



**A HITELEZÉSI üzletág
általános szerződési feltételeiről szóló üzletszabályzat 3. számú kiegészítése
a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó rendelkezésekről**

MagNet Bank Zrt.

székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.,
cégijegyzékszám és cégnyilvántartó: Cg.01-10-046111 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

A Magnet Magyar Közösségi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
– korábbi nevén: HBW Express Bank zártkörűen működő Részvénytársaság,
jogelőd: HBW Express Takarékszövetkezet -
tevékenységi engedély száma: 563/1995
tevékenységi engedélyének kelte: 1995. december 28.

Hatályos: 2015. május 15. napjától

Jelen üzletszabályzat kiegészítés – a továbbiakban: Üzletszabályzat kiegészítés – a fogyasztónak nyújtott hitel (ide nem értve a kézzizálog fedezetű kölcsönt) Hitelezési üzletág általános szerződési feltételeiről szóló Üzletszabályzattól – a továbbiakban: Üzletszabályzat - eltérő általános szerződési feltételeit tartalmazza.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK:

I.1. Tájékoztatási kötelezettség

I.1.1. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének a hitelszerződés megkötését megelőzően, valamint a Hitelszerződéshez kapcsolódóan a jogszabályban meghatározott esetekben, tartalommal és módon tesz eleget.

I.1.2. A Hitel költségeire vonatkozó tájékoztatás

I.1.2.1. A hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a Bank – eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja a fogyasztót

a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről,

b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

I.1.2.2. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén - eltérő rendelkezés hiányában - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli a Fogyasztóval a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a I.1.2.1 b) pont szerinti tájékoztatást.

I.1.2.3. Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a Bank a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben teszi közzé.

I.1.2.4. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Bank a fogyasztót rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

I.1.2.5. Ha a hitelszerződés elektronikus okirati formában kerül megkötésre, akkor a Bank

a) a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesítheti,

b) a kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás papíron vagy más tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a fogyasztó számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

I.1.2.6. A Bank a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a fogyasztók számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

I.1.3. Törlesztési táblázat

I.1.3.1. A hitelszerződés fennállása alatt a Bank a Fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen rendelkezésére bocsátja.

I.1.3.2. Jelzáloghitel esetén a Bank évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

I.1.3.3. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamon 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 Bank a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelzi, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

I.2. Hitelkérelem elbírálása, hitelképesség vizsgálata

I.2.1. A Bank a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján, a vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően értékeli.

I.2.2. Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a KHR igénybevételén alapulhatnak.

I.2.3. Ha a Bank és a Fogyasztó a hitelszerződés megkötését követően a Hitel teljes összegének növelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Bank köteles a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni.

I.2.4. Ha a Bank a KHR-szolgáltatás igénybevétele alapján a Fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a Fogyasztót a KHR-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a KHR-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

I.3. Szerződéskötés, szerződésmódosítás

I.3.1. Ha a Bank a Fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a Fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére bocsátja, Jelzáloghitel igénylése esetén a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően.

I.3.2.A Hitelszerződés egy példányát a Bank a Fogyasztónak átadja.

I.3.3. Jelzáloghitel esetén, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével a fogyasztó legalább kilencven napos késedelembe van, a fogyasztó a futamidő alatt egy alkalommal díj-, költségmentesen írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Bank alapos ok nélkül nem tagadja meg, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot, vagy költséget nem számít fel, ha a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

I.4. Kamatok, díjak, jutalékok költségek a 2004. május 1. napja után kötött, az Üzletszabályzat kiegészítés hatálybalépésekor meg nem szűnt szerződések esetén

I.4.1. A Bank a Fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamatot, kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltételt, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a Fogyasztó számára hátrányosan a Bank nem módosít.

I.4.2. A Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét- eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg.

I.4.3. Az I.4.1. pont szerinti egyoldalú módosítás jogát a Bank – eltérő rendelkezés hiányában - az e pontban meghatározott követelményeknek megfelelően jogosult gyakorolni.

Az alábbiakban megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a fogyasztói kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. Az alábbiakban meghatározott, a kamat-, díj- és költségelemekre kihatással bíró, huzamosabb ideig fennálló okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Bank a fogyasztói kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosításáról.

I.4.3.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

b) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelezőtartalékolási szabályok változása;

c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

I.4.3.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országgokkázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,

- a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

I.4.3.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

c) A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

I.4.3.4. A Bank vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Bank ezen intézkedés alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

I.4.3.5. Ha a hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank ezt - eltérő rendelkezés hiányában - a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesíti.

