



## ÜZLETSZABÁLYZAT

**a fogyasztónak nyújtott hitel általános szerződési feltételeiről**

**Hatályos: 2016. március 21. napjától**

## I. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

- I.1. **adós:** az az ügyfél, aki a hitel – és kölcsönszerződésben kötelezettséget vállal a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg visszafizetésére;
- I.2. **adóstárs:** az az ügyfél, aki a hitel – és kölcsönszerződésben egyetemleges kötelezettséget vállal a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg visszafizetésére. Továbbiakban adós alatt az adóstársat is érteni kell;
- I.3. **azonosítás a IV.2. pont értelmében:** az ügyfél személyazonosságáról való meggyőződés az adatait tartalmazó okiratok alapján, továbbá adatai írásban való rögzítése;
- I.4. **bank: Magnet Magyar Közösségi Bank Zrt.** /székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Internet címe: [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu); telefonszáma: 06-1-428-8888, faxszáma: 06-1-428-8889/;
- I.5. **banki nap:** az a nap, amely a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem munkaszüneti nap, nem ünnepnap, nem pihenőnap és nem bankszünnap;
- I.6. **beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik;
- I.7. **BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb - Budapest Interbank Offer Rate):** az az éves kamatláb (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amely a Reuters monitor azon oldalán jelenik meg, amely a Budapesti Bankközi Pénzpiacra a Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatlábat tünteti fel (BUBOR oldal). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatláb azon kamatlábak számtani közepe (két tizedes pontosságig kerekítve), amelyet a releváns BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacra az adott időszakra jegyeznek;
- I.8. **egyetemleges kötelezettségvállalás:** az adós és az adóstárs is a kölcsön teljes összegével tartozik a banknak, mely azt jelenti, hogy a bank kérheti
- az adóstól és az adóstárstól is a teljes tartozást,
  - vagy az adóstól vagy az adóstárstól az egész tartozást,
  - tetszés szerint felosztva bármelyiküktől és bármekkora részét a tartozásnak;
- I.9. **egyszerű kezes:** az az ügyfél, aki a bankkal kezességvállalási szerződést/kezési szerződést köt, mely alapján a kezes mindaddig megtagadhatja a teljesítést, amíg a követelés az adóstól vagy olyan kezestől behajtható, aki őt megelőzően, reá tekintet nélkül vállalt kezességet;
- I.10. **előtörlesztés:** hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése;
- I.11. **EURIBOR (Európai Irányadó Bankközi Kamatláb - Euro Interbank Offered Rate):** a frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályainak megfelelően megállapított éves kamatláb, amely a Reuters monitor azon oldalán jelenik meg, amely az EURIBOR kamatlábat tünteti fel;
- I.12. **felhatalmazó levél:** az ügyfél által a számlavezető hitelintézetének adott olyan

bejelentés, amelyben az ügyfél engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását;

- I.13. **Fhtv.:** a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény;
- I.14. **Fttv.:** az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. tv.;
- I.15. **fizetési számla:** a bank A Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzata c. üzletszabályzatában meghatározott fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a bank által egy ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát és az Fhtv. 14/A. § (3) bek. a) pontja szerinti korlátozott rendeltetésű fizetési számlát – a továbbiakban: korlátozott rendeltetésű fizetési számla)- is;
- I.16. **fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés/folyószámla hitelszerződés:** olyan hitelszerződés, amellyel a bank az adós fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát az adós rendelkezésére;
- I.17. **fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy;
- I.18. **adós által fizetendő teljes összeg:** a hitel teljes összege és a hitel teljes díja;
- I.19. **hirdetmény:** a bank által a bank fiókjaiban és elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton közzétett olyan tájékoztatás, amelyben a bank által nyújtott, az üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások igénybevételének időpontjában érvényes díjáról, kamatairól és egyéb feltételeiről ad tájékoztatást, s amely az üzletszabályzat melléklete;
- I.20. **hitel:** a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás;
- I.21. **hitelkamat:** az adós által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg;
- I.22. **hitelképesség-vizsgálat:** a adós törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérése,
- I.23. **hitelnyújtás:** a bank és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére - eltérő rendelkezés hiányában - jutalék ellenében, és a bank kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére;
- I.24. **hitelszerződés:** a Ptk-ban meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében az adós részletfizetést teljesít;
- I.25. **hitel teljes díja:** a bank által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet az adós a hitelszerződés kapcsán megfizet;
- I.26. **hitel teljes összege:** a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára;
- I.27. **hiteltúllépés:** fizetési számlához kapcsolódó olyan hitel, amelyet a bank a hitelkeret-szerződés szerinti összegét meghaladó összegben, vagy ilyen szerződés hiányában

bocsát az adós rendelkezésére;

