön visszafizetését – az Adós fizetőképességének, illetve készségének megváltozása következtében - veszélyeztetve látja, továbbá, ha az Adós a biztosíték nyújtásával kapcsolatban a szerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesíti.
90. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a teljes tartozást, járulékaival együtt lejárttá tenni, az Adós pedig köteles a felmondással esedékessé tett tartozást a felmondás közlésével egyidejűleg – ha abban más határidő nem szerepel – a Hitelintézetnek megfizetni, ha az Adós súlyos szerződésszegést követ el, így különösen, ha a Hitelszerződésben foglalt bármely kötelezettségének – pl. fizetési kötelezettségének - esedékességkor nem tesz eleget, valótlan adatot közöl, a Hitelintézettel vagy más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem, vagy nem a valóságnak megfelelően tünteti fel.
91. Súlyos szerződésszegésnek minősül az Adós oldaláról és megalapozza a Hitelintézet rendkívüli felmondását a Ptk. 6:387.§ szerinti feltételek bármelyikének bekövetkezése, továbbá a jelen Általános Szerződési Feltételekben és az Üzletszabályzatban rögzített esetek. Rendkívüli felmondási okot jelentő egyéb súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Adós a szerződéskötéskor a hitelkeret megállapításának alapjául szolgáló rendszeres jóváírási forgalom (bér, nyugdíj) lényeges mértékben elmarad az előzetesen közölt mértéktől. Lényeges mértékű az elmaradás amennyiben 3 hónapos időtartamot vizsgálva a havi jóváírási forgalom átlagosan 35 %-ot meghaladó mértékben marad el. A fenti esetekben a Hitelintézet jogosult a még nem folyósított hitel folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni, vagy a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.
92. Ha a Hitelszerződés felmondásra kerül vagy amennyiben a hitelkeret lejáratkor nem kerül meghosszabbításra, úgy az Adós még fennálló teljes tartozása esedékessé válik, és azt köteles a

Hitelintézetnek egy összegben megfizetni.

93. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a fenti esetekben a még fennálló tartozásának összegével a Hitelintézetnél vezetett bármely lakossági bankszámláját külön megbízása nélkül, jelen szerződéses rendelkezés alapján megterhelje.
94. Amennyiben a Hitelintézet a felmondás jogával nem vagy nem azonnal élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem értelmezhető úgy, hogy a Hitelintézet a felmondás jogáról, illetve a követelés érvényesítéséről lemondott volna.

Központi Hitelinformációs Rendszerre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezések

95. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával igazolja, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszerből átvett adatokra, az azokból a hitelképességét érintő következtetésekre, valamint a hitelfelvétel kockázataira vonatkozó tájékoztatást a Hitelintézettől megkapta, azt megértette és tudomásul vette.
96. Amennyiben az Adós a Hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének nem tesz eleget és 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, úgy a Hitelintézet megküldi a Központi Hitelinformációs Rendszerbe az Adós adatait, valamint a Hitelszerződésben az Adós által vállalt kötelezettségekre és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatokat a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 11. § szerinti esetekben a melléklet II. fejezetének 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatait.
97. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy munkahely változás esetén új munkáltatója, illetve munkahelye nevét és címét, valamint a személyes adatainak esetleges megváltozását a Hitelintézetnek késedelem nélkül, írásban bejelenti.
98. Az Adós kijelenti, hogy az 1992. évi LXVI. törvény alapján nyilvántartott adatait a Hitelintézetrel szemben nem tiltotta le, illetve a szerződéses jogviszony fennállása alatt nem tiltja le. Amennyiben a nyilatkozata nem felel meg a valóságnak, illetve a Hitelszerződésben alapuló tartozás maradéktalan kiegyenlítését megelőzően adatait bármikor letiltja, a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.
99. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén a Hitelintézetrel szemben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez szükséges személyes adatait – a jogszabályban megjelölt szervek a Hitelintézet írásbeli kérelmére kiszolgáltassák.
100. Az Adós a Hitelszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet a kölcsönkérelemben, ahhoz kapcsolódó egyéb dokumentumokban, okiratokban foglalt személyes adatait, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról, valamint a hitelintézetekről pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezései szerint, a szerződés szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartsa, feldolgozza és kezelje. Tudomásul veszi, hogy az adatszolgáltatás önkéntes, az adatok kezelése hozzájáruláson alapul.

Jogviták rendezése, felügyeleti hatóság

101. Amennyiben a Felek között fennálló vitát tárgyalásos úton nem sikerül rendezni az Adós a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.
102. A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik az Adós és a Hitelintézet között létrejött - pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó – jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek (pénzügyi fogyasztói jogviták) bírósági eljáráson kívüli rendezése.

103. A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása megindításának alapvető feltétele, hogy az Adós közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését a Hitelintézettel.
104. A Hitelintézet a Pénzügyi Békéltető Testülethez nem nyújtott be alávetési nyilatkozatot, de a Testület munkájának elősegítésében elkötelezett.
105. A Hitelintézet felügyeleti hatósága neve és székhelye: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.).

Szerződés egyoldalú módosításának joga

106. A Ptk. 6:191.§ (4) bekezdése alapján az Adós és a Hitelintézet a Hitelszerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy a Hitelintézetet megilleti a Hitelszerződés egyoldalú módosításának joga.
107. A Hitelintézet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Adós számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.
108. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.
109. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.
110. A referencia-kamatlábbhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.
111. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.
112. A Hitelintézet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után
 - a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
 - b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
113. 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.

114. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst
- a) az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,
 - b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
115. Ha a Hitelszerződésében meghatározott Kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.
116. A Hitelintézet a Hitelszerződésben megállapított költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíteni.
117. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Hitelintézet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a fentiek szerinti tájékoztatást
118. Ha a Szerződés eltérően nem rendelkezik a Hitelintézet az egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.
119. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Hitelintézet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

Záró rendelkezések

120. A korábban a Hitelszerződés részévé vált, tételesen meghatározott költségeken és díjakon kívül a Hitelintézet újabb költséget vagy díjat nem állapíthat meg. Azok a költségek és díjak, amelyek a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. tv. (a továbbiakban: „**Módtv.**” hatálybalépése előtt kerültek a fogyasztói szerződésekben megállapításra, a szerződések részei maradnak, azonban egyoldalú módosításukra a Módtv. rendelkezéseit kell alkalmazni.
121. A Hitelintézet az Adós és egyéb kötelezett által közölt személyes adatokat jogosult az adósnylvántartási rendszerébe, valamint a központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) felvenni és kezelni, valamint a törvény mindenkor hatályos előírásainak megfelelően adatszolgáltatást teljesíteni.
122. A Hitelintézet és egyéb kötelezettek a Hitelszerződés aláírásával kijelentik, hogy az adatszolgáltatásuk önkéntes és az adatok kezelése hozzájárulásukon alapul, továbbá tudomásul veszik, hogy a Hitelintézet minden olyan nyilatkozat, illetve dokumentum bekérésére jogosult, mely az Adóssal és az egyéb kötelezettel szemben vállalt kockázat mértékének megállapításához szükséges.
123. Az Adós és egyéb kötelezettek az 2011. évi CXII. törvény rendelkezései alapján gyakorolhatják adatkezeléssel kapcsolatos jogaikat. Tudomásul veszik, hogy minden olyan adatot megismerhetnek, melyet a Hitelintézet személyükkel kapcsolatban kezel.
124. Az Adós a Hitelszerződés megkötésével kijelenti és szavatolja, hogy a Hitelintézettel szemben nem tiltotta

le, illetve a szerződéses jogviszony fennállása alatt nem tiltja le a fenti jogszabály alapján nyilvántartott adatait, egyben hozzájárul adatainak kiszolgáltatásához a jogszabályban meghatározott módon és szervek részére a szerződés felmondása és a fennálló tartozás érvényesítése esetére.

125. Az Adós és egyéb kötelezett tudomásul veszik, hogy haladéktalanul kötelesek tájékoztatni a Hitelintézetet a szerződéses jogviszony fennállása alatt minden olyan változásról, mely a szerződésbe foglalt adósi/kötelezeti kötelezettség teljesíthetőségét, vagy a fedezetek állagát, meglétét, értékét és értékesíthetőségét érinti.
126. A KHR-rel kapcsolatos szabályokat az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.
127. A jelen ÁSZF-nek a hatályba lépésének időpontjában hatályos Hitelszerződések részévé csak az a tartalma válik, amely nem tekinthető az Adós számára egyoldalúan hátrányos szerződésmódosításnak.

Igényérvényesítés a követelés átruházása esetén

128. Ha a Hitelintézet az Adóssal szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, az Adós a Hitelintézettel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelése tekintetében a harmadik személy ellen jogosult keresetet benyújtani.