I.4.4. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződésre vonatkozó rendelkezések

I.4.4.1. A Bank a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén - eltérő rendelkezés hiányában - a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként, a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal igazítja az érvényes referencia-kamatlábhoz, *mely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.*

I.4.4.2. A Bank a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

a) a hitelkamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,

b) a kamatfelarat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

I.4.4.3. Ha a Bank az I.4.4.2. pont szerinti kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelarat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

I.4.4.4. A Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a hitelszerződés tartalmazza, azt - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően nem módosítja egyoldalúan.

I.4.5. A Bank -- eltérő rendelkezés hiányában - a kamaton kívül díjat - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében jogszabály szerint megállapítható díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emeli évente egy alkalommal, április 1-jei hatállyal.

I.4.6. A Bank a szerződésben meghatározott költséget - eltérő rendelkezés hiányában - annak növekedésével arányosan módosít, a módosításra okot adó körülmény felmerülésekor.

I.4.7. A Bank a I.4.1. pont szerinti egyoldalú módosításról - eltérő rendelkezés hiányában - a I.1.2. pontban írt módon tájékoztatja a fogyasztót.

I.5. A Hitelszerződés felmondására vonatkozó rendelkezések a 2004. május 1. napja után kötött, az Üzletszabályzat kiegészítés hatálybalépésekor meg nem szűnt szerződések esetén

I.5.1. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a fogyasztóra hátrányosan változik, - eltérő rendelkezés hiányában - a fogyasztó a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult.

I.5.2. A felmondást a fogyasztónak - eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére teljesítse.

I.5.3. A hitelszerződés felmondását megelőzően a Bank a fogyasztónak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a fogyasztó, 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.

I.5.4. A Bank a hitelszerződés felmondását a fogyasztónak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi.

I.5.5. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Bank az I.5.3. pont szerinti írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg bemutatja a fogyasztónak a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

I.5.6. A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.

I.5.7. Ha az I.5.6. pont szerinti szerződés deviza alapú, és a szerződés annak felmondása esetére a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a felmondást követő kilencvenedik napot követően a Bank a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget vagy díjat nem számít fel.

I.5.8. A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén

a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződés határozott időre jött létre. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

I.6. Elállási jog a 2004. március 1. napja után kötött, az Üzletszabályzat kiegészítés hatálybalépésekor meg nem szűnt, jelzáloghitelnek nem minősülő szerződések esetén

I.6.1. A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, a folyósítást követően.

I.6.2. Ha a fogyasztó a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

I.6.3. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldi.

I.6.4. A fogyasztó 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.

I.6.5. A fogyasztó elállása esetén a Bank a fenti összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

I.6.6. A fogyasztó elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Bank által vagy egy harmadik fél és a Bank előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

I.7. A 2004. május 1. napja után kötött, az Üzletszabályzat kiegészítés hatálybalépésének napján meg nem szűnt deviza alapú hitelekre vonatkozó rendelkezések

I.7.1. A Bank a fogyasztóval való, deviza alapú hitelszerződés kötés során a tájékoztatási kötelezettsége teljesítése részeként feltárja a fogyasztó előtt a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő kockázatokat, amelynek tudomásulvételét az ügyfélnek aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolnia szükséges.

I.7.2. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre.

I.7.3. Deviza alapú fogyasztói hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Bank által megállapított és közzétett, saját deviza-középfolyam alapján történik.

I.7.4. A Bank az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számít fel.

I.7.5. A Bank az I.7.1.-I.7.4. pont rendelkezéseit alkalmazza abban az esetben is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy annak teljes összegét előtörleszti.

I.8. Előtörlesztés a 2004. május 1. napja után kötött, az Üzletszabályzat kiegészítés hatálybalépésekor meg nem szűnt szerződések esetén

I.8.1. A fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével.

I.8.2. Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó időtartamára vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

I.8.3. A Bank a jelzáloghitel szerződés kivételével jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített.

I.8.4. A Bank nem számít fel költségtérítést, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot, továbbá jelzáloghitel elő-, vagy végtörlesztése esetén, ha a fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

I.8.5. A Bank nem számít fel költségtérítést lakáscélú jelzáloghitel esetében sem, a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első elő-, vagy végtörlesztés alkalmával, kivéve, ha az elő vagy végtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

I.9. Jogról való lemondás

A fogyasztó az Fhtv.-ben meghatározott jogairól érvényesen nem mondhat le.