- I.28. **Hitelbiztosítéki Nyilvántartás:** a hitelbiztosítéki nyilvántartás hitelesen tanúsítja, hogy a hitelbiztosítéki nyilatkozatot tevő a nyilvántartásban rögzített időpontban és a nyilvántartásban szereplő tartalommal, az Új Ptk. és a vonatkozó törvényben foglaltak szerint hitelbiztosítéki nyilatkozatot tett. A hitelbiztosítéki nyilatkozatok megtételére, nyilvántartására és a nyilvántartásba történő betekintésre szolgáló informatikai alkalmazást (a továbbiakban: hitelbiztosítéki rendszer) a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (a továbbiakban: MOKK) működteti;
- I.29. **Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
- I.30. **idegen pénznemben fennálló tartozás:** *az a tartozás, amelynek pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a adós a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi, vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy pénzneme eltér a adós állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.*
- I.31. **ingatlan:** A termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény szerint termőföldnek nem minősülő önálló ingatlan;
- I.32. **ingó:** minden, ami nem Ingatlan;
- I.33. **jelzáloghitel:** az adós részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön,
- I.34. **jelzálogkölcsön-szerződés:** jelzáloghitel nyújtására irányuló szerződés;
- I.35. **jegybanki alapkamat:** a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján az MNB által megállapított irányadó kamat.
- I.36. **JTM:** jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet szerint;
- I.37. **kamat:** az adós által a banknak az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázataért fizetendő, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék;
- I.38. **kamatbázis:** a kamatperiódus kezdő napját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes, a Kölcsönszerződésben meghatározott 1, 3, vagy 6 havi BUBOR vagy EURIBOR;
- I.39. **kamatperiódus:** a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a bank nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni;
- I.40. **kamatváltoztatási mutató:** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a bank által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám;
- I.41. **kamatfelár:** a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész;
- I.42. **kamatfelár-változtatási mutató:** a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató;

- I.43. **kapcsolt hitelszerződés:** olyan hitelszerződés, amely meghatározott termék értékesítéséhez vagy - a hitelnyújtástól eltérő - szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, ha
- a) a hitelt maga a termék értékesítője vagy szolgáltatás nyújtója nyújtja, vagy
  - b) harmadik személy nyújtja, és a hitelszerződés előkészítése vagy megkötése során a termék értékesítőjét, illetve a szolgáltatás nyújtóját veszi igénybe közreműködőként, vagy a hitelszerződésben az adott terméket vagy a szolgáltatást, amelynek értékesítéséhez, illetve nyújtásához a hitelszerződés kapcsolódik, kifejezetten nevesítették;
- I.44. **készfizető kezes:** az az ügyfél, aki a bankkal készfizető kezességvállalási szerződést köt, és amely alapján a készfizető kezes nem hivatkozhat arra, hogy a Bank a követelését először az adóstól hajtsa be, továbbá - az Új Ptk. Hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén - az Egyszerű kezes, ha az Új Ptk. 6:420. §-ban foglalt esetekben nem illeti meg őt a sortartás kifogása;
- I.45. **kezességvállalási/kezesi szerződés:** a bank és a kezes között létrejött olyan szerződés, melyben az Egyszerű vagy Készfizető kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az adós nem teljesít maga fog helyette a banknak teljesíteni;
- I.46. **KHR: központi hitelinformációs rendszer** olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők;
- I.47. **KHR törvény:** a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény;
- I.48. **kölcsönszerződés:** a bank és az adós között létrejött olyan szerződés, amely alapján a bank köteles a szerződésben meghatározott feltételek teljesülését követően meghatározott pénzüsszeget az adós rendelkezésére bocsátani, az adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni;
- I.49. **közokirat:** az olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki. A közokirattal egy tekintet alá esik azok egyszerű másolata is, ha azt a kiállító hitelesítette. Ugyanilyen bizonyító ereje van a más okiratnak, ha a polgári perrendtartásról szóló 1952. III. törvényen kívül más jogszabály közokiratnak nyilvánítja.
- I.50. **közösségi hitel:**
- a) **MENTOR hitel:** a bank által nyújtott olyan hitel, amelynek adósát a „MENTOR Közösségi” betétszerződésben a betéttulajdonos megnevezte.
  - b) **SZFÉRA hitel:** a bank által nyújtott olyan hitel, amelynek célja olyan, a Hirdetményben meghatározott Szféra hitelcél valamelyike, vagy adósának tevékenysége annak megfelelő, amelyet a „SZFÉRA Közösségi” betétszerződésben a betéttulajdonos megnevezett, és amelynek SZFÉRA hitellé minősítéséről a bank döntött.
- I.51. **közösségi kamatjóváírás:** a Közösségi hitel adósának szerződésben meghatározott ügyleti kamatát csökkentő, bank által biztosított, Hirdetményben közzétett kamatmérték alapulvételével számított összeg;

- I.52. **lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot 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 hitelnnyújtók 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;
- I.53. **lakáscélú jelzáloghitel:** olyan jelzáloghitel,
- a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása vagy
  - b) amit igazoltan az a) pontban meghatározott célokra nyújtott jelzáloghitel kiváltására használtak fel és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók 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;
- I.54. **lakáscélú jelzálogkölcsön-szerződés:** lakáscélú jelzáloghitel nyújtására irányuló szerződés;
- I.55. **LIBOR: (London Interbank Offered Rate)** londoni bankközi, referencia jellegű kínálati kamatláb;
- I.56. **munkanap:** az a nap, amelyen a bank pénzügyi szolgáltatás nyújtása céljából nyitva tart;
- I.57. **MNB:** Magyar Nemzeti Bank;
- I.58. **MNB törvény:** a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény;
- I.59. **óvadéki szerződés: a Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén** olyan szerződés a bank és az ügyfél között, melyben az óvadéknyújtó a hitel-, kölcsönszerződés biztosítékául pénzt, betétkönyvet, illetve értékpapírt nyújt fedezetként, melyből a bank az adós nemteljesítése esetén közvetlenül kielégítést kereshet. Az **Új Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén** a Ptk. 5:95. §-a szerinti óvadék alapítására irányuló szerződés;
- I.60. **önálló zálogszerződés: a Régi Ptk. hatálya alatt** a bank és a zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a bank a Zálogtárgyból kielégítést kereshet;
- I.61. **pénzkölcsön nyújtása:**
- a) a bank és az adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,
  - b) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (bank) javára az ellenérték óvadéki biztosítékául szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet,
  - c) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység,
  - d) zálogkölcsön nyújtása, valamint

- e) csoportfinanszírozás,  
a pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja;
- I.62. **Ptk.:** az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről (továbbiakban: Régi Ptk.), illetve a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Új Ptk.), azzal, hogy az egyes a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó tények, jogviszonyok, jognyilatkozatok esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény 1. §-ában meghatározottak szerint értendő a Régi Ptk. illetve az Új Ptk. a Ptk. fogalom alatt;
- I.63. **referenciaadat-szolgáltató:**
1. a KHR törvény 2.§ (1) c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,
  2. a Diákhitel Központ Zrt.,
  3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
  4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
  5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező bank, ha a KHR-hez csatlakozott. Jelen üzletszabályzat szempontjából a bank.
- I.64. **referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a banknak nincs ráhatása.
- I.65. **referencia kamatlábhoz kötött kamat:** az az ügyleti kamat, melynek meghatározása referencia kamatláb alapulvételével történik;
- I.66. **referencia-kamatláb periódus:** az irányadó referencia kamatláb futamideje
- I.67. **rögzített hitelkamat:** a hitelszerződésben, annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került;
- I.68. **szerződés:** eltérő rendelkezés hiányában a kölcsön-, és egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés, valamint a biztosítéki szerződések
- I.69. **szoros kapcsolat:** olyan helyzet, amelyben két vagy több természetes vagy jogi személyt kapcsolat fűzi egymáshoz bármely következő módon:
- a) tulajdonosi részesedés formájában, amely egy vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének 20%-os vagy azt meghaladó részben közvetlen vagy ellenőrzés útján fennálló tulajdonlása,
  - b) ellenőrzés,
  - c) az a tény, hogy mindkettő vagy mindegyik ellenőrzési kapcsolat révén tartósan

kapcsolódik ugyanahhoz a harmadik személyhez;

**I.70. tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését;

**I.71. teljes bizonyító erejű magánokirat:**

A magánokirat az ellenkező bebizonyításáig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy kiállítója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetőleg elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

- a) a kiállító az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta;
- b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;
- c) a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
- d) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
- e) ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;
- f) az elektronikus okiraton kiállítója minősített elektronikus aláírást vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírást helyezett el;

**1.72. Teljes Hiteldíj Mutató vagy THM:** az a belső megtérülési ráta, amely mellett az adós által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a bank által folyósított hitelösszeggel, amelynek számítása a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) kormányrendelet alapján történik;

**1.73. tényleges tulajdonos a III.2. pont értelmében:**

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Új Ptk.) 8:2 § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2 § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy



3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá

e) az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

- 1.74. **ügyfél:** eltérő rendelkezés hiányában bármely 18. életévét betöltött, cselekvőképességében nem korlátozott fogyasztó, aki a bankkal hitelszerződést köt, továbbá aki hitelszerződés kötését kezdeményezi, a szerződésből származó követelés személyes, vagy dologi kötelezettje, illetve mindazok, akik a Hitelszerződéssel összefüggésben a bankkal kapcsolatba lépnek;
- 1.75. **üzleti kapcsolat a III.2. pont értelmében:** a bank és az ügyfél között írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
- 1.76. **üzletszabályzat:** Üzletszabályzat a fogyasztónak nyújtott hitel általános szerződési feltételeiről és annak részét képező, mindenkori mellékletei;
- 1.77. **változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak;
- 1.78. **zálogkötelezett:** az az ügyfél, aki a pénzben meghatározott vagy meghatározható követelés biztosítására szolgáló Zálogtárgy tulajdonosa;
- 1.79. **zálogszerződés:** a bank és a zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a bank a zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, amennyiben az adós nem teljesít;
- 1.80. **zálogtárgy:** minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés; az Új Ptk. Rendelkezései szerint: Zálogjog tárgya bármely vagyontárgy lehet, azzal, hogy fogyasztói zálogszerződés esetén az Új Ptk. 5:90. §-ban meghatározottak szolgálhatnak zálogtárgyul.

## II. **ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### II.1. **A bank adatai**

**Cégnév: MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.**

**Rövidített név: MagNet Bank Zrt.**

**korábbi név: HBW Express Bank zártkörűen  
működő Részvénytársaság,**

**Jogelőd: HBW Express Takarékszövetkezet**

**Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.**

**Levelezési cím: 1376 Budapest, 62, Pf. 86.**

**Elektronikus levelezési cím: [ugyfelszolgalat@magnetbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@magnetbank.hu);  
[info@magnetbank.hu](mailto:info@magnetbank.hu); [magnetbank@magnetbank.hu](mailto:magnetbank@magnetbank.hu);**

**Weboldal: [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)**

**Cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: 01-10-046111, Fővárosi Törvényszék  
Cégbírósága**

**Tevékenységi engedély száma: PSZÁF E-I-709/2008**

**A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995**

### II.2. **Felügyeleti szerve:**

**Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)**

### II.3. **A bank tevékenységi köre:**

#### II.3.1. **TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés**

Ezen belül a bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 765/1997/F. sz. és 1997. december 11. napján kelt határozatában foglaltaknak megfelelően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) 3. § (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül az alábbi szolgáltatások üzletszerű végzésére jogosult:

##### **II.3.1.1. Pénzügyi szolgáltatások**

II.3.1.1.1. betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;

II.3.1.1.2. hitel és pénzkölcsön nyújtása;

II.3.1.1.3. pénzügyi lízing;

II.3.1.1.4. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;

II.3.1.1.5. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;

II.3.1.1.6. valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;

II.3.1.1.7. széfszolgáltatási tevékenység

II.3.1.1.8. pénzügyi szolgáltatás közvetítése;

II.3.1.1.9. követelésvásárlási tevékenység.

### **II.3.1.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások**

Pénzváltási tevékenység

**II.3.2. TEÁOR 66.22** Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység, amelyen belül a bank a biztosítókról és a biztosítást tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) 33. § (4) bekezdésében meghatározott bizosítási ügynöki (függő biztosításközvetítő) tevékenységet végez a PSZÁF-hoz történt bejelentés alapján.

## **II.4. Kiszervezett tevékenység**

A bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az üzletszabályzat melléklet a kiszervezett tevékenységek köréről és azok végzőiről tartalmazza, melyet a bank a kiszervezett tevékenységek körének, illetve végzőjének változása esetén jogosult egyoldalúan módosítani.

Nem minősül a banktitok sérelmének a kiszervezett tevékenységet folytató szervezetnek a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges mértékben történő adatátadás.

## **III. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA**

III.1 Az üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában a bank és ügyfél között létrejött minden jogviszonyra, ide nem értve a kézizálog hitel jogviszonyt.

III.2 A bank és az ügyfél közötti jogviszony tartalmát elsősorban az azokra vonatkozó egyedi szerződések rendelkezései, másodsorban az üzletszabályzat, ennek hiányában a vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

III.3 Az üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésben a Ptk., Hpt., az Fhtv., valamint az üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogügyletekre vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok az irányadók.

III.4 Az üzletszabályzat bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybelépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelően, módosított tartalommal értelmezendő, mely az üzletszabályzat

jogszabály-változással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

III.5 Az üzletszabályzat rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól – jogszabály kötelező előírása hiányában – az egyedi szerződésekben közös megegyezéssel eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

### **III.6 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

A bank gondoskodik arról, hogy az ügyfél az üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében a hatályos és az azt megelőző üzletszabályzatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiségekben bárki megtekintheti, illetve elektronikus kapcsolat esetében elektronikus úton minden ügyfele részére elérhetővé teszi. A Bank minden ügyfelének – erre irányuló kérése esetén – díjtalanul rendelkezésre bocsátja a hatályos és a korábban hatályos üzletszabályzat egy példányát.

### **III.7 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA**

III.7.1. A bank az üzletszabályzatot – jogszabály, üzletszabályzat, vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - egyoldalúan módosíthatja. Az üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt - jogszabály, vagy az üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - legalább 15 nappal korábban köteles értesíteni ügyfeleit az új, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, a módosítást dőlt betűvel tartalmazó üzletszabályzatnak a bank üzleti helyiségeiben való kifüggesztésével illetve elektronikus úton való hozzáféréssel. Amennyiben az ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

III.7.2. Az üzletszabályzat ügyfél számára kedvező módosítása esetén, továbbá akkor, ha a módosításra új termék, vagy szolgáltatás bevezetése, illetőleg jogszabályváltozás miatt kerül sor, -az üzletszabályzat vagy jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában - a módosítás a közzétételt követő naptól hatályos.

III.7.3. Az üzletszabályzat módosítása, hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre és a folyamatban lévő ügyekre is.

III.7.4. Amennyiben az ügyfél a módosítást nem fogadja el, – jogszabály, üzletszabályzat, vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - erről szóló írásbeli bejelentését a Felek a módosítással érintett szerződés felmondásának tekintik és az ügyfélnek az e szerződésből származó tartozása az írásbeli bejelentés bank általi kézhezvételének napján lejárttá, és azonnal esedékessé válnak.

## **IV. KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT**

### **IV.1. Együttműködési kötelezettség**

IV.1.1. A bank és az ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

IV.1.2. Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a bank a döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, a kockázatkezeléshez szükségesnek tart.

IV.1.3. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a bankot, ha valamely, a banktól várt értesítés – különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik – nem érkezett meg időben. A kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

IV.1.4. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a bank a hitelcél megvalósulását folyamatosan ellenőrizhesse.

## IV.2. Az ügyfél átvilágítás

IV.2.1. Tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) előírásaira a bank az alább meghatározott esetekben köteles elvégezni az ügyfél, annak meghatalmazottja, kedvezményezettje, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő (a továbbiakban együttesen: ügyfél) azonosítását:

1. az ügyfél lel történő üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a hárommillió-hatszáz ezer (3.600.000,-) forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, valutában, devizában) ügyleti megbízás esetén;
3. az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás esetén a hárommillió-hatszáz ezer (3.600.000,-) forint összeghatárt elérő megbízás alkalmával;
4. bármely pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén a 2. pontban meghatározott összeghatárra tekintet nélkül, vagy ha a 2. pontban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
5. ötszáz ezer (500.000,-) forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetén, valamint az egymással ténylegesen összefüggő, több pénzváltási megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri az ötszáz ezer forintot;
6. ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

IV.2.2. A bank nem végzi el az ügyfél azonosítását, ha az ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és az ügyfél személyazonosságát megállapította, és az azonosítás során rögzített adatokban változás nem következett be.

IV.2.3. **Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan:** az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos IV.2.6. a.) 1.-3. pontokban meghatározott adatait is tartalmaznia kell;

IV.2.4. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz szükséges okmányokat nem adja át, a szükséges nyilatkozatokat nem teszi meg, a bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

IV.2.5. A bank az Ügyfél azonosítása során az alábbi okiratok bemutatását kéri:

### IV.2.5.1. Belföldi természetes személy

- a) személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,

c) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

#### **IV.2.5.2. Külföldi természetes személy**

fényképes útlevél vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

#### **IV.2.5.3. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása**

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a IV.2.5.1. és a IV.2.5.2. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.

**IV.2.5.4. Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített fordítással együtt fogadható el.**

**A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.**

#### **IV.2.6. Az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti a Bank:**

- a) természetes személy
  1. családi és utónevét (születési név), házassági név;
  2. állandó lakcímét,
  3. állampolgárságát,
  4. az azonosító okmányának típusát és számát,
  5. születési helyét, idejét,
  6. anyja születési nevét,
  7. külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet;

- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet, egyéni vállalkozó:
1. nevét, rövidített nevét,
  2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetében magyarországi fióktelepének címét,
  3. főtevékenységét,
  4. azonosító okiratának számát,
  5. Adószámát, statisztikai számjelét;
  6. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
  7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- c) az üzleti kapcsolatra, ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:
1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
  2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

#### **IV.2.7. Az azonosítás során megadott adatokban történt változás bejelentése:**

Az ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 banki munkanapon belül köteles értesíteni a bankot, ha az azonosítás során megadott adatokban változás következett be. A változás átvezetéséhez természetes személy Ügyfél a IV.2.5.1., IV.2.5.2. pont szerinti okiratokat, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a nyilvántartó bíróságtól, hatóságtól származó, illetve azzal azonos hatályú, 30 napnál nem régebbi, a változásnak a nyilvántartáson történő átvezetést igazoló okiratot, vagy a nyilvántartásba vételhez szükséges változás bejegyzése iránti kérelem és mellékletei igazolt benyújtását köteles bemutatni. A bank az adatokban bekövetkezett változást az ügyfél bejelentése és az általa csatolt okiratok alapján vezeti át.

#### **IV.2.8. Tájékoztatási kötelezettség**

A bank a tájékoztatási kötelezettségének a hitelszerződés megkötését megelőzően, valamint a Hitelszerződéshez kapcsolódóan a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban, meghatározott esetekben, tartalommal, módon és határidőben tesz eleget.

##### **IV.2.8.1. A Hitel költségeire vonatkozó tájékoztatás**

*IV.2.8.1.1. A hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a bank – eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az Adóst*

- a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről,
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

IV.2.8.1.2. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén - eltérő rendelkezés hiányában - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a IV.2.8.1.1. b) pont szerinti tájékoztatást.

IV.2.8.1.3. Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a bank a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben teszi közzé.

*IV.2.8.1.4. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a bank az adóst*

*rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. Jelzáloghitel esetén a bank a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről az adós részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.*

IV.2.8.1.5. 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 - az Adós számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

IV.2.8.1.6. A bank a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Adósok számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

### **V.2.8.2. Törlesztési táblázat**

V.2.8.2.1. A hitelszerződés fennállása alatt a bank az Adós kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen rendelkezésére bocsátja.

V.2.8.2.2. Jelzáloghitel esetén a bank évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad az Adósnak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.

V.2.8.2.3. A törlesztési táblázat a törlesztőrészletek 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.

**IV.2.8.3.** Az ügyfél előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles tájékoztatni a bankot az azonosítás során nem rögzített minden más adata változásáról, így különösen amennyiben személyi körülményeit, adatát érintő változás történt, vagy ha azt jogszabály írja elő, így:

- a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti;
- munkaviszonya bármely okból megszűnt, vagy azt kezdeményezték;
- a Szerződés biztosítékát bíróság, nyomozó hatóság, ügyészség, végrehajtó, NAV stb. valamely eljárásában lefoglalja, zár alá veszi, zárlatát rendeli el, vagy más módon el kívánja vonni,
- bármely olyan tény, adat, körülmény jutott a tudomására, mely a biztosíték értékét csökkenti, illetve értékesíthetőségét befolyásolja,
- valaki a zálogtárgyat magának követeli,
- az ügyfél ellen peres, nempere (pl. fizetési meghagyásos, végrehajtási), vagy



szabálysértési eljárás indult,

- az ügyfél ellen jogerős, marasztalásra irányuló határozat született.

Az ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a bankot a szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely alapján a bank jogosult az ügyféllel kötött szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

Amennyiben tartozása fennállása alatt az ügyfél valamely fizetési számlájának (elszámolási/pénzforgalmi) száma megváltozik, illetve valamelyik hitelintézetnél új fizetési számlát nyit, köteles a számlaszám-változás, illetve a számlanyitás napjától számított 5 banki munkanapon belül a bankot erről értesíteni, és –eltérő rendelkezés hiányában - a Fizetési számlára vonatkozó felhatalmazó levelet a bankhoz eljuttatni.

Az ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

### IV.3. **Értesítések**

IV.3.1. A bank és az ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, szerződések és módosításokat írásba foglalni. Írásbeli formának tekinthető az az eredeti irat, amin a bank, az ügyfél vagy képviselőjének aláírása szerepel, továbbá – a bank és az Ügyfél erre vonatkozó szerződésbe foglalt írásbeli megállapodása alapján – az elektronikus úton küldött értesítés, üzenet, stb.

Az ügyfél kötelezettségeinek teljesítésével, illetve nemteljesítésével kapcsolatos értesítéseket és felszólításokat, valamint a jogszabály által elrendelt, az ügyfelek széles körét érintő tájékoztatásokat a bank jogosult cégszerű aláírás nélkül, kizárólag a bank nevének feltüntetésével kiküldeni az ügyfél részére azzal, hogy ezen értesítéseket és felszólításokat – ellenkező bizonyításáig – a banktól származónak kell tekinteni. Írni nem tudó, vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

IV.3.2. A bank az ügyfél részére szóló értesítéseket– jogszabály, szerződés, illetve az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a szerződésben meghatározott értesítési címre küldi postai úton. Ilyen cím hiányában a bank az általa ismert címre küldi az értesítéseket. jogszabály, szerződés eltérő rendelkezése hiányában a bank elektronikus kapcsolat esetében az Ügyfélnek szóló értesítéseket elektronikus postaládájában is elhelyezheti. A bank egyes szolgáltatásoknál az értesítés egyéb módját is meghatározhatja.

Az azonos státusú szerződős felek bármelyikéhez kézbesített nyilatkozat valamennyiükkel szemben hatályos.

IV.3.3. A bank az ügyfél részére szóló értesítéseket – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. A kézbesítést

megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata átvételének az ügyfél kézjeggyével igazolt példánya a bank birtokában van, vagy az elküldést a bank más módon igazolja.

- IV.3.4. A bank nem felel azért, hogy a megadott név, cím vagy egyéb elérhetőség pontatlansága, változása miatt, vagy más a bankon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Amennyiben a bank rendelkezésére egyáltalán nem áll semmiféle cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a bank nem felel.
- IV.3.5. Elektronikus kapcsolat esetében az értesítést az ügyfél elektronikus postaládájában való elhelyezés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni.
- IV.3.6. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a bank az értesítést kézbesítettnek tekinti.
- IV.3.7. A bank Hirdetmény útján teszi közzé, ha az Ügyféllel kapcsolatban álló bankfiókjának címe megváltozik.
- IV.3.8. A bank az ügyfelet – eltérő rendelkezés hiányában – közleményében (pl. hirdetmény) az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történt kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az ügyfelek széles körét érintik, melyet kézbesítettnek kell tekinteni a kifüggesztést követő napon.
- IV.3.9. Egyes szolgáltatásoknál meghatározott egyéb értesítési mód esetében az értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az értesítés bank általi elküldésének időpontjában.
- IV.3.10. A bank jogosult úgy tekinteni, hogy az ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, illetőleg közzétételt követő 10 napon belül nem érkezett az ügyféltől írásbeli észrevétel vagy kifogás.
- IV.3.11. Az ügyfél a bank részére szóló küldeményeket a szerződésben meghatározott, ennek hiányában a fizetési számláját vezető szervezeti egység címére köteles megküldeni. A bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a bank nyilvántartása az irányadó.
- IV.3.12. Az ügyfél szóban tett bejelentését köteles haladéktalanul írásban, az eredeti dokumentum bankhoz való eljuttatásával megerősíteni.
- IV.3.13. Az ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

## V. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

### V.1. Bank által igénybevett 3. személy

- V.1.1. A bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az ügyféltől kapott bejelentés, megbízás, szerződés teljesítéséhez, a saját követelésének érvényesítéséhez, vagy ha üzleti érdekének védelmében szükséges.
- V.1.2. Amennyiben az ügyfél valamely kötelezettségének esedékességekor nem tesz eleget, a bank jogosult az igényérvényesítés és a végrehajtás során harmadik személyt igénybe venni.
- V.1.3. A bank az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a bank felelőssége is ehhez

igazodik.

## V.2. Ügyfél által igénybevett 3. személy

V.2.1. Az ügyfél jogosult 3. személy közreműködését igénybe venni.

V.2.2. Az ügyfél képviseletében eljáró 3. személy (meghatalmazott) képviseleti jogosultságáról valamint személyazonosságáról a bank köteles meggyőződni. Az üzleti tárgyalások megkezdése, folytatása, megbízások teljesítése vagy okmányok átadása előtt a bank kéri a képviseleti jog valamint a személyazonosság megfelelő igazolását. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokirat szükséges. E körben a bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.

V.2.3. A bank a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról/ megszűnéséről szóló írásos értesítés, és ha szükséges a megszűnésről szóló bírósági vagy egyéb határozat meg nem érkezett. A bank nem felel azon károkért, amelyek abból származnak, hogy az ügyfél a képviselőjének bejelentéséről, és képviseleti jogosultságának megszűnésére vonatkozó bejelentési kötelezettségének nem tett eleget.

V.2.4. A bank – az Új Ptk. 6:57. § (1) bekezdésében foglalt feltételek vizsgálata nélkül - elfogadja az Új Ptk. 6:57. §-nak megfelelő harmadik személy részéről történő teljesítést

## VI. A BANK FELELŐSSÉGE

VI.1. A bank a megbízások és az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal jár el.

VI.2. A bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a banknak nincs lehetősége (vis major).

VI.3. A bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt hitelintézetekért, még akkor sem, ha azokat nem ügyfele megbízásából, de ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

VI.4. A bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat, kézbesítési meghatalmazott mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

VI.5. A bank nem felel a címzett (különösen az okmányiroda, földhivatal, bíróság) részére megküldött és általuk átvett iratok, nyilatkozatok azok szervezetén belüli elvesztéséből, megsemