

## **FOGYASZTÓI HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Módosításokkal egységes szerkezetben**

**Hatályos: 2016. április 1. napjától**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I.</b>	<b>BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>HITELÜGYLET (KOCKÁZATVÁLLALÁS) .....</b>	<b>3</b>
1.	Hitelügylet fajtái.....	3
2.	A hitel- és kölcsön szerződésben szereplő fogalmak .....	4
3.	Kézbesítési szabályok:.....	9
4.	Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata .....	9
5.	A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás .....	10
<b>III.</b>	<b>AZ EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....</b>	<b>12</b>
6.	A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei .....	12
7.	Törlesztési táblázat .....	14
8.	A hitelszerződés feltételei.....	15
9.	A kamat és a törlesztés megfizetése deviza alapú hitelszerződések és a deviza alapú hitel módjára törlesztett devizahitel esetében .....	15
10.	A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei: .....	17
11.	Bankgarancia és bankkezeség vállalása a Bank részéről .....	18
12.	A Hitelügylet biztosítékai .....	18
13.	Együttműködés, tájékoztatás, értesítés .....	23
14.	Előtörlesztés: .....	26
15.	Teljesítés.....	26
16.	A Fizetési késedelem jogkövetkezményei:.....	27
17.	A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása .....	27
18.	A Hitelügyletekre vonatkozó szerződés megszűnése, felmondása, elállási jog .....	33
19.	A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja .....	37
20.	A Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések.....	38
<b>IV.</b>	<b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>41</b>
	<b>MELLÉKLET I. ....</b>	<b>43</b>
	Kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók .....	43
	<b>MELLÉKLET II.....</b>	<b>51</b>
	Banki díjak és költségek meghatározása .....	51

## **I. Bevezető rendelkezések**

A Hitelezési Üzletszabályzat a Sopron Bank Burgenland Zártkörű Részvénytársaság. (székhely: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19., tevékenységi engedély száma: PSZÁF I-846/2003, tevékenységi engedély dátuma: Budapest, 2003. június 19., E-I-843/2008, engedély dátuma: 2008. augusztus 18., E-III/1174/2007, engedély dátuma: 2007. december 20, EN-III-71/2010 engedély dátuma 2010. szeptember 9.) (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő hitelügyletek általános feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Ezen üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), a Betéti Ügyletekre Vonatkozó Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi és Bankkártya Üzletszabályzat, valamint a Befektetési- és kiegészítő szolgáltatási Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. A Sopron Bank Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló aktualizált Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény (régis Ptk.), a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény (Ptk.) irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik. Jelen Üzletszabályzat – benne foglalt eltéréseket is figyelembe véve – kiterjed a 2015. február 1. előtt illetve 2015. február 1. után megkötött hitelügyletekre is.

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél

- az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.). 6.§ (1) bekezdés 28. pont.),

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXVII. törvény (Fhtv.) 21/C. – 21/E. §-ai szerint szabályozott devizanem módosítás csak akkor lehetséges, ha a hitelintézet adott devizanemben is nyújt kölcsönt.

## **II. HITELÜGYLET (KOCKÁZATVÁLLALÁS)**

### **1. Hitelügylet fajtái**

**Hitelügyletnek (kockázatvállalásnak) minősül különösen:**

- a) a hitel és a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, illetőleg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- b) a Bank által nyújtott garancia, kezesség, valamint más hitelműveletek, illetve 2014. március 15. előtt vállalt bankgarancia, bankkezesség vagy a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettsége illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;

- c) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
  - d) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
  - e) ha a Bank az Ügyféllel, mint számlatulajdonossal kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél fizetési megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet;
  - f) váltó és akkreditív leszámítolása, visszkeresettel, visszkereset nélkül (forfaiting);
  - g) váltó avalizálás;
- (a továbbiakban együttesen: Hitelügylet)

## **2. A hitel- és kölcsön szerződésben szereplő fogalmak**

- 2.1. **Hitelszerződés:** A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy díj ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén, megállapodás szerint – kölcsönszerződést kezességi szerződést, garanciaszerződést köt, amelyet az Ügyfél kölcsönfolyósításra vonatkozó írásbeli megbízása helyettesíthet, valamint egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződést köt meg. Ahol az Üzletszabályzat kivételt nem tesz ott hitelszerződés alatt a kölcsönszerződést, hitel alatt a kölcsönt is érteni kell.
- 2.2. **Kölcsönszerződés:** Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget fizetni, az Ügyfél pedig a kölcsön összegének a szerződés szerinti későbbi időpontban történő visszafizetésére és kamat, illetve a szerződés szerinti díj fizetésére köteles.
- 2.3. **A hitelkeret összege:** Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.
- 2.4. **A hitelkeret lejárat:** A hitelkeret lejárat az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 2.5. **Rendelkezésre tartási periódus (Igénybevételi határidő):** Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a kölcsönt lehívhatja.
- 2.6. **A kölcsön pénzneme:** A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Bank számára elfogadható deviza, az Ügyfélre és a Bankra vonatkozó hatályos devizajogszabályok figyelembevételével. A Bank, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a Hirdetményében megjelölt devizanemekben nyújt kölcsönt.
- 2.7. **Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön:** A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.
- 2.8. **Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön:** A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

- 2.9. Fizetési számlához kapcsolódó hitel: A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a fizetési számlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít, ha a teljes fizetési számla forgalmához az Ügyfél fizetési számla követelése nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél fizetési számláján jóváírt összegeket.
- 2.10. Türelmi idő: Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Banknak a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamat és egyéb költségfizetési kötelezettsége fennáll.
- 2.11. Kölcsönlehívás vagy kölcsön-igénybevétel: Az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.
- 2.12. Kölcsönfolyósítás: A kölcsönszerződésben, lehívásban rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét a kölcsön devizanemében, az Ügyfél megegyező devizájú fizetési számláján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja hiteltípusonként különböző lehet.
- 2.13. Kölcsön-igénybevételi nyomtatvány: A Bank hiteltípusonként különböző kölcsön-igénybevételi nyomtatványt bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére, melynek használata ebben az esetben az Ügyfél számára kötelező.
- 2.14. A kölcsön lejárat: Az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozását a Banknak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 2.15. Esedékesség: Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.
- 2.16. A teljes tartozás megfizetésének napja: Az Adós Bankkal szemben fennálló tartozásának (tőke, kamat, járulékok) a Bank javára történő jóváírásának napja. A tartozás teljes összegének a hitel - illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Bank javára való rendelkezésre állásának napja. Amennyiben a teljes tartozás visszafizetésére a kölcsön lejáratának napja előtt kerül sor, a teljes összeg az Adós számláján való rendelkezésre állásán kívül, az Adós Bankhoz benyújtott végtörlesztési kérelmének benyújtása is szükséges.
- 2.17. Jelzáloghitel: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog – ideértve 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetén önálló zálogjogként alapított zálogjog, 2014. március 15. után megkötött szerződések esetén a különvált zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön.
- 2.18. Kamatperiódus: A hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a hitelező a kamat mértékét nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A kamatperiódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza a jogszabály által előírt keretek között. A kamatperiódusok fordulónapjait a hitelszerződés határozza meg. Az első kamatperiódus utolsó napja az első fordulónapot megelőző nap. A követő kamatperiódusok első napja a fordulónap, utolsó napja

pedig a soronkövetkező fordulónapot megelőző nap, illetve az utolsó kamatperiódus esetén a banki követelés teljes visszafizetésének napja.

- 2.19. Referencia kamatláb periódus: A referencia kamatláb periódus az az időtartam, amely időtartam alatt az adott referencia kamatláb nem változik.
- 2.20. Kamatfelár periódus: az az időtartam, amely alatt a kamatfelár nem változtatható. A kamatfelár periódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza a jogszabály által előírt keretek között. A kamatfelár periódusok fordulónapjait a hitelszerződés határozza meg. Az első kamatfelár periódus utolsó napja az első fordulónapot megelőző nap. A követő kamatperiódusok első napja a fordulónap, utolsó napja pedig a soronkövetkező fordulónapot megelőző nap, illetve az utolsó kamatperiódus esetén a banki követelés teljes visszafizetésének napja.
- 2.21. Rulírozó hitel: A Bank az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret összege erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönököt folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybe vételi határidőn) belül folyamatosan újra lehívható.
- 2.22. A hitel költségei: A hitelköltségek konkrét mértékét a Bank és az Ügyfél közötti szerződés illetve a Kondíciós Lista (Hirdetmény) (továbbiakban Kondíciós Lista alatt a Hirdetményt, Hirdetmény alatt a Kondíciós Listát is érteni kell) tartalmazza. Fogyasztási hitelek hiteldíj mutatóját a Bank hirdetménye, (amely a szerződés mellékletét képezi) valamint a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés tartalmazza.
- 2.23. A kölcsön kamata: A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:
- fizetendő kamat =  $\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} (\% \text{-ban}) \times \text{napok száma}}{36\,000}$
- A kamatfelszámítás első napja a kölcsön tényleges folyósításának a napja, míg az utolsó napja a kölcsön visszafizetését megelőző nap. Amennyiben az Adós a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, a Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel. A kamatszámítás képletének számlálójában a Bank a ténylegesen eltelt naptári napokkal számol.
- 2.24. A kamatláb: A Bank által az Adós számára nyújtott kölcsön használatáért felszámított ellenérték, amelyet a Felek %-os mértékben határoznak meg.
- 2.25. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor piaci kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása.
- 2.26. Kamatfelár: a referencia-kamatlábon felül – a hitelkamat részeként - fizetendő kamat.
- 2.27. Kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható - vagyis tőlük független - valamint általuk el nem hárítható

körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. A kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé.

2.28. Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábon felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé.

2.29. Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés (ha jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik): ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetén önálló zálogjogként alapított zálogjog, 2014. március 15. után megkötött szerződések esetén a különvált zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, vagy kölcsönszerződés,

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy

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

2.30. Rögzített árfolyam: a devizakölcsön törlesztése körében a pénzügyi intézmény által a forinttal szemben alkalmazott a 2011. évi LXXV. törvény szerinti átváltási árfolyam,

2.31. Rögzített árfolyam alkalmazási időszaka: azon időszak, amely alatt a pénzügyi intézmény a devizakölcsön törlesztési kötelezettség hiteladóst terhelő hányadának meghatározása során a 2011. évi LXXV. törvény szerinti rögzített árfolyamot alkalmazza, és a keletkező különbözetre gyűjtőszámlahitelt folyósít;

2.32. Gyűjtőszámlahitel: a 2011. évi LXXV. törvény szerinti gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés alapján a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozására, a devizakölcsön tekintetében hitelezőnek minősülő pénzügyi intézmény által a hiteladósnak forintban, a devizakölcsön ingatlanfedezetével azonos ingatlanra érvényesíthető jelzálogjog fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt folyósított kölcsön;

2.33. Forintban törlesztett deviza alapú hitel, ill. kölcsön: olyan hitel, ill. kölcsönszerződés, amelynél a szerződéses összeg valamint a törlesztőrészlet devizában van meghatározva és nyilvántartva, de a törlesztőrészlet - a bank által jegyzett, törlesztésre szolgáló árfolyamon átváltott összegben - csak forintban fizethető, a hitel teljes visszafizetését (végtörlesztést) kivéve, amely devizában is teljesíthető.



- 2.34. BUBOR: budapesti bankközi kamatláb: **BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate)**: budapesti bankközi hitelkamatláb, azon kamatlábak számtani közepe, amelyet a releváns, BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacon az adott időszakra jegyeznek. A BUBOR számítására, közzétételére, stb. vonatkozó szabályok a Magyar Forex Társaság honlapján olvashatók, értékeit különböző futamidőkre (overnight, 1 hét, 2 hét, 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap) a Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével naponta számítja ki a kamatjegyző bankok 10 óra 15 perc és 10 óra 30 perc között az Magyar Nemzeti Bankhoz eljuttatott jegyzései alapján. Az adott napra vonatkozó BUBOR értékeket a Magyar Nemzeti Bank a honlapján teszi hivatalosan közzé. Az adott napon jegyzett BUBOR közzétételét megelőzően az előző napi BUBOR értékek, mint elérhető legutolsó adatok ismertek. A Sopron Bank az aznapra érvényes BUBOR értéket az MNB közzétettelt követően, legkésőbb 13 óráig a bank fiókjában illetve a honlapján közzéteszi.
- 2.35. Elszámolási fordulónap: A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL törvényben (a továbbiakban: elszámolási törvény) megállapított időpont. Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor hatályos jogszabályok alapján az elszámolási fordulónap deviza és deviza alapú hitelek esetén 2015. február 1. napja, forint alapú hitelek esetén 2015. június 30. napja.
- 2.36. Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezel.
- 2.37. KHR: A Központi Hitelinformációs Rendszer olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők, és amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesülésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.
- 2.38. Referenciaadat-szolgáltató:
1. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdésének b)-g) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény,
  2. az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 7.§. (1). bekezdésében foglalt elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, valamint 5. §. (1). bekezdésében meghatározott pénzforgalmi intézmény,
  3. a Diákhitel Központ Zrt.,
  4. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás,
  5. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti 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



6. ha a KHR-hez csatlakozott, a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző más tagállambeli hitelező.

7. a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat

2.39. Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Azok a meghatározások, amelyeket jogszabály ír elő, a jogszabály változásával változhatnak.

### **3. Kézbesítési szabályok:**

3.1. A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen.

3.2. *személyes átadás*, mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott - átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.

3.3. *postai kézbesítés* ajánlott, tértivevényes küldemény útján. Szerződő felek megállapodnak, hogy egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, melyek a címzett pontos megjelölése mellett (a hitel-és kölcsön vagy egyéb a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés bevezető részében meghatározott címre), tértivevényes és ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított 5. munkanapon.

3.4. Szerződő felek kötelezik magukat, hogy a jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy az egymás tudomására hozott kézbesítési címen a szerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznek küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a másik féllel haladéktalanul írásban közlik. Ezen kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására előnyök szerzése végett egyik fél sem hivatkozhat.

### **4. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata**

4.1. A Bank a hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban: hitelkérelem) csak írásban fogad el. A Bank az írásbeliség követelményétől jogosult egyedi esetekben eltekinteni. A Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hiteligeny és hitelképesség elbírálásához szükséges dokumentumokról, azok alaki és tartalmi követelményeiről.

- 4.2. A Bank a hitelképesség vizsgálatot általában a rendszeres jövedelemforrások és az adó- és járulékbevallás vizsgálata alapján a jogszabályban meghatározottak szerint a Bank saját hitelképességi vizsgálati szabályzata szerint végzi el.
- 4.3. A Bank belátása szerint az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat és iratokat is bekérhet, továbbá a hitelreferencia-szolgáltatást vehet igénybe. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a Bank előzetesen papíron vagy tartós adathozdozón tájékoztatja az Ügyfelet.
- 4.4. A Bank a hozzá benyújtott és a Bank számára elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül elbírálja, pozitív döntés esetén szerződéses ajánlatot tesz. A Bank kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot az Ügyfélnek hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy az Ügyfél képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére.
- 4.5. A Bank az ügyfél hitelképességének a megítélésekor tekintetbe veszi a jogszabályban meghatározott hitelezhetőségi limiteket és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató értékére vonatkozó szabályokat.
- 4.6. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat és egyéb más tényezők figyelembevételével kizárólagos döntése alapján elfogadja, vagy elutasítja. Ez utóbbi esetben nem köteles döntését indokolni.
- 4.7. A Bank a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.
- 4.8. A hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének emelésében történő megállapodás esetén a hitelszerződés módosítását megelőzően a Bank az Ügyfél hitelképességét díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.
- 4.9. Ha a Bank a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

## **5. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás**

- 5.1. A Bank az Ügyfél részére a szerződés megkötését megelőzően szóbeli tájékoztatást nyújt a Bank a saját hitelei, vagy a hitelkonstrukciói jellemzőiről, amelynek alapján az Ügyfél felmérheti az igénybe venni tervezett hitel megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítő képességének. A Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a saját különböző ajánlatai összehasonlításához szükséges információkat.
- 5.2. A szóbeli tájékoztatás többek között a hiteltermék jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására, a fizetés elmulasztásának

következményeire, a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére, a felmerülő kamat kockázatra és árfolyamkockázatra, valamint a jogszabály által megkívánt egyéb információkra terjed ki.

- 5.3.A Bank a hitelszerződések mintaszövegét az internetes honlapján ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)) közzéteszi, és az Ügyfél kérésére a megkötendő szerződés mintaszövegét rendelkezésére bocsátja.
- 5.4.A Bank 5.1 és 5.2 pontban megjelölt szóbeli tájékoztatás mellett – mielőtt az Ügyfelet bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné - az Ügyfélnek a jogszabályban megkívánt tartalommal formanyomtatvány felhasználásával írásban is nyújt tájékoztatást, amelynek megtörténtét, tudomásul vételét és átvételét az Ügyfél az aláírásával igazolja.
- 5.5.Amennyiben a Bank a formanyomtatványnak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni – hitelbírálata pozitív eredményének megfelelően - az Ügyfél kérésére a hitelszerződés tervezetét díj, költség és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 5.6.Jelzáloghitel igénylése esetén a 5.1 és 5.2 pontba foglalt tájékoztatáson túl a Bank az általa kínált jelzáloghitelről az Ügyfél által megadott információk alapján a jogszabályban meghatározott általános tájékoztatást nyújt papír alapon, más tartós adathordozón vagy elektronikus úton, és személyre szóló tájékoztatást nyújt papír alapon, vagy tartós adathordozón mielőtt az ügyfelet hitelszerződés vagy ajánlat kötné. A személyre szóló tájékoztatást az Ügyfél által meghatározott hitelcélhoz igazodva a hitelbírálata elvégzését megelőzően törvényben meghatározott formanyomtatvány kitöltésével teljesíti a Bank.
- 5.7.Jelzáloghitel esetén a Bank a szerződés tervezetét a szerződés megkötését megelőzően legalább 3 (három) nappal az Ügyfél rendelkezésére bocsátja díj, költség és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen, az Ügyfél kérése nélkül is. A fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Bank ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.
- 5.8.Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetében a Bank az Ügyfél tájékoztatására a jogszabályban foglalt formanyomtatványt alkalmazza.
- 5.9.Az Ügyfél a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával, vagy egyéb módon igazolja annak átvételét, és azt hogy a tájékoztatást megkapta és azt tudomásul vette.
- 5.10.Ha a Bank ilyen hitelt nyújt, akkor a deviza alapú hitelek esetében a Bank kockázatfeltáró nyilatkozatban feltárja a szerződéses ügylettel összefüggő ügyfelet érintő kockázatokat, különös tekintettel az árfolyamkockázatra, valamint az árfolyamváltozás törlesztőrészekre gyakorolt hatására.
- 5.11.A Bank az Ügyféllel hitelszerződést kíván kötni, feltárja a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő valamennyi kockázatot, melynek tudomásul vételét az ügyfél aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja. A kockázatfeltáró nyilatkozat

tartalmazza a kamat, az árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ezek hatását a törlesztőrészletekre.

#### 5.12. Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés tilalma

5.12.1. Tilos a jelzáloghitel ajánlása vagy a jelzáloghitel-szerződés megkötése más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt úgy, hogy a hitelszerződést a fogyasztó kizárólag a kapcsolódó termékkel vagy szolgáltatással együtt kötheti meg (árukapcsolás tilalma).

A jelzáloghitel ajánlható és a jelzáloghitel-szerződés megköthető 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).

#### 5.12.2. Az 5.12.1. ponttól eltérően

a) a Bank a fogyasztó részére előírhatja, hogy rendelkezzen nála vezetett fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, és ezt díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a fogyasztó részére biztosítani,

b) jelzáloghitel esetén a Bank előírhatja a fogyasztó számára, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással.

A b) pontjában foglalt esetben a Banknak az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is el kell fogadnia, ha az a Bank által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.

5.12.3. Ha a fogyasztó az 5.12.1. pont szerinti tiltott árukapcsolás keretében köti meg a hitelszerződést, úgy a kapcsolódó termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtására szolgáló szerződést a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint megátámadhatja.

### **III. Az egyes szerződésekre vonatkozó szabályok**

#### **6. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei**

6.1. A hitelszerződésnek többek között tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételenek módozatait és feltételeit, továbbá a jogszabályban meghatározott kötelező tartalmi és formai elemeket. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekből rögzítik, illetve a Bank Általános Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, jelen

Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat vagy eltérő rendelkezés hiányában a Ptk. és egyéb jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

6.2. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményeit a jogszabály határozza meg.

6.3. A Bank a hitelszerződés tervezetének egy példányát az ügyfélnek átadja, mintaszerződéseit közzéteszi.

6.4. Az ajánlott hitelkondíciókról a Bank ügyintézői a szerződéskötés előtt kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni. A hitelügyletek általános pénzügyi kondícióit a Bank hatályos Kondíciós listája (Hirdetménye) tartalmazza.

6.5. A Bank a hitelszerződésben az alábbi kamatot, díjat és, költséget számítja fel az ügyfél részére.

6.5.1. A Bank az alábbiakban megnevezett kamatozással nyújthat hitelt 2015. február 1-jét követően megkötött szerződések esetében:

- teljes futamidőre fix kamatozással;
- referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozással és teljes futamidőre fix kamatfelárral;
- referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozással és legalább hároméves kamatperiódusra rögzített kamatfelárral;
- legalább 3 éves kamatperiódusban rögzített hitelkamattal;

6.5.2. Az állami kamattámogatott és fizetési számlához kapcsolódó hitel, továbbá egyéb jogszabály alapján nyújtott hitelek esetében figyelembe véve jogszabály előírását is, előbbi ponttól eltérő kamatozási feltételek is megállapíthatók.

6.5.3. Az elszámolással érintett hitelszerződések esetén a kamatszámítás módjának megállapítására vonatkozó jogszabályok az irányadóak, ideértve a kamatváltoztatás szabályait is.

6.5.4. A Bank a hitelkamaton kívül a hitel folyósításához, a rendelkezésre tartásához, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, az ügyviteli költségeivel összefüggésben az alábbi díjakat alkalmazhatja

6.5.5. A referencia kamatlábakra vonatkozóan jogszabály előírja, hogy azokat az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzé kell tenni.

6.6. A Bank által alkalmazott díjak és költségek:

6.6.1. A *2015. február 1. napja előtt megkötött hitelszerződések* esetében a díjak, költségek és jutalékok jogcímét és mértékét a szerződés megkötésekor hatályban lévő Hitelezési Üzletszabályzat és vonatkozó rendelkezései alapján az egyedi hitelszerződés állapítja meg.

#### 6.6.2. A 2015. február 1 napja után megkötött hitelszerződések esetében

6.6.2.1. A Bank a kamaton kívül az Ügyfél terhére a szerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerült **költséget** állapíthat meg.

6.6.2.2. A Bank az alábbi **díjakat** számíthatja fel:

- a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a törvény szerint megállapítható díjat és a
- a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerült díjakat.

6.6.3. A Bank a szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjakat a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjakat és költségeket forintban állapíthatja meg.

6.6.4. A szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjak a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek pedig csak forintban állapíthatók meg.

6.6.5. A Bank Kondíciós listája/ Hiredetménye határozza meg a költségek és a díjak jogcímét és mértékét és az Ügyféllel kötött szerződés tételesen meghatározza a költségek mértékét, valamint a százalékos mértékben vagy tételesen meghatározott díjak mértékét. A Bank által felszámított költségek és díjak tartalmának tételes meghatározása a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

## 7. Törlesztési táblázat

7.1. A Bank hitelszerződés fennállása alatt – a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével - a fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.

7.2. Kamat- ill. kamatfelár periódus hiányában a bank a referenciakamat periódus forduló napját alkalmazza. Utóbbi esetben, ha több forduló nap is van egy évben, akkor azok közül a bank határozhatja meg, hogy melyiken küldi az értesítést. A teljes futamidőre fix kamatozású hitelek esetén a Bank választja meg, hogy évente mely napon küldi az értesítést.

7.3. A törlesztési táblázat a törlesztőrészletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget



– elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve díjat, jutalékot, költséget – a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

## **8. A hitelszerződés feltételei**

8.1.A Bank kizárólag olyan hitelt nyújt, amelynek THM-je nem haladja meg a jogszabályban meghatározott mértéket.

8.2.A tartozás törlesztése a kölcsönrel megegyező devizanemű fizetési számláról történik:

- amennyiben az esedékes összeg az Ügyfél Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű fizetési számláján rendelkezésre áll, azzal a Bank a számlát az esedékességkor megterheli;
- amennyiben az Ügyfél a Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű fizetési számláján nincs kellő fedezet, akkor a Bank jogosult a Banknál vezetett bármely más fizetési számláját, ideértve a hitel devizanemétől eltérő devizanemű számláját és betétszámláját is, az esedékesség napján megterhelni és követelését beszámítással rendezni. A tartozás törlesztését a Bank először a kölcsön devizanemével megegyező fizetési számláról kíséri meg, ennek hiányában a Bank jogosult a kölcsön devizanemétől eltérő devizanemű számla megterhelésére. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál fizetési számlával az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank által megadott számlán rendelkezésre bocsátja.

## **9. A kamat és a törlesztés megfizetése deviza alapú hitelszerződések és a deviza alapú hitel módjára törlesztett devizahitel esetében<sup>1</sup>**

### **A.)**

9.1.A forintban törlesztett deviza alapú hitel ill. kölcsön törlesztése forintban történik, ezért Ügyfél köteles a kamat- és tőketörlesztéshez, esetleges előtörlesztéshez, forintban történő végtörlesztéséhez valamint a devizában megállapított egyéb költségek, díjak, jutalékok teljesítéséhez szükséges forint fedezetet legkésőbb az esedékesség napját megelőző második banki munkanapon 11 óráig rendelkezésre bocsátani. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a rendelkezésre bocsátott fedezetből a Bank terhelje az Ügyfél esedékessé vált kamat, tőke-, költség-, díj- és jutalék tartozását. A kamat- és tőketörlesztés összege devizában kerül meghatározásra. A Bank a devizaösszeget a forint ellenérték terhelését követő második banki munkanapon írja jóvá.

---

<sup>1</sup> A Hpt. 267. § (1) bekezdés 2015. február 1. előtt hatályos szövege a jelen fejezet szerinti szerződések alkalmazása során a továbbiakban is irányadó.

A forint fedezet rendelkezésre bocsátása történhet az Ügyfél Banknál vezetett forint folyószámláján ill. amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál forint folyószámlával, akkor a Bank által megadott számlára történő átutalással. Rendelkezésre bocsátottnak csak a fent meghatározott számlán már jóváírt összeg minősül. Amennyiben az Ügyfél a forint fedezet teljes összegét határidőre nem bocsátotta rendelkezésre a fenti módon, akkor a Bank az Ügyfél kiegyenlített tartozása erejéig az Ügyfél további rendelkezése nélkül megterheli az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját.

A bank a forintban törlesztett deviza alapú hitellel ill. kölcsönrel kapcsolatos konverziók elszámolása biztosítása érdekében a hitel devizanemének megfelelő fizetési alszámlát nyit az Ügyfél már meglévő deviza főszámlájához. A Hpt. 267.§. (1) szerinti devizaalapú hitelek esetében a középárfolyamos konverzió, a 2011. évi LXXV. tv. szerinti gyűjtőszámla hitelkeret szerződés megkötése esetében pedig a rögzített árfolyam alkalmazása biztosítása érdekében az Ügyfél nem jogosult az alszámlára sem forintot, sem devizát utalni. Ennek elmulasztása esetén a számlára utalt összeg erejéig a Bank nem garantálja a középárfolyam ill a rögzített árfolyam alkalmazását. Az alszámla megnyitása ill. fenntartása nem okozhatja az Ügyfél számlavezetéssel kapcsolatos díjfizetési kötelezettsége emelkedését. Az alszámlán való rendelkezés módja a számlatulajdonos eltérő rendelkezéséig azonos a főszámlán történő rendelkezés módjával.

A Hpt. 267.§. (1) szerinti forintban törlesztett devizaalapú hitelek esetében törlesztés fedezetéül szolgáló forint devizára történő konverziója a fedezet rendelkezésére bocsátását követő soron következő, de legkorábban az esedékességet megelőző második banki munkanapi első – a Hpt. 267.§. (1) szerinti kölcsönök törlesztésére és folyósítására szolgáló – Banki árfolyamjegyzés szerinti középárfolyamon történik. A Bank minden banki munkanapon köteles legalább egyszer árfolyamjegyzést meghirdetni a fiókhálózatban közzétett Hirdetmény útján, amelyből a legutolsó nem lehet 11 óránál korábbi. A Hpt. 267.§. (1) –nek meg nem felelő, forintban törlesztett devizaalapú hitelek esetében a törlesztés fedezetéül szolgáló forint devizára történő konverziója az esedékességet megelőző második banki munkanapi, a konverzió könyvelésekor érvényes banki árfolyamjegyzés szerinti deviza eladási árfolyamon történik.

Az Ügyfél érdekében a Bank átmeneti időre (ellenkező tartalmú Hirdetmény, törlesztési értesítő kiadásáig) elfogadja, hogy a szerződés szerinti rendes törlesztés forint fedezetét az esedékességet megelőző második munkanap után, tehát késedelmesen bocsássa rendelkezésre az Ügyfél, így a szükséges forint ellenértéket legkorábban az esedékesség napján terheli és a forint fedezetnek az esedékesség napján 11 óráig történő rendelkezésre bocsátását szerződésszerű teljesítésnek fogadja el. A Hpt. 267.§. (1) szerinti forintban törlesztett deviza alapú hitelek rendes törlesztése fedezetéül szolgáló forint devizára történő konverziója így a fedezet rendelkezésére bocsátását követő soron következő, de legkorábban az esedékesség napi első – a Hpt. 267.§. (1) szerinti kölcsönök törlesztésére és folyósítására szolgáló – Banki árfolyamjegyzés szerinti középárfolyamon történik, a Hpt. 267.§. (1) –nek meg nem felelő, forintban törlesztett deviza alapú hitelek esetében pedig a rendes

törlesztés fedezetéül szolgáló forint devizára történő konverziója a fedezet rendelkezésére bocsátása napján a konverzió könyvelésekor érvényes ún. T napos banki árfolyamjegyzés szerinti deviza eladási árfolyamon történik

## **B.)**

- 9.2. A Bank lehetővé teszi a Fogyasztónak minősülő Ügyfelei részére, hogy az Ügyfelek ez irányú nyilatkozata alapján 2010. november 27-én már fennálló, devizában törlesztett lakossági lakáscélú devizahitel- vagy kölcsönszerződésüket – mindaddig, ameddig a hitel- illetve a kölcsönszerződés lakáscélúnak minősül- a Hpt. 267.§. (1) szerinti forintban törlesztett deviza-alapú hitel ill. kölcsön módjára a banki középárfolyam konverziós alkalmazása mellett, futamidő fennmaradó részében forintban törlesszék és a futamidő hátralévő részében folyósításra kerülő devizaösszege(k) középárfolyamon konvertálásra kerüljenek forintra. A forintban rendelkezésre bocsátott fedezet banki középárfolyamon történő konverzióját a Bank az Ügyfél ehhez szükséges nyilatkozatának Bank általi átvétele napját követő harmadik banki naptól, de legkorábban 2010. december 12-től végzi. A folyósított összegek banki középárfolyamon történő konverzióját a Bank az Ügyfél ehhez szükséges nyilatkozatának Bank általi átvétele napjától, de legkorábban 2010. november 27-től végzi.

Amennyiben az Ügyfél a devizahitel a Hpt. 267.§. (1) szerinti vagy egyéb forintban törlesztett deviza alapú hitelek módjára történő törlesztését és folyósítását kérte a banktól, a Bank az Ügyfél ez irányú nyilatkozatának átvétele után nem köteles törlesztést, előtörlesztést forinttól eltérő devizanemben elfogadni; végtörlesztést a Bank forintban ill. a kölcsön devizanemében is elfogad.

Amennyiben az Ügyfél a devizahitel forintban törlesztett deviza-alapú hitel módjára való törlesztésétől ismét el akar térni, és a szerződés szerinti közvetlen devizatörlesztés lehetőségét vissza kívánja állítani, ezt a bank az Ügyfél számára a fennálló tőketartozás 2%-át kitevő egyszeri díj megfizetése mellett lehetővé teszi, ha az Ügyfélnek nincs késedelmes tartozása. Az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatának Bank általi átvétele és a díj megfizetése napja közül a későbbit követő harmadik banki naptól biztosítja a bank újból a devizatörlesztés lehetőségét, mely az ezen nyilatkozat megtétele előtt már esedékessé vált összegekre nem vonatkozik. A rögzített árfolyam 2011. évi LXXV. törvényben meghatározott alkalmazási időszaka alatt a devizatörlesztés visszaállítására nincs lehetőség. Az ismét devizában törlesztett hitel újbóli forintban törlesztett deviza-alapú hitel módjára való törlesztésére a bank nem biztosít lehetőséget

## **10. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei:**

- a) a hitelszerződésnek teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalása és
- b) a szerződésben a szerződés hatálybalépéséhez előírt egyéb feltételek megléte,
- c) a biztosítéki szerződés/ek hatálybalépése.

## **11. Bankgarancia és bankkezesség vállalása a Bank részéről**

*A Bank egyedi megállapodás alapján kiadott bankgarancia és kezesség esetén annak teljes összege alapján az Ügyfél a banki kötelezettségvállalásról szóló okirat kiállításának napjától köteles az előre megállapodott díjat megfizetni. A bankgarancia és bank által vállalt kezesség díja a mindenkor érvényes Kondíciós lista, illetve az egyedi szerződésekben foglaltak szerint fizetendő.*

## **12. A Hitelügylet biztosítékai**

12.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében - még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy határidőhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek - jogosult az Ügyfőtől megkövetelni, hogy nyújtson a Bank számára megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki oly mértékben, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni. A Bank jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit figyelembe véve -, hogy a konkrét Hitelügylet kapcsán milyen biztosítékot követel s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként.

12.2. A Bank követeléseinek biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat írhat elő (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):

a) zálogjog, ideértve az óvadék (a 2014. március 15. előtt megkötött óvadéki szerződések esetén az óvadék az 1959. évi IV. törvény szabályai szerint kerül alkalmazásra).

b) garancia,

c) kezesség

12.3. A Bank jogosult a jogszabályok által engedélyezett egyéb biztosítékokat és fedezeteket is előírni.

12.3.1. Amennyiben a biztosíték az Ügyfél számláján elkülönített fedezet (óvadék) és ennek értéke árfolyamváltozás vagy egyéb ok miatt 5%-kal vagy ennél nagyobb mértékben csökken, akkor a Bank jogosult az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére felszólítani, amelyet az Ügyfél köteles azonnal teljesíteni.

12.3.2. 2015. február 1. napját követően megkötött szerződések esetében a devizaárfolyam 5%-os, az Ügyfél számára kedvezőtlen elmozdulása esetén a Bank pótfedezet biztosítását írja elő az Ügyfél számára, 10 %-os elmozdulás esetén a Bank az MNB devizaközép árfolyamán forintra konvertálhatja a devizában fennálló szerződéses kötelezettség teljes összegét.

12.4. Az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott fedezet más jogügylet kapcsán milyen mértékben van lekötve. A Bank fedezetként nem fogad el

a) a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,

- b) a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz illetve vegyes tevékenységű csoporthoz illetve vele szoros kapcsolatban álló másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) a Bank Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét. 2014.03.15. után kelt szerződések esetében a Bank a Ptk-ban meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

12.5. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja. Az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítja, vagy biztosítékul óvadékként, az óvadéokra irányadó szabályok szerint kezeli.

12.6. Az óvadék alapítható:

- pénzen és értékpapíron kézizálogként,
- dematerializált értékpapíron és fizetésiszámla-követelésen a számlatulajdonos, a számlavezető és a zálogjogosult közötti írásbeli megállapodással, amely szerint a számlavezető a számlatulajdonos rendelkezéseit a zálogjogosult jóváhagyásával, a zálogjogosult rendelkezéseit a számlatulajdonos jóváhagyása nélkül is teljesíti, vagy a számlavezető javára önmagában a számlatulajdonos és a számlavezető közötti zálogszerződéssel.
- Ha az óvadék tárgya jogszabályban meghatározott vagyontárgy vagy jog, az óvadék alapításához az szükséges, hogy az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon a kötelezett hatalmából a jogosult hatalmába kerüljön, vagy a kötelezett korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerüljön.

12.7. Zálogjoga alapján a Bank a követelésének biztosítására szolgáló vagyontárgyból (a továbbiakban: zálogtárgy) más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a biztosított követelés kötelezettje (Ügyfél) nem teljesít.

Zálogjog tárgya lehet:

- bármely vagyontárgy (ingatlan, valamint ingó dolog),
- közös tulajdonban álló dolognak a zálogkötelezett tulajdonában lévő tulajdoni hányada, , több személyt megillető jognak a zálogkötelezettet megillető hányada, továbbá osztható követelés meghatározott része,
- jog és követelés
- 12.16 pontban meghatározott fogyasztói zálogszerződés esetén zálogtárgy kizárólag az Ügyfél tulajdonában álló, egyedileg meghatározott vagyontárgy



vagy olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát az Ügyfél a Bank által nyújtott kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg

- bankszámlakövetelés.

12.8. A zálogszerződést írásba kell foglalni, amely keretében az Ügyfél és a Bank meghatározott zálogtárgyon, meghatározott követelés biztosítása céljából való zálogjog alapításában állapodnak meg. A zálogszerződésben a zálogtárgyat egyedileg vagy körülírva, de pontos beazonosíthatóságát biztosító módon kell meghatározni.

12.9. A zálogjogot ingatlan esetén az ingatlan-nyilvántartásba be kell jegyezni.

12.10. A 2014. március 15. napja után megkötött biztosítéki szerződések esetén, lajstromban nem nyilvántartott ingó dolog valamint jog és követelés tekintetében a hitelbiztosítéki nyilvántartásba kell bejegyezni a zálogjogot. Az ennél az időpontnál korábban megkötött biztosítéki szerződések a korábbi zálognyilvántartások szerint érvényesek.

12.11. Amennyiben az ingó dolog tulajdonjogát vagy a jog fennállását MOKK által működtetett zálogjogi nyilvántartáson vagy hitelbiztosítéki nyilvántartáson kívüli közhiteles nyilvántartás tanúsítja, a jelzálog jog alapításához a megfelelő lajstromba való bejegyzés szükséges.

Közhiteles nyilvántartásnak (lajstromnak) minősül a MOKK-on kívül:

- úszólétesítményeknek a vízi közlekedésről szóló 2000. évi XLII. törvényben szabályozott lajstroma,
- a légi járműveknek a légi közlekedésről szóló 1995. évi XCVII. törvényben szabályozott lajstroma,
- a találmányok szabadalmi oltalmáról szóló 1995. évi XXXIII. törvényben szabályozott lajstroma
- a védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló 1997. évi XI. törvényben szabályozott lajstroma
- a formatervezési minták oltalmáról szóló 2001. évi XLVIII. törvényben szabályozott lajstroma
- a kft. üzletrészek tekintetében a cégnyilvánosságról, a bírósági cégvégrehajtásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényben szabályozott cégjegyzék.

12.12. A 2014. március 15. napját követően megkötött biztosítéki szerződések esetén, a Bank jogosult zálogjogosulti bizományost kijelölni, aki a saját nevében, de a zálogjogosult vagy több hitelező által azonos zálogfedezet mellett való hitelnyújtás során a zálogjogosultak javára jár el.

A zálogjogosulti bizományos kijelölése a zálogszerződésben valamint külön okiratban a zálogszerződéssel egyidejűleg vagy attól eltérő időpontban történik.



- 12.13. A zálogjogosulti bizományos személye, a zálogjogosulti bizományosi minősége feltüntetésével az ingatlan- nyilvántartásba, a lajstromba vagy a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre kerül.
- 12.14. A zálogjoggal biztosított követelés keretében egy vagy több, fennálló vagy jövőbeli, feltétlen vagy feltételes, meghatározott vagy meghatározható összegű pénzkövetelés biztosítására alapítható zálogjog. Jagon vagy követelésen alapított zálog esetén a jog vagy követelés kötelezettje nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely a követelés jogalapját a Bank számára hátrányosan változtatja meg.
- 12.15. Különvált zálog esetén az Ügyfél a biztosított követelés nélkül átruházza a zálogjogot a vele szembeni követelés jogosultjára (azaz a Bank számára) bitosítékul. A zálogjog átruházására szolgáló szerződésben meg kell határozni azt a követelést, amelyet a különvált zálogjog biztosít.
- 12.16. Fogyasztói zálogszerződésnek minősül a zálogszerződés, amennyiben az zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban az zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem az zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad. Fogyasztóval megkötött óvadéki szerződés esetében az óvadék összegét a szerződés meghatározza.
- 12.17. Fogyasztói zálogszerződés esetén a Zálogjogosult (Bank) csak nyilvánosan értékesítheti a zálogtárgyat, kivéve, ha a felek a kielégítési jog megnyílása után írásban eltérő értékesítési módban állapodtak meg. A fogyasztói zálogszerződés esetén a Zálogjogosult nem szerzheti meg -az óvadék kivételével- a kielégítés fejében a zálogtárgy tulajdonjogát.
- 12.18. A Felek eltérő rendelkezésének hiányában kezességi szerződés alapján a Kezes készfizető kezesnek minősül.
- 12.19. A készfizető kezeset nem illeti meg a sortartási kifogás.
- 12.20. Határozott időre kötött készfizető kezesség esetén a határozott idő lejártával a Kezes szabadul a kötelezettség alól. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a Bank és az Ügyfél határozatlan időre, a kezességgel biztosított alapjogviszonyokból történő teljes banki megtérülésig tartó kezesi szerződést köt.
- 12.21. Amennyiben ugyanazért a kötelezettségért többen vállalnak kezességet, a Kezesek egyetemlegesen kötelesek helyt állni a Bankkal szemben.
- 12.22. Fogyasztói szerződésnek minősül a kezességi szerződés, ha a kezes olyan természetes személy, aki szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül vállal kötelezettséget. A Bank köteles –a kezességi szerződés létrejöttét megelőzően- tájékoztatni a Kezeset a kezességvállalás tartalmáról.
- 12.23. Fogyasztó által vállalt kezesség esetén a felek kötelesek kikötni azt a legmagasabb összeget, felső határt, ameddig a kezes felelőssége terjed.

- 12.24. Garanciaszerződés illetve a garanciavállaló nyilatkozat a Garantőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a Bank számára fizetést teljesíteni.
- 12.25. A Garantőr kötelezettsége kizárólag a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározottak erejéig terjed.
- 12.26. A Bank a jogai biztosítására jogosult elidegenítési és terhelési tilalom kikötésére.
- 12.27. A 2014. március 15. előtt megkötött biztosítéki szerződések továbbra is, a biztosítékok alapjogviszonyai lejáratáig, illetve az azokból történő teljes megterüléséig, illetve a biztosíték lejáratáig változatlanul érvényben maradnak.
- 12.28. A 2014. március 15. előtt megkötött biztosítéki célú szerződésekre az 1959. évi IV. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 12.29. Az Ügyfél vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei: Az Ügyfél vagy harmadik személy biztosítéknyújtó tartozik a biztosítékul lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosíttatni, illetve az Ügyfél életbiztosítást kötni - amennyiben ezt a Bank a Hitelügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja – és a biztosítási összegre vonatkozó követelése felett a Bank javára külön zálogszerződéssel zálogjogot alapítani. A biztosításnak valamennyi biztosítható kockázatra ki kell terjednie. Az Ügyfél vagy harmadik személy biztosítéknyújtó a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felszólításra köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni, továbbá köteles a biztosítási díjakat hiánytalanul és késedelem nélkül megfizetni, és ezt a Bank kérésére igazolni. A díjfizetés elmaradása esetén a Bank jogosult a biztosítás fenntartása érdekében a biztosítékra vonatkozó biztosítási díjat az Ügyfél helyett és költségére megfizetni és a szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél vagy a harmadik személy biztosítéknyújtó köteles a Bank részéről megfizetett biztosítási díjat a Bank részére 5 napon belül megfizetni. A Bank a 2014. március 15. előtt biztosítéki céllal rá engedményezett, befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél az elveszett, megsemmisült vagyontárgyait nem pótolja/pótoltatja. Az Ügyfél biztosítási kötvényre kölcsönt csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével jogosult igényelni..
- 12.30. A Bank feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik
- 12.31. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult ezen kiadások megelőlegezését kérni az Ügyfélől, illetve a biztosíték nyújtótól.
- 12.32. Az Ügyfél vagy a biztosíték nyújtója köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.

Az Ügyfél vagy biztosíték nyújtója a vagyontárgyat köteles rendeltetésszerűen használni és megőrzését és érvényesíthetőségét biztosítani. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik. A Bank jogosult az Ügyfél által fedezetként felajánlott ingatlanra a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Ennek költségeit az Ügyfél viseli illetve Bank kérésére megelőlegezi.

- 12.33. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelését érvényesíteni. Így a Bank már a saját - az Ügyféllel szemben fennálló - követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékul ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, vagy óvadékként kezelni. Ilyen esetben jogosult a Bank megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart.
- 12.34. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról és helytállni azért, hogy az 12.29 és 12.32 bekezdésben meghatározott kötelezettségeket akkor is teljesítsék, ha nem maga az Ügyfél a biztosítékul szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.
- 12.35. Az Ügyfél vagy biztosítéknyújtó köteles a Bank részére a biztosíték fennállására és érvényesíthetőségére vonatkozó összes dokumentumot a biztosítékra vonatkozó szerződés megkötésekor illetve ezt követő változás esetén a tudomásszerzést követően azonnal átadni, illetve a rendelkezésére álló információkat átadni.
- 12.36. Az Ügyfél köteles a Bank részére azonnal jelezni, ha a biztosíték tárgya körébe újabb vagyontárgyak kerülnek.
- 12.37. A Bank jogosult biztosíték értékének és érvényesíthetőségének megállapítása, illetve a biztosíték tárgyának változása esetén zálogtárgy körének megállapítása érdekében szakértő igénybevételére, amelynek során az Ügyfél vagy biztosíték nyújtója köteles a Bankkal és a Bank által megbízott szakértővel együttműködni.

### **13. Együttműködés, tájékoztatás, értesítés**

- 13.1. Az Ügyfél a szerződés megkötése során és a szerződés fennállása alatt együttműködni köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében. Az Ügyfél az együttműködési kötelezettsége körében különösen adatszolgáltatást, az adatváltozások bejelentését, a szerződés futamideje alatt a fedezetellenőrzés biztosítását és a fedezetek jó gazdaként való gondozását köteles biztosítani az alábbiak szerint:

- 13.1.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével- ettől eltérő megállapodás hiányában - a Bankot bízta meg.
- 13.1.2. Amennyiben a hitel biztosítékául szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek megghiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.
- 13.1.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés fennállása alatt, amennyiben az adott szerződés másként nem rendelkezik:
- a) a Bank felszólítására munkáltatói igazolást szerez be,
  - b) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, haladéktalanul tájékoztatja a Bankot,
  - c) munkahelyének megváltozása esetén új munkáltatója nevét, pontos címét a Banknak késedelem nélkül bejelenti. Írásban bejelenti továbbá lakcímének, illetve értesítési címének megváltozását is. A Bank az Adóssal folytatott mindennemű levelezését e bejelentést megelőzően az Adós által a jelen szerződés megkötésekor megadott címre küldi. A változás bejelentésének elmulasztásával okozott költségeket és károkat az Adós köteles megtéríteni.
  - d) a hitel visszafizetésének biztosítására szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatja.
  - e) minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a hitel visszafizetését, a hitel céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a Bank ésszerű megítélése szerint befolyásolhatja, haladéktalanul a Bank tudomására hozza.
  - f) más banknál vagy hitelintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát,
  - g) amennyiben más pénzügyintézetnél újabb fizetési számlát nyit, úgy a Bankot, mint azonnali beszedési megbízás érvényesítésére jogosultat az érintett pénzügyintézetknél bejelenti, és e bejelentését igazoló nyilatkozatát a fizetési számlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank részére eljuttatja,
  - h) más banknál, illetve pénzügyintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl. kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.),

- i) biztosítja, hogy adott hitelszerződés alapján keletkező kötelezettségei azonosan rangsorolódjanak az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel szemben, kivéve azokat, amelyeket egyéb kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni,
- j) biztosítékként lekötött vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg, továbbá nem idegeníti el, nem adja bérbe illetve harmadik személy részére nem hasznosítja. Amennyiben a zálogul lekötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, harmadik személy részére hasznosítja vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására 30 napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak 3. személy tulajdonát képezik.
- k) a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, korlátlan felelősséggel járó vállalkozásainak pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújt. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy a vállalkozás pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a hitelügylet alapjául szolgáló szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- l) ha a Bank írásbeli hozzájárulásával harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.
- m) amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Bank által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal vagy a közüzemi szolgáltatókkal kötött bármely szerződést jelentős mértékben megszegi, a Bank jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

13.2. A Bank jogosult – az Ügyfél előzetes értesítését követően, erre felhatalmazott képviselője útján - a helyszínen ellenőrizni a fedezetek meglétét, nyilvántartásaiba betekinteni, az adó és járulék bevallását bekérni. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy az Ügyfél a hitelt illetve kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.

13.3. A Bank a fentiekén túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.



## **14. Előtörlesztés:**

- 14.1. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a következő feltételek mellett fogadja el az Ügyfél által a hitelügyletből eredő tartozás szerződés szerinti lejáratát megelőző visszafizetést (a továbbiakban: előtörlesztés) kölcsöntörlesztésként:
- 14.1.1. Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.
- 14.1.2. A hitelügyletből eredő tartozás részbeni visszafizetése (részeltörlesztés) esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés oly módon történik, hogy (a) az annuitásos hitelek esetében (aa) a futamidő változatlanul hagyása mellett a törlesztőrészek arányosan csökkennek; vagy (ab) a futamidő rövidül a törlesztőrészek változatlanul maradása mellett (b) az egyenlő tőketörlesztésű hitelek esetében a többi törlesztés változatlanul hagyása mellett (ba) csak a legkésőbb esedékes törlesztő összeg csökken, vagy (bb) a soronkövetkező törlesztő összeg csökken.
- 14.1.3. Az Ügyfél rendelkezésének hiányában a Bank az annuitásos hitelek esetében a futamidőt változatlanul hagyja és a törlesztőrészeket arányosan csökkenti, egyenlő tőketörlesztésű hitelek esetén pedig az utolsó törlesztő összeget csökkenti.
- 14.1.4. A Bank az előtörlesztési kérelem benyújtását és az előtörlesztési díj megfizetését követően az előtörlesztést két banki munkanapon hajtja végre.
- 14.1.5. Ha a fogyasztó jelzi előtörlesztési szándékát, a Bank köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátani az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve az érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.

## **15. Teljesítés**

- 15.1. Az Ügyfél köteles a Banknak fizetendő bármely tartozást (így különösen tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb járulékok) bármilyen jogcímű levonás, beszámítás és adólevonás nélkül határidőben teljesíteni. Amennyiben az Ügyfél részéről a Banknak fizetendő bármely jogcímű tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezésen alapuló bármely jogcímű, így különösen adó jogcímű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon fizeti meg a Banknak, hogy a fizetendő tartozást olyan összeggel kiegészítve, megemelve fizeti meg a Bank részére, amely biztosítja, hogy a Bankhoz olyan nettó összegű befizetés érkezzon, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.



## **16.A Fizetési késedelem jogkövetkezményei:**

16.1. Fizetési késedelem esetén az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek mértékét és felszámításának módját az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződések tartalmazzák. A szerződés eltérő rendelkezése hiányában a késedelmi kamat a 2004. május 1. napját követően megkötött hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértéke, legfeljebb a teljes hiteldíj mutató jogszabályban meghatározott maximális mértéke. A Bank az Ügyféllel 2004. május 1. napját követően megkötött és meg nem szűnt lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített pénzösszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, az Ügyfél jogosult meghatározni, hogy a befolyt összeget a Bank mire fordítsa. Ha az Ügyfél nem határozza meg a sorrendet a részleges fedezet rendelkezésre bocsátása előtt, a Bank jogosult a sorrend meghatározására. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén a Bank a jogosult rendelkezése hiányában is jogosult meghatározni, hogy a beérkező összeget mely tartozás törlesztésére fordítja.

16.2. 2015. február 1. napján már késedelemben lévő hitelek késedelmi kamatára az adott szerződésben irányadó rendelkezést kell a késedelem időtartama alatt alkalmazni.

## **17.A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása**

### **17.1. Közös megegyezéssel**

A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. A hitelügylet bármely módosítása vagy kiegészítése (például átütemezés, prolongáció, törlesztés felfüggesztés, törlesztés felfüggesztés prolongációval) csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.

### **17.2. Hitel- és kölcsönszerződés Bank általi egyoldalú módosításának általános szabályai:**

17.2.1. A Bank kiköti azt a jogát, hogy a hitel- és kölcsönszerződést a hitel/kölcsön kamata, kamatfelára, díja és költsége tekintetében az Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan módosítsa.

17.2.2. Ha jogszabály kivételt nem tesz a hitel- és kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését indokolják, a Bank ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára is érvényesíti. (szimmetria elve)

- 17.2.3. A jogszabály szerint közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, a hitelkamat a referencia kamatláb változásakor a kamatperiódus lejártát követően az új kamatperiódusra érvényesen a referencia kamatlábnak megfelelő mértékben az ügyfél számára kedvezően, vagy kedvezőtlenül a Banktól függetlenül módosul.
- 17.2.4. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor meghatározza e szolgáltatás kondícióit.

**17.3. A kamat, kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának közös szabályai a 2004. május 1. napját követően megkötött hitel- és kölcsönszerződések – kivéve a 17.4 pont - tekintetében**

- 17.3.1. A Bank kiköti azt a jogát, hogy kamatfelár-változtatási mutatót vagy kamatváltoztatási mutatót alkalmazzon és az ezek alkalmazásával számított mértékig a megkötött hitel- és kölcsönszerződéseket egyoldalúan megfelelően módosítsa. A kamat ill. kamatfelár változásának feltétele, hogy a mutatók alkalmazásával számított mérték ne legyen nulla a fordulónapon, azaz az adott szerződésre irányadó mutató számítási képletében szereplő indexek, ráták, egyéb változók értéke megváltozzék.
- 17.3.2. Változó kamatozású hitelek, azaz referenciakamathoz kötött konstrukció esetén, ahol a kamatfelár – a hitelkamat és a referenciakamat különbsége – rögzített a kamatperiódus alatt, a kamatfelárat legfeljebb az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 17.3.3. Legalább 3 évre rögzített kamatozáshoz kötött konstrukció esetén, ahol a hitelkamat rögzített a kamatperiódus alatt, a hitelkamatot legfeljebb az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzétett kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 17.3.4. A kamatfelár változási és kamatváltozási mutatókat a Magyar Nemzeti Bank a honlapján teszi közzé ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a Bank által alkalmazható kamatváltoztatási mutatókat és kamatfelár-változtatási mutatókat jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.
- 17.3.5. A Bank az egyes hitelügyletben alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatót a hitelszerződésben rögzíti.

Az MNB által közzétett kamatváltozási és kamatfelár változási mutatók száma változhat, az MNB újakat tehet közzé, amelyek a mellékletben történő feltüntetés nélkül is alkalmazhatóak a közzétételt követő szerződéskötések esetében, amennyiben az egyedi szerződésben az alkalmazandó új mutató kikötésre kerül.

- 17.3.6. Ha a Bank a kamatváltozási ill. kamatfelárváltozási mutatók alapján végrehajtott kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban ill. kamatfelár periódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 17.3.7. A Bank nyilvántartja és honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.
- 17.3.8. A Bank az egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos kamatmódosítás jogát a 17.2.1 pontban, továbbá az egyedi szerződésben foglaltakat figyelembe véve az alábbiak szerint gyakorolhatja:
- 17.3.8.1. A Bank a 3 évet meghaladó hátralévő futamidejű szerződés esetében a szerződésben meghatározott hitelkamatot legfeljebb 5 alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával módosíthatja.
- 17.3.9. A 17.4 pontban megjelölt hitelszerződések esetében a 17.4 pont szerinti eltérő szabályokat kell alkalmazni.
- 17.4.A 2004. május 1. napja előtt megkötött fogyasztói hitel- és kölcsönszerződések, továbbá a bármilyen időszakban megkötött fizetési számla hitelszerződések és állami kamattámogatott hitelek (ha ezt a vonatkozó jogszabály lehetővé teszi) esetében alkalmazott különleges szabályok:**
- 17.4.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a fizetési számlához kapcsolódó hitel feltételeit számára hátrányosan a hitel kamata, kamatfelára, díja és költsége tekintetében a jogszabály által megengedett keretek között megváltoztathatja.
- 17.4.2. A Bank hitelszerződés Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítására az alább felsorolt körülmények 17.4.5 pont változása miatt jogosult. A Bank a fizetési számla hitelszerződés Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítására szintén a 17.4.5 pontban foglalt körülmények változása miatt jogosult.
- 17.4.3. A Bank az alább felsorolt körülmények bekövetkezése esetén az egyoldalú szerződésmódosítási jogával akkor élhet, ha a körülmények bármelyike egyedül vagy együttes hatásukban ténylegesen kihatnak a kamatokra, költségekre díjakra, azokkal összefüggnek. A Bank a körülmények változásának mértékében veheti figyelembe a változást a

kamatok, díjak, költségek és egyéb feltételek egyoldalú megváltoztatásánál.

17.4.4. A Bank annak érdekében, hogy az Ügyfél előre láthassa milyen feltételek teljesülése esetén milyen mértékben módosítja a kamatot, kamatfelárat, díjat és költséget a Bank módosítás indokairól, a módosításra okot adó körülmények változásáról és azoknak a kamatra, kamatfelárra, díjra költségre történő hatásáról az Ügyfelet hirdetményi úton és közvetlenül is tájékoztatja.

17.4.5. Az egyoldalú kamatemelésre okot adó tényezők (ok-lista) a következők:

A szabályozó feltételrendszer változása:

- olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget érintő fiskális teher bevezetése vagy változása,
- Jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség változik, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézmény e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,-) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében, a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével, de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli,

A pénzügyi piaci környezet megváltozása:

- 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változása két kamatperiódus között
- 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből számítoott likviditási prémium változása,
- a 3 havi átlagos AKK referenciahozamok, az azonos futamidejű, a mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS, a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felár változása,
- két kamatperiódus között az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változása
- különböző devizanemben lévő kamatswap (IRS), valamint a forinttal szembeni kétdevizás kamatswap (CCIRS) két kamatperiódus közti változása

**17.5. A díjak és költségek Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosítása:**

**17.5.1. A 2015. február 1. napja előtt megkötött hitelszerződések esetében (ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződéseket és az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú hitelszerződéseket)**

17.5.1.1. A Bank a 2015. február 1. napja előtt megkötött hitel- és kölcsönszerződések esetében a szerződésben - ideértve szerződés részét képező Hirdetményt is - tételesen meghatározott díjat, jutalékot és minden egyéb, százalékosan meghatározott, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) 17/E.§-a szerinti költségnek nem minősülő fizetési kötelezettséget<sup>2</sup> Ügyfél számára hátrányosan évente egy alkalommal április 1-jei hatállyal módosíthatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével.

17.5.1.2. Ezen díjak, jutalékok, és az előző pontban meghatározott fizetési kötelezettségek módosítására első alkalommal 2016. április 1. napjával kerülhet sor.

17.5.1.3. A fizetési számlához kapcsolódó fogyasztói hitelszerződésre, valamint az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú hitelszerződésekre a 17.5.1.1 – 17.5.1.2 pontok rendelkezéseit nem kell alkalmazni. A Bank jogosult ezen szerződések esetében a jogszabályokat is figyelembe véve a szerződésben tételesen meghatározott költségeket az Ügyfél számára hátrányosan a költségek felmerülésekor módosítani.

**17.5.2. A 2015. február 1. napját követően megkötött hitelszerződések esetében felszámított díjak, költségek Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosítása**

17.5.2.1. A Bank a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget módosíthat – annak növekedésével arányosan – az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

17.5.2.2. A Bank a hitelszerződésben a kamaton kívül a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben kikötött és tételesen rögzített díjat – a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díj kivételével – legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

---

<sup>2</sup> Törvény erejénél fogva 2015. február 28-ai hatállyal módosult.

- 17.5.2.3. A hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a törvény szerint megállapítható díj mértékét és módosításának lehetőségét jogszabály állapítja meg.
- 17.5.2.4. A Bank a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig **egy alkalommal április 1-jei hatállyal módosíthatja, legfejlebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével.**
- 17.5.2.5. A fizetési számlához kapcsolódó fogyasztói hitelszerződésre, valamint az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú hitelszerződésekre a 17.5.2.4 pont rendelkezéseit nem kell alkalmazni.
- 17.5.2.6. A Bank által alkalmazott díjak és költségek jogcímét, azok mértékét a Kondíciós lista/ Hirdetmény tartalmazza.

## **17.6. Tájékoztatás a szerződés módosítása esetén**

### 17.6.1. A hitel költségeinek módosítása

- 17.6.1.1. A Bank a kamat- illetve kamatfelár periódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron vagy bármely más tartós adathordozón tájékoztatja 2004. 05. 01. napja után megkötött szerződések esetében – kivéve 17.6.1.2 – 17.6.1.6 pontot - az Ügyfelet az új kamatperiódusban alkalmazott kamat, vagy kamatfelár mértékéről és a fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, a megváltozott törlesztőrészek számáról és gyakoriságáról.
- 17.6.1.2. A kamaton, kamatfeláron kívüli díj, költség módosítása esetén a 17.6.1.3 és 17.6.1.4 pontok kivételével Bank a hatályba lépést megelőzően 30 nappal korábban közli az Ügyféllel a módosítás tényét a díj és költség új mértékét, a törlesztőrészek várható összegét.
- 17.6.1.3. Az állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal Hirdetményben teszi közzé a Bank.
- 17.6.1.4. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Bank az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve, és honlapján ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)) tájékoztatást ad a referencia kamatláb - változásról.
- 17.6.1.5. Jelzáloghitel esetén a Bank a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről az Ügyfél részére papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatást ad.



17.6.1.6. A fizetési számlához kapcsolódó hitelt és késedelmi kamat mértékének módosulását, amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a Bank a szerződéses feltétel – a Fogyasztó számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

17.6.1.7. A Bank a módosításról – ide nem értve a referencia kamat módosulását, illetve ahol jogszabály kivételt nem tesz - és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról az érintett Fogyasztót legkésőbb a módosítás hatálybalépését előzőekben meghatározott időtartam figyelembe vételével papíralapon, írásban vagy más tartós adathordozón (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) is értesíti.

17.6.1.8. Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamat, illetve kezelési költségváltozás, annak hatálybalépésének napjától kezdődően kerül érvényesítésre.

### **17.7. A Bank a 2014. évi LXXVII. törvény szerint módosuló fogyasztói hitel- és kölcsönszerződés kamatát, ha**

a) a kamatperiódusok alatt rögzített kamat, akkor a kamat,

b) referencia-kamatlábhoz kötött kamat, akkor a kamatfelár

mértékének 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) szerinti, a fogyasztó hátrányára történő módosítására első ízben – kivéve, ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - csak 2015. február 1-jét követő második kamatperiódus kezdőnapjával kezdeményezi.

## **18. A Hitelügyletekre vonatkozó szerződés megszűnése, felmondása, elállási jog**

### **18.1. Teljesítés**

A hitel- illetve kölcsönszerződés alapján Banknak járó követelés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a szerződésből származó - banki követelés kielégítést nyert. A hitel- illetve a kölcsönszerződés felmondását illetve lejáratát követően, amennyiben a követelés nem került teljes egészében a Bank részére kielégítésre, a fennálló követelésre vonatkozó szerződéses rendelkezéseket, ideértve különösen a késedelmre, követelés kezelésére, behajtására, biztosítékokra és biztosítékok érvényesítésére vonatkozó szerződéses rendelkezéseket, illetve a biztosítéki szerződésekben foglalt rendelkezéseket továbbra is alkalmazni kell.

### **18.2. Azonnali hatályú felmondás**

18.2.1. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést a 2014. március 15. után megkötött hitel és kölcsönszerződések esetén a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetőleg 6:387. §-ában foglaltakon, illetve a 2014. március

15. előtt megkötött hitel és kölcsönszerződés esetében az 1959. évi IV. törvény 525. §-ban meghatározott és jelen üzletszabályzatban meghatározott esetekben a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.

18.2.2. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul a Banknak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.

18.2.3. A hitelszerződés megkötését követően a Bank nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.

### 18.3. Rendes felmondás

18.3.1. Mind a Bankot, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint vagy jogszabály a felek részére lehetőséget biztosít. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

18.4. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges közvetett kára miatt csak akkor érvényesíthet közvetett kár iránti igényt, ha ilyen kár bekövetkezése már a szerződés megkötésekor előre látható volt. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására fogyasztó esetében ellenkező bizonyítás hiányában a Bank üzleti könyveiben, illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadóak.

18.5. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a ügyfél számára hátrányosan változik – ide nem értve a referencia kamat változását - , az ügyfél a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a hitelező részére teljesítse.

18.6. A Hpt. 267.§. (1) bekezdése<sup>3</sup> szerinti hitel- ill. kölcsönszerződés továbbá a Hpt. 267.§. (1) bekezdése szerinti deviza alapú hitel- ill. kölcsönszerződés mintájára forintban törlesztett devizahitel- ill. kölcsönszerződés, esetében a Bank általi felmondásakor a Bank a további árfolyamkockázat kizárása érdekében az Ügyfél fennálló teljes tartozását forintra konvertálhatja. A konverzió a felmondást megelőző utolsó, – a Hpt. 267.§. (1) bekezdése szerinti kölcsönök törlesztésére és folyósítására szolgáló – Banki árfolyamjegyzés

---

<sup>3</sup> A Hpt. 267. § (1) bekezdés 2015. február 1. előtt hatályos szövege a jelen fejezet szerinti szerződések alkalmazása során a továbbiakban is irányadó.

szerinti középárfolyamon történik. A forintban törlesztett deviza alapú hitel- ill. kölcsönszerződés mintájára forintban törlesztett egyéb devizahitel- ill. kölcsönszerződés továbbá 2015. február 1. napját követően megkötött bármely deviza hitel- vagy kölcsönszerződés esetében Bank általi felmondásakor a Bank a további árfolyamkockázat kizárása érdekében az Ügyfél fennálló teljes tartozását forintra konvertálhatja. A konverzió a felmondás könyvelésekor érvényes ún. T napos banki árfolyamjegyzés szerinti deviza eladási árfolyamon történik.

Konverzió esetén a felmondás napjától a kölcsön kamatlába megegyezik a hitel- ill. kölcsönszerződésben a kölcsönkamat meghatározására szolgáló referencia kamatláb futamidejével azonos futamidejű BUBOR-nak a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsön-kamat felárral növelt összegével. Ezen rendelkezés szerinti forintosítási rendelkezéseket nem kell alkalmazni a jogszabály által eltérően rendezett és már felmondott hitelek forintosítására

18.7.A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. Ezesetben a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a felmondási határidő leteltéig a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetésig felszámítható kamatait a Banknak visszafizeti.

#### 18.8. A felmondást megelőző tájékoztatás

18.8.1. A hitelszerződés felmondását megelőzően a Bank az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az 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, e tájékoztatással egyidejűleg megküldi a jogszabály által megkívánt tájékoztatást. (Fhtv. 20/B. § (3))

#### 18.9. Az Ügyfél felmondási joga az egyoldalú szerződésmódosítás miatt

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

18.10. A hitelszerződés felmondását megelőzően a Bank az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az 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.

- 18.11. A Bank a hitelszerződés felmondását az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi, ennek igazolása a Bankot terheli.
- 18.12. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Bank a 18.10 pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles az Ügyfélnek bemutatni az Ügyfél által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Ügyfél 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.
- 18.13. A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Bank az 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.
- 18.14. Ha a felmondással érintett szerződés deviza alapú, és a szerződés annak felmondása esetére a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a 18.13 pontba foglaltrendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a felmondást követő kilencvenedik napot követően a Bank az Ügyfél nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget vagy díjat nem számíthat fel.
- 18.15. Elállás
- 18.15.1. Az Ügyfél a hitelszerződéstől – jelzáloghitelek kivételével - a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.
- 18.15.2. Ha az Ügyfél a 5.3 pont szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.
- 18.15.3. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát a 5.3 pontokban meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.
- 18.15.4. Az Ügyfél az elállásról (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 Banknak visszafizetni.

- 18.15.5. Az Ügyfél elállása esetén a Bank a 18.15.4 pont szerinti összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.
- 18.15.6. Az Ügyfél elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a hitelező által vagy egy harmadik fél és a hitelező előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

### 19.A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel tényleges terheit fejezi ki százalékos formában. A THM az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Bank által folyósított hitelösszeggel.

A THM számítása során a Banknak a kamaton túl figyelembe kell vennie a hitel- illetve kölcsönszerződéssel kapcsolatos valamennyi költséget, valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit – ha azok a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez a Bank előírja –, a THM alkalmas a különböző ajánlatok összehasonlítására.

A THM aktuális értékét a jogszabályban meghatározott termékekre a Bank hirdetménye tartalmazza, illetve a Bank és az Ügyfél között létre jövő szerződés tartalmazza.

A teljes hiteldíjmutató (THM) kiszámítására vonatkozóan – a 83/2010-es kormányrendelet alapján – 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 törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,
- $m$ : a hitelfolyósítások száma,
- $m'$ : az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,
- $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,
- $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- $X$ : a THM értéke.

A Bank a teljes hiteldíjmutató (THM) meghatározása során a 83/2010-es kormányrendelet előírásait veszi figyelembe THM-be beszámítandó díjak, költségek tekintetében.



## **20.A Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések**

20.1.A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait

(azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útlevél/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes) szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés),

aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződésben, valamint értékpapír- kölcsönzésre vonatkozó szerződésben, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben (továbbiakban: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbérösszeget és e késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt. (hitelmulasztás)

20.2.A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható (csalás miatti elutasítás)
- b) 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.

20.3.A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C.§-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (bankkártya-visszaélés)



20.4. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a 2011. évi CXXII. törvény alapján azon ügyfél referenciaadatait, akik a 20.1 pontban meghatározott szerződést, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést vagy értékpapír-kölcsönzére vonatkozó szerződést, hallgatói hitelszerződést köt. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt- bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 20.1 - 20.3 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. A Bank az alábbi referenciaadatokat köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni:

a) Természetes személyek esetén: 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; valamint szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme; hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum), a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés)

A 20.1 pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés vagy befektetési hitel nyújtására, kereskedelmi kölcsönszerződés, illetőleg a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól – ha az Ügyfél az e pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ehhez hozzájárult – átveszi a fent részletezett referenciaadatokat.

20.5. A Ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik az Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában 20.4 pont szerinti nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megtagadja, úgy minden esetben az Ügyfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre.

20.6. Amennyiben az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a következő adatokat tartalmazza a KHR:

Azonosító adatok, valamint a szerződés típusa és azonosítója (száma); szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum); referenciaadat- szolgáltató azonosító adatai; Ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

20.7. Bank az adatátadás megtörténtét követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá adataihoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül megismerheti. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb két munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

20.8. A nyilvántartott kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál 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. A kifogás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változtatást haladéktalanul köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni minden olyan referenciaadat szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről adatot továbbított.

A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes járásbíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve az adat helyesbítését, törlését a bíróság jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

20.9. A 20.1 pontban felsorolt szerződések, továbbá a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, hallgatói hitelszerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, az adatkezelés célhoz kötöttségéről, továbbá referencia adatainak átadásáról (20.4) illetve az adatátadás lehetőségéről (20.1 - -20.3). A 20.1. pont szerinti adatátadást 30 nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt, hogy amennyiben szerződésben foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, úgy adatai bekerülnek a KHR-be.

- 20.10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat – a jelen pontban meghatározott kivételekkel – az alábbiakban megjelölt határidőtől számított 5 évig kezeli:
- a) a 20.1 pontban megjelölt hitelmulasztás esetén, ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
  - b) az adat átadásának időpontja a 20.2., a 20.3 ponja szerinti esetben
- 20.11. Az öt év letelte után, illetve az alábbiakban részletezett adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 20.12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. 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 a 20.1 pont (hitelmulasztás) szerinti referenciaadatot.
- 20.13. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 20.4 a) pontja szerint kapott adatokat 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 Bank útján – írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje (adatkezeléshez való hozzájárulás). A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.
- 20.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az Ügyfél személyi-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon referenciaadatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvény alapján kezelhet, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

#### **IV. Záró rendelkezések**

A Hitelezési Üzletszabályzatot a Sopron Bank Zrt Igazgatósága 2009.07.01-én jóváhagyta és hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 1.sz módosítását a Sopron Bank Zrt Igazgatósága 2010.03.16-én jóváhagyta és 2010.04.01-el hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 2. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt Igazgatósága 2010.11.23-án jóváhagyta és 2010. 11. 27-tel hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 3. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2011. 08. 11-én jóváhagyta és 2011. 08. 12. napjával hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 4. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2011. 10.10-én jóváhagyta és 2011. 10. 11. napjával hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 5. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2012. 03.30-án jóváhagyta és 2012. 03. 30. napjával hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 6. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2014. március 10.-i ülésén 52/2014 sz. határozatával elfogadta és 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében 2014. május 15. napjával, a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében 2014. március 15. napjával hatályba léptette.

A Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzatot a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2004. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény 33.§ (1) bekezdésében fogalalt követelményeknek megfelelően módosítja.

A Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzatot a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2015. január 27-i ülésén elfogadta továbbá annak szövegét a Hitelezési Üzletszabályzat szövegétől különálló üzletszabályzatba foglalta, és 2015. február 1. napjával hatályba léptette.

A Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat 8. Sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2016. március 31-i ülésén elfogadta és 2016. április 1.napján hatályba léptette azzal, hogy az 5.7. pont kivételével a törvényi előírás alapján módosuló rendelkezések 2016. március 21. napjával alkalmazandóak.

A nem fogyasztónak minősülő ügyfelekre <sup>4</sup> a továbbiakban a Hitelezési Üzletszabályzat az irányadó.

Sopron,2016. április 1.

**Sopron Bank Zrt.**

---

<sup>4</sup> A Hitelezési Üzletszabályzat hatályában ügyfél

- a vállalkozás
- a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó (Hpt. 6.§ (1) bekezdés 117.), ideértve a belföldi és külföldi jogi személyeket és jogi személyiség nélküli szervezeteket.
- a szakmája, önálló foglalkozása körében eljáró belföldi és külföldi természetes személy,
- az 1996. évi LXXXI törvény a társasági adóról és az osztalékadóról (TAO törvény) alanya, és azok külföldi megfelelője,
- Az SZJA törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó
- A Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat hatálya alá nem tartozó természetese személy

## Melléklet I.

### Kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók

#### I. A 2015. január 7-től alkalmazható kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók az alábbiak:

##### A. Kamatváltoztatási mutatók (forint)

###### a) H0K

Fix kamatláb, azaz a kamatláb a futamidő végéig fix marad.

###### b) H1K3, H1K4, H1K5, H1K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \dot{A}KK_t \cdot 1,25 \cdot \left( \frac{\dot{A}KK_{t+1}}{\dot{A}KK_t} \right) - \dot{A}KK_t \cdot 1,25$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referenciahozam havi átlaga

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H1K3), 4 éves (H1K4), 5 éves (H1K5) és 10 éves (H1K10) kamatperiódusra, ahol a 3, 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett a 3 éves, 5 éves és 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

###### c) H2K3, H2K4, H2K5, H2K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = BIRS_{t+1} - BIRS_t$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$BIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H2K3), 4 éves (H2K4), 5 éves (H2K5) és 10 éves (H2K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

###### d) H3K3, H3K5, H3K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \dot{A}KK_{t+1} - \dot{A}KK_t$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciahozam háromhavi számtani átlaga



A mutatónak 3 változata van 3 éves (H3K3), 5 éves (H3K5) és 10 éves (H3K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

e) H4K3, H4K4, H4K5, H4K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_i$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*BIRS*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

*KT*<sub>*i*</sub>: az *i*. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

*NA*<sub>*i-1*</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a *t-1*. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

*ALL*<sub>*i-1*</sub>: 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

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), 5 éves (H4K5) és 10 éves (H4K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

f) H5K3, H5K5

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \hat{AKK}_{t+1} - \hat{AKK}_t + KT_i$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*ÁKK*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciahozam háromhavi számtani átlaga

*KT*<sub>*i*</sub>: az *i*. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

*NA*<sub>*i-1*</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a *t-1*. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

*ALL*<sub>*i-1*</sub>: 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

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



## B. Kamatváltoztatási mutatók (deviza)

a) D0K

Fix kamatláb, azaz a kamatláb a futamidő végéig fix marad.

b) DC1K3,DC1K4,DC1K5, DE1K3, DE1K4, DE1K5, DJ1K3, DJ1K4, DJ1K5

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = IRS_{t+1} - IRS_t + CCIRS_{t+1} - CCIRS_t$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*IRS*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az IRS kamatlábak háromhavi számtani átlaga

*CCIRS*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

A mutatónak két dimenzió mentén 9 változata van: 3, 4 és 5 éves kamatperiódus mentén, ahol a megegyező futamidejű IRS ráták devizanemenként értendők a képletben, valamint devizanemenként: svájci frank, euró, japán jen.

c) DC2K3,DC2K4,DC2K5, DE2K3, DE2K4, DE2K5, DJ2K3, DJ2K4, DJ2K5

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = IRS_{t+1} - IRS_t + CCIRS_{t+1} - CCIRS_t + KT_i$$

*t*: kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*IRS*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az IRS kamatlábak háromhavi számtani átlaga

*CCIRS*<sub>1,2,...</sub>: a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

*KT*<sub>*i*</sub>: az *i*. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

*NA*<sub>*i-1*</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a *t-1*. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

*ALL*<sub>*i-1*</sub>: 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

A mutatónak két dimenzió mentén 9 változata van: 3, 4 és 5 éves kamatperiódus mentén, ahol a megegyező futamidejű IRS ráták devizanemenként értendők a képletben, valamint devizanemenként: svájci frank, euró, japán jen.

### C. Kamatfelár-változtatási mutatók (forint)

#### a) H0F

Fix kamatfelár, azaz a kamatfelár a futamidő végéig fix marad.

#### b) H1F3, H1F4, H1F5

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = \dot{A}KK_t \cdot 0,25 \cdot \left( \frac{\dot{A}KK_{t+1}}{\dot{A}KK_t} \right) - \dot{A}KK_t \cdot 0,25$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referenciahozam havi átlaga

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

#### c) H2F

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = KT_i$$

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése 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

#### d) H3F3, H3F4, H3F5

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = (\dot{A}KK_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\dot{A}KK_t - BIRS_t)$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

$BIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H3F3), a 4 éves (H3F4) és az 5 éves (H3F5) kamatperiódus, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

e) H4F3, H4F4, H4F5

Kamatfelár – változtatási mutató =  $(\text{ÁKK}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ÁKK}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_i$

*t:* kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*ÁKK<sub>1,2,...</sub>:* a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

*BIRS<sub>1,2,...</sub>:* a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

*KT<sub>i</sub>:* az *i.* évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $\text{KT}_i = \text{NA}_{i-1} / \text{ALL}_{i-1}$

*NA<sub>i-1</sub>:* a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a *t-1.* évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

*ALL<sub>i-1</sub>:* 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

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.

**D. Kamatfelár-változtatási mutatók (deviza)**

a) D0F

Fix kamatfelár, azaz a kamatfelár a futamidő végéig fix marad.

b) D1F3, D1F5

Kamatfelár-változtatási mutató =  $(\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1} + \text{CCIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t + \text{CCIRS}_t)$

*t:* kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

*ÁKK<sub>1,2,...</sub>:* a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

*BIRS<sub>1,2,...</sub>:* a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

$CCIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

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

c) D2F3, D2F5

Kamatfelár-változtatási mutató =  $(\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t + CCIRS_t) + KT_i$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\acute{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

$BIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

$CCIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltóztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1}/ALL_{i-1}$

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése 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 díjbevétele képezi

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

d) D3F

Kamatfelár – változtatási mutató =  $CCIRS_{t+1} - CCIRS_t$

$CCIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

e) D4F

Kamatfelár – változtatási mutató =  $CCIRS_{t+1} - CCIRS_t + KT_i$

$CCIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS felárak háromhavi számtani átlaga

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltóztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1}/ALL_{i-1}$

- $NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése 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

## II. A kamatváltoztatási és a kamatfelár-változtatási mutatókban szereplő tényezők:

**1. A banktól független működési költségek (KT):** olyan, a bankrendszert érintő, bankoktól független működési költség (új fiskális teher) amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg. A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség változik, 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

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

**2. ÁKK:** állampapír referenciahozam 3 és 5 éves futamidőkön. A referenciahozam az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által az elsődleges forgalmazók árjegyzéseiből számított átlagos hozam. A referenciahozamok aktuális és historikus adatait az ÁKK a honlapján közzé teszi.

**3. BIRS:** Budapesti bankközi kamatswap (kamatcsere) fixing 3, 4 és 5 éves futamidőkön. Kifejezi, hogy milyen áron tudja a Hitelező változó kamatozású forint forrását fix kamatozásúra cserélni. A BIRS aktuális és historikus adatait az MNB a honlapján közzé teszi.

**4. IRS:** deviza bankközi kamatswap fixing 3, 4 és 5 éves futamidőkön, svájci frank (CHF), euró (EUR), japán jen (JPY). Kifejezi, hogy milyen áron tudja a Hitelező változó kamatozású deviza forrását fix kamatozásúra cserélni.

**5. CCIRS:** Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index, CHF-EUR-JPY devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlaga HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált

tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

### **III. Kamatváltóztatási és kamatfelár-váltóztatási mutatókkal kapcsolatos további információk és adatok elérhetősége**

Forint kamatváltóztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatvaltoztatasi-mutato/forinthitel>

Deviza kamatváltóztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatvaltoztatasi-mutato/devizahitel>

Forint kamatfelár-váltóztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatfelar-valtoztatasi-mutato/forinthitel>

Deviza kamatfelár-váltóztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatfelar-valtoztatasi-mutato/devizahitel>

Állampapír referencia hozamok:

<http://akk.hu/hu/statisztika/hozamok-indexek-forgalmi-adatok/referenciahozamok>

BIRS (Budapest Interest Rate Swap) kamatok:

<http://www.mnb.hu/>

IRS (Interest Rate Swap):

<https://www.theice.com/iba/isdafix>



## **Melléklet II.**

### **Banki díjak és költségek meghatározása**

#### **I. Banki díjak:**

##### Szerződéskötési díj

Egyszeri díj, mely a szerződés megkötésével kapcsolatos ügyviteli költségek okán számítja fel a Bank. Esedékessége a hitelszerződés (a biztosítéki szerződések nélkül) minden fél részéről történő aláírásának napja.

##### Rendelkezésre tartási díj

A folyósítási feltételek teljesítését követően a Bank által felszámított díj. Ezen díj az adott ügylethez biztosított (rendelkezésre tartott) finanszírozással kapcsolatos banki költségei fedezésére szolgál.

Bank a díjat a folyósítási feltételek teljesülése és a folyósítás (de legkésőbb a rendelkezési idő lejárata) közötti időszakra számítja fel. A rendelkezésre tartási jutalék megfizetése az adott rendelkezésre tartott kölcsönösszeg vagy részösszeg igénybevételét közvetlenül követő kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

##### Folyósítási díj

Bank a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. 28.§ (5) bekezdése szerint számítja fel a folyósítással közvetlenül összefüggő (feltételek vizsgálata, rendszerrögzítés, számlajóváírás) költségei ellenértékéeként, a folyósítást követően. Esedékessége: a folyósítással egyidőben.

##### Szerződésmódosítási díjak

Egyszeri díj, mely a hitel vagy biztosítéki szerződés módosításával kapcsolatos ügyviteli költségek okán számítja fel a Bank. A díj az ügyviteli ráfordítás mértékének megfelelően változó mértékű a következők szerint. Esedékessége a szerződés módosításának minden fél részéről történő aláírásának napja.

- a) csak a hitelszerződés kerül módosításra.
- b) a módosítás banki könyveléssel is jár:

A hitelszerződés módosításának hatására a banki rendszerben is szükséges adato(ka)t módosítani. Ezek az esetek: - módosul a rendelkezésre tartási időszak,

- megváltozik valamely díj,
- adós/adóstárs személyének cseréje,
- megváltozik valamely biztosítéki adat.

- c) a módosítás a törlesztőrészlet megváltozását is érint

A hitelszerződés következtében megváltozik a törlesztőrészlet összege és/vagy darabszáma.

- d) biztosítéki szerződések módosulása:

A módosítás következménye, hogy a biztosítéki szerződést is frissíteni szükséges.

##### Elő- és végtörlesztési díj

Bank a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. 23-25.§ szerint számítja fel, az elő- vagy végtörlesztéssel egyidőben.

#### Általános ügyviteli díj:

A hitelek nyilvántartásával, jelentésével, kockázatkezelésével, ellenőrzésével, szabályozásával kapcsolatos olyan tevékenységek ellenértéke, amelyekre külön díjat a szerződés vagy hirdetmény nem állapít meg. Esedékessége: havonta, a törlesztőrészlettel egyidőben.

#### Igazolások díjai

Ügyfél kérésére kiállított igazolások ügyintézési díja. Az igazolás kiállításának napján esedékes.

#### Késedelmes biztosítási díj ügyintézése (vagyon és hitelfedezeti élet)

A hitelhez kapcsolódó biztosítások díjfizetésének elmaradása növeli az ügylet kockázatát, ezért ügyfél és Bank közös érdeke, hogy a biztosítások díja a teljes futamidő alatt rendezett legyen. Bank lehetőségeihez mérten monitoringolja a díjak fizetését és amennyiben olyan információhoz jut, hogy ügyfélnek díjfizetési elmaradása van, felveszi a szerződéssel a kapcsolatot, hogy felhívja figyelmét a fizetési késedelemre. Ennek ügyintézési díját tartalmazza a díj, amelynek esedékessége a késedelmes biztosítási díjra vonatkozó ügyintézés időpontja.

#### Rendkívüli ügyintézés díja

Amennyiben ügyfél a szokásos munkarendnél gyorsabb (5 munkanapon) belüli ügyintézésért igényel, Bank erre ügyviteli díjat számíthat fel. Esedékessége: a rendkívüli ügyintézésre vonatkozó megbízás banki befogadásának időpontja.

#### Késedelmes ügyletek monitoring díja

Bank nyomon követi a késedelmes ügyletekkel kapcsolatos folyamatokat, továbbá folyamatosan egyeztet adós(ok)kal a fizetési elmaradás mielőbbi pótlásáról. Ezen tevékenységgel összefüggésben Bank minden olyan naptári hónapra az ügyintézésrel kapcsolatban ügyviteli díjat számít fel, melynek első munkanapján Adósnak meg nem fizetett kötelezettsége állt fenn Bank irányában. Esedékessége: a késedelemmel érintett naptári hónapot követő naptári hónap első napja.

#### Konverziós nyilatkozat módosításának díja

Ügyfél rendszeres kötelezettségeinek megfizetéséhez konverziós megbízást nyújthat be a Bankba. Ügyfél díj megfizetése ellenében a megbízás módosítását kérheti, a konverziós nyilatkozat módosításának díja ezen banki ügyviteli költség ellenértéke. Esedékessége: a módosítás bank részére történő benyújtásának időpontja.

#### Devizanem váltási díj

Amennyiben ügyfél szerződése arra lehetőséget biztosít, ügyfél kérheti fennálló tartozásának más devizaneműre konvertálását. Bank a devizanem váltást ügyviteli díj ellenében végzi el. Esedékessége: a tranzakcióra vonatkozó megbízás benyújtásának időpontja.

#### Földhivatali ügyintézés díja

Abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben ügyfél megbízza Bankot, hogy a jelzálog bejegyzésével, módosításával vagy törlésével kapcsolatosan ügyintézését végezze el. A díj az ügyintézésrel kapcsolatos ügyviteli banki költségeket fedezi.

Esedékessége: a bank ügyfél általi földhivatali ügyintézésel történő megbízásának időpontja.

#### Hiteltörlesztési díj

Bank a törlesztőrészlet beszedésével kapcsolatos ügyviteli tevékenységének díja.

Mértéke a mindenkor hatályos tranzakciós illeték mértékével egyezik meg.  
Esedékessége: a törlesztőrészlet terhelésének időpontja.

#### Értékbecslés díja

A hitelügylethez tartozó ingatlan fedezeti bevonásának, illetve a hitelcél megállapításának szerves része a felajánlott ingatlan, ingó vagy egyéb vagyoni érték értékbecslése, ha a Bank maga végez értékbecslést, így ezen költségmegfizetésére az Ügyfél köteles. Ügyfél az értékbecslő által megállapított szolgáltatási ellenérték megfizetésére köteles. Esedékessége: a költség felmerülésekor.

#### Műszaki szakértő (ellenőrzési) díja

Értékbecslés folyamán műszaki szakértő bevonására kerülhet sor, ha a Bank maga végez műszaki szakértői tevékenységet, így ezen költség mértékére nincs ráhatása. Ügyfél a műszaki szakértő által megállapított szolgáltatási ellenérték megfizetésére köteles. Esedékessége a költség felmerülése.

## **II. Banki költségek**

#### Értékbecslés költsége

A hitelügylethez tartozó ingatlan fedezeti bevonásának, illetve a hitelcél megállapításának szerves része a felajánlott ingatlan, ingó vagy egyéb vagyoni érték értékbecslése. Ha a Bank maga nem végez értékbecslést, a feladat elvégzésével külső szakértőt bíz meg, így ezen költségmegfizetésére az Ügyfél köteles. Ügyfél az értékbecslő által megállapított szolgáltatási ellenérték megfizetésére köteles. Esedékessége: a költség felmerülésekor.

#### Műszaki szakértő (ellenőrzési) költsége

Értékbecslés folyamán műszaki szakértő bevonására kerülhet sor. Ha a Bank maga nem végez műszaki szakértői tevékenységet, a feladat elvégzésével külső szakértőt bíz meg, így ezen költség mértékére nincs ráhatása. Ügyfél a műszaki szakértő által megállapított szolgáltatási ellenérték megfizetésére köteles. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### E-hiteles vagy hiteles tulajdoni lap lekérésének költsége

A Takarnet rendszeren vagy a Földhivatalon keresztül lekért teljes tulajdoni lap költsége. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Nem hiteles vagy hiteles tulajdoni lap lekérésének költsége

A Takarnet rendszeren vagy a Földhivatalon keresztül lekért nem hiteles tulajdoni lap költsége. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Egyéb biztosítéki nyilvántartás vagy adós hitelminősítésével kapcsolatos rendszer lekérdezésének költsége

Az adott biztosítéki nyilvántartásból vagy adós hitelminősítésével kapcsolatos rendszerből történő lekérdezés költsége. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Közjegyző költsége

A szerződések közokiratba foglalását (egyres esetekben a zálogtárgy zálogosítását) közjegyző végzi, melynek költségét minden esetben a közjegyző állapítja meg és az Ügyfél viseli. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Jelzálog bejegyzésének költsége

Ingtalan zálog földhivatali bejegyzésének költsége. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Térképmásolat költsége

Hitelesített térképmásolat (helyszínrajz) lekérésének költsége. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Földhivatali bejegyzés törlésének költsége

A földhivatali nyilvántartásba bejegyzett zálogjog törlését külön kérvényezni kell, melyet Bank jogosult megtenni. Az ingatlan-nyilvántartási eljárásokban a költséget annak kell megfizetnie, aki az ingatlan-nyilvántartási eljárás lefolytatását kéri, így Bank a törlés költségével adós számláját a törlést követően haladéktalanul megterheli. Esedékessége a költség felmerülésekor.

#### Hitelfedezeti életbiztosítás költsége

Ügyfélnek a szerződött hitelösszegre hitelfedezeti életbiztosítást kell kötnie. Amennyiben ezt Bankon keresztül teszi meg, Bank ügyfél megbízása alapján rendezi a biztosító felé az életbiztosítás díját. Esedékessége folyamatosan a költség felmerülésekor.