II. AZ Fttv. HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ FOGYASZTÓI KÖLCSÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK:

Fttv. hatálya alá tartozó fogyasztói kölcsönszerződésnek minősül:

az olyan, 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött,

a) 2015. február 1-jén még meg nem szűnt, a Bank és a fogyasztó között létrejött hitel- és kölcsönszerződésre (a továbbiakban együtt: fogyasztói kölcsönszerződés) és

b) 2014. december 6-án még fennálló, a Bank által már felmondott fogyasztói kölcsönszerződésből eredő, a Bank által késedelmes követelésként még nyilvántartott tartozásra

terjed ki, amely kapcsán a Bankot - a 2014. évi XXXVIII. törvény és 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. törvény (a továbbiakban: Elszámolási törvény) alapján - elszámolási kötelezettség terheli.

Az Fttv. hatálya nem terjed ki:

a) a hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó és

b) az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú fogyasztói kölcsönszerződésre.

II.1. A fogyasztói kölcsönszerződések módosulásának közös szabályai

II.1.1. A fogyasztói kölcsönszerződés az Fttv.-ben meghatározottak szerint, az Fttv. erejénél fogva módosul.

II.1.2. A Bank a fogyasztói kölcsönszerződés és az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés, jelzálogszerződés, önálló zálogszerződés Fttv. szerint módosuló rendelkezéseinek szövegét elkészíti és az elszámolással együtt megküldi.

II.1.3. A szerződés módosulásának napja

a) - a b) és c) pontban foglalt kivétellel - a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének a fogyasztó által történő kézhezvételét követő nap,

b) deviza vagy a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esetén - ha a fogyasztó nem kéri a forintosítás és az annak megfelelő kamatszabályok mellőzését - a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének a fogyasztó által történő kézhezvételét követő harmincegyedik nap,

c) deviza vagy a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esetén - ha a Bank arról értesíti a fogyasztót, hogy nem felel meg a forintosítás mellőzésére jogosító feltételek egyikének sem – az értesítés kézhezvételét követő nap.

II.1.4. A szerződés módosulásának hatálya a fordulónapra visszamenően áll be.

II.1.5. A fogyasztói kölcsönszerződés biztosítására szolgáló zálogjog és kezesség az Fttv. erejénél fogva fennmarad, a zálog- és kezességi szerződés módosulásához a kezes és - ha a fogyasztói kölcsönszerződés kötelezettje és a zálogkötelezett eltérő személy - a zálogkötelezett hozzájárulása nem szükséges.

II.1.6. A módosult fogyasztói kölcsönszerződést az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés biztosítékaként bejegyzett zálogjog változatlanul biztosítja.

II.1.7. Ha a bejegyzett zálogjog devizaneme eltér a módosult tartalmú fogyasztói kölcsönszerződés devizanemétől, akkor a bejegyzett zálogjog összegének forintban meghatározandó összege megállapítása során a Bank az Fttv. szerinti forintra átváltás árfolyamát alkalmazza.

II.1.8. A fogyasztónak az Fttv. szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészt első alkalommal 2015. május hónapban kell teljesítenie.

II.1.9. A 2015. április 30. napjáig fizetett és a Fordulónaptól fizetendő törlesztőrésztetek közötti különbség összegének ismertté válását követően a Bank

a) ha a fogyasztó fizetési számlájának számát ismeri, a különbözet összegét haladéktalanul jóváírja a fogyasztó fizetési számláján, és a törlesztőrészlet-változásról szóló soron következő értesítésben erről a fogyasztót tájékoztatja,

b) ha a fogyasztó fizetési számlájának számát nem ismeri, akkor a fogyasztót haladéktalanul tájékoztatja arról, hogy fizetési számlája számának bejelentését követően a különbözet összegét a bejelentett fizetési számlájára átutalja, és arról, hogy ilyen bejelentés hiányában a különbözetet a fogyasztó készpénzben veheti fel.

II.1.10. Az Fttv. szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződések esetén a kamatperiódusok - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusok - időtartama, ha a Fordulónaptól számított hátralévő futamidő meghaladja

a) a 16 évet, akkor öt év,

b) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,

c) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

II.1.11. A 2015. február 1-jét követő első új kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja a deviza vagy deviza alapú kölcsönszerződés esetén 2015. május 1. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap. Amennyiben az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés az ügyleti év fordulónapját nem határozza meg, úgy az a folyósítás, többszöri részfolyósítás esetén az első részfolyósítás hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap.

II.1.12. Ha a kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja az év adott hónapjában hiányzik, akkor a kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja a hónap utolsó napja.

II.1.13. Az utolsó kamatperiódus, kamatfelár-periódus időtartama a II.1.10. pontban meghatározott időtartamnál rövidebb is lehet.

II.1.14 Az Fttv. szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződés ügyleti kamatának fordulónapot követő módosítása az alábbiak szerint történik:

III.1.14.1. a Kamatbázis, mint referencia kamat Referencia- kamatláb periódusonként változik. A

Referencia-kamatláb mértékét a Referencia-kamatláb periódusnak megfelelő időközönként a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes Referencia-kamatlábhoz igazítja a Bank.

II.1.14.2. a Kamatfelár a fogyasztói kölcsönszerződés lejáratáig rögzített.

II.1.15. A tételesen meghatározott díjat, jutalékot és *minden egyéb, százalékosan meghatározott, az Fbtv. 17/E §-a szerint költségek nem minősülő fizetési kötelezettséget* a Bank jogosult évente egy alkalommal, április 1-jei hatállyal - első alkalommal 2016. április 1. napjával -, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével megemelni.

II.1.16. Az Fttv. szerinti szerződésmódosulással összefüggésben a Bank a fogyasztóval szemben díjat, költséget, jutalékot nem számít fel.

II.2. Deviza és devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésekre vonatkozó rendelkezések

II.2.1. A Bank az Elszámolási törvény szerinti elszámolási kötelezettsége teljesítésének határidejéig a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés alapján fennálló vagy az abból eredő teljes, az Elszámolási törvény alapján teljesített elszámolás alapján megállapított tartozást - ideértve a devizában felszámított kamatot, díjat, jutalékot és költséget is - a Fordulónappal az adott devizanem

a) 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlaga vagy

b) 2014. november 7. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyama közül a fogyasztó számára kedvezőbb devizaárfolyamon forintkövetelésre váltja.

II.2.2. A deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosulásakor forintra átváltás esetén a Bank referencia-kamatlábhoz kötött kamatot alkalmaz.

II.2.3. A referencia-kamatláb a három hónapos BUBOR.

II.2.4. A referencia-kamatláb második kamatperiódusának első napja

a) ha az első új *referencia-kamatláb* periódus kezdete 2015. május 1. napja és 2015. augusztus 1. napja közé esik, ez a nap,

b) minden más esetben a 2015. április 30-át követő azon hónap azon napja, amely az első új *referencia-kamatláb* periódus kezdő napjából háromhónapos visszaszámítással határozható meg.

II.2.5. A kamatfelár az eredeti kamatfelár, azzal, hogy

a) nem lehet kevesebb, mint 1 százalék, és

b) nem haladhatja meg

ba) lakáscélú fogyasztói jelzálog kölcsönszerződés esetén a 4,5 százalékot vagy

bb) nem lakás célú fogyasztói jelzálog kölcsönszerződés esetén a 6,5 százalékot.

II.2.6. Ha a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés százalékban meghatározott eredeti induló kezelési költséget is tartalmaz, a II.2.5. b) pontban meghatározott kamatfelárak mértékét az eredeti induló kezelési költség százalékpontjával csökkentett mértékben veszi figyelembe a Bank.

II.2.7. A szerződésmódosulással megállapított induló kamat nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatot, kivéve, ha ez a kamat alacsonyabb, mint a legkisebb induló kamat.

II.2.8. A fogyasztó a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosuló rendelkezéseinek kézhezvételét követő harminc napon belül a Banknál írásban - az MNB elnökének rendeletében meghatározott tartalommal és formában - kezdeményezheti a forintra átváltás és azzal összefüggő kamatszabályok alkalmazásának mellőzését.

II.2.9. A kezdeményezésre adóstársak esetén az adóstársak együttes, egybehangzó nyilatkozatával van mód.

(3) A fogyasztó a II.2.8. pont szerinti lehetőséggel akkor élhet, ha

a) igazolja, hogy a várható törlesztőrészletet meghaladó összegű rendszeres jövedelme van az MNB által hivatalos árfolyamként jegyzett devizanemben - amely jövedelem adóstarsak esetében összesítve értendő -, vagy

b) a JTM alapján jogosult lenne az adott devizaalapú kölcsönt felvenni, valamint mellékeli az ennek igazolásához szükséges, a Bank által megjelölt iratokat, vagy

c) a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés hátralévő futamideje legkésőbb 2020. december 31. napján lejár, vagy

d) a forintra átváltás esetén számítható induló kamat meghaladja az eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat,

és árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén a fogyasztó a Banknak írásban nyilatkozik annak tudomásulvételéről, hogy a Bank a fordulónaptól kezdődően nem biztosítja az általa alkalmazott törlesztési árfolyam és az árfolyamgát törvényben meghatározott rögzített árfolyam közötti különbség forintösszegét az árfolyamgát törvény szerinti gyűjtőszámlahitelből történő folyósítással.

II.2.10. A Bank a II.2.9. pontban bekezdésben foglalt feltételek fennállását az annak kezdeményezése kézhezvételétől számított harminc napon belül bírálja el, és erről tértivevényes levélben haladéktalanul értesíti a fogyasztót.

II.2.11. Ha a fogyasztó megfelel valamely, II.2.9. pontban foglalt feltételnek, a Bank a deviza, valamint devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosuló rendelkezéseit és mellékleteit az elbírálástól számított hatvan napon belül megküldi részére.

II.2.12. Ha a fogyasztó megfelel valamely, II.2.9. pont szerinti feltételnek, a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés havonta esedékessé váló törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapítása a Fordulónaptól a Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középárfolyamon történik.

II.2.13. Ha a fogyasztó megfelel valamely, II.2.9. pont szerinti feltételnek és az eredeti deviza, valamint devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés kamata

a) kamatperiódusok alatt rögzített, a deviza, valamint devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés Fordulónaptól alkalmazható induló kamata nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatot;

b) referencia-kamatlábbhoz kötött kamat, a Fordulónaptól alkalmazható induló kamatfelár nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatfelárat.

II.2.14. Ha a fogyasztó nem felel meg a II.2.9. bekezdésben foglalt egyik feltételnek sem, a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés a II.2.1.-II.2.7. pontokban foglalt feltételeknek megfelelően módosul.

II.2.15. Ha a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés e törvény szerint forintalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésre módosul, a fogyasztó a módosulást követő 60 napon belül a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződést felmondhatja.

II.2.16. Felmondás esetén a fogyasztónak a felmondást követő 90 napon belül meg kell fizetnie a Bank részére a felmondott szerződés alapján fennálló valamennyi tartozását.

II.2.16. Ha a fogyasztó a felmondással esedékessé vált fizetési kötelezettség teljesítése érdekében a Bankkal vagy másik pénzügyi intézménnyel új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződést köt,

a) a fizetési kötelezettség teljesítésével összefüggésben a Bank a fogyasztó terhére semmilyen díjat, költséget, jutalékot nem számít fel,

b) az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés biztosítékaul szolgáló jelzálogjog - az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből legfeljebb a fizetési kötelezettség teljesítésére fordított összeg erejéig - az eredeti fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés alapján bejegyzett jelzálogjog ranghelyén áll fenn, és

c) az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésnek nem kell megfelelnie a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jogszabályban foglalt feltételeknek, ha

ca) az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés forintalapú,

cb) az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés hitelcélja megegyezik az eredeti fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés hitelcéljával, és

cc) az új fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés kölcsönösszege nem haladja meg a fizetési kötelezettség összegét.

II.3. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződések és a nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza és devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

II.3.1. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződés és a nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza és devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződés esetében a fordulónaptól alkalmazható induló kamat, kamatfelár nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat.

II.3.2. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződés tekintetében a I. pontban írt szabályokat az elszámolás fordulónapját, azaz 2015. június 30. napját követően alkalmazza a Bank.

II.4 Felülvizsgálat

II.4.1. Ha a fogyasztó

a) határidőben nem kapta meg az Fttv. szerinti szerződésmódosulásról szóló, valamint az azzal összefüggő dokumentumokat, vagy a tájékoztatást, vagy

b) vitatja az átváltás számítását, a kamat számítását vagy az új törlesztőrészleteket tartalmazó törlesztési táblázatban foglalt adatok és számítások megfelelőségét, az Elszámolási törvény szerint - a II.4.3. pontokban foglalt eltéréssel - felülvizsgálatot kérhet.

II.4.3. A II.4.1. a) pontban foglalt esetben a fogyasztó 30 napon belül fordulhat panasszal a Bankhoz.

III. A DEVIZAKÖLCÖSNÖK TÖRLESZTÉSI ÁRFOLYAMÁNAK RÖGZÍTÉSÉVEL ÉRINTETT FOGYASZTÓI KÖLCÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

III.1. Az árfolyamgáttal és a forintra átváltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében a 2015. február hónapban esedékes törlesztőrészlettől kezdve az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészletig, a törlesztőrészlet – a Fttv. alapján számítható kamatváltozásból eredő törlesztőrészlet-növekedés kivételével - nem haladhatja meg a 2015. januárjában esedékes törlesztőrészletet.

III.2. Az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében, ha az elszámolást követően forintban kifejezett gyűjtőszámlahitel-tartozás marad fenn, a gyűjtőszámla hitelkeret-szerződésekre és a gyűjtőszámlahitelre a 2014. december 5. napján hatályos szabályokat alkalmazza a Bank azzal, hogy a fordulónaptól a gyűjtőszámlahitel - az árfolyamgát törvényben meghatározott, a gyűjtőszámlahitel terhére felszámolható kamat kivételével - nem növekedhet.

III.3. A Bank az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés hátralévő futamidejét az árfolyamgáttal és a forintra átváltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés futamidejének módosításáról szóló 53/2014. (XII.31.) NGM rendelet szerint és úgy állapítja meg, hogy az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapot követően esedékes

törlesztőrészek nem haladhatják meg az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészlet 115 százalékát, vagy ha ez a mérték nem biztosítható, akkor a fogyasztó számára legkedvezőbb mértékű törlesztőrészletet.

III.4. A Bank a fogyasztói kölcsönszerződés futamidejének a III.3. pont szerinti módosítását azzal a feltételezéssel jogosult gyakorolni, hogy az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapig a három hónapos BUBOR és a kamatfelár megegyezik a forintra átváltás fordulónapján alkalmazott három hónapos BUBOR-ral, továbbá a fogyasztó teljesíti törlesztési kötelezettségét.

III.5. A módosításnál a Bank nem veszi figyelembe a III.2. pontban meghatározott tartozást.

III.6. Ha a módosítással nem biztosítható, hogy a fogyasztói kölcsönszerződés futamideje legfeljebb a hiteladós 75. életévének betöltéséig terjedjen, akkor a legkedvezőbb mértékű törlesztőrészlet elérése érdekében a futamidő - a III.6. pont szerinti kivétellel - a hiteladós 75. életévének betöltéséig hosszabbítható meg.

III.7. A fogyasztói kölcsönszerződés futamideje csak akkor haladhatja meg a hiteladós 75. életévének betöltését, ha több hiteladós között van olyan, aki a futamidő alatt nem tölti be a 75. életévet.

III.8. A fogyasztó az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében - az árfolyamgát törvényben meghatározott rögzített árfolyam alkalmazási időszak kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapig - bármikor kezdeményezheti a fogyasztói kölcsönszerződés olyan módosítását, amely alapján a III.1. pontban meghatározott időszak alatt is az ott meghatározott törlesztőrészletnél magasabb törlesztőrészletet fizet. A Bank a szerződés módosítást a feltételek fennállta esetén nem tagadja meg.

IV. A 2004. MÁJUS 1. ELŐTT KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK:

IV.1. A Bank az e körbe tartozó szerződések esetén a I.4. pontban írt rendelkezéseket alkalmazza, az alábbi eltéréssel:

A Bank a Hitelszerződés egyoldalú módosítása során az I.4.3.1.-I.4.3.5. pontokban írtakat alkalmazza.

V. FOLYÓSZÁMLA HITELRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK:

V.1. A Bank az e körbe tartozó szerződések esetén a I.4. pontban írt rendelkezéseket alkalmazza, az alábbi eltéréssel:

V.2. A Bank a folyószámla hitelszerződés egyoldalú módosítása során az I.4.3.1.-I.4.3.5. pontokban írtakat alkalmazza.

V.3. A folyószámla hitelszerződés felmondására az I.5. pontban írt rendelkezések az alábbi eltéréssel alkalmazandók:

A folyószámla hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződés határozott idejű. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

VI. ÁLLAMI KAMATTÁMOGATÁSSAL NYÚJTOTT HITELEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

Az Üzletszabályzat kiegészítés rendelkezését az állami kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a külön jogszabályban meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

Jelen Üzletszabályzat kiegészítésben használt fogalmak az Üzletszabályzat I. pontjában kerültek meghatározásra.

A jelen Üzletszabályzat kiegészítésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, Hirdetmény, a Ptk., a Hpt. és más vonatkozó magyar jogszabályok az irányadóak.

Záradék

Jelen Üzletszabályzat kiegészítést a Bank Igazgatósága *2015. április 30. napján meghozott 150430/1. számú határozatával jóváhagyta, azaz, hogy hatályba lépésének napja 2015. május 15. napja.*

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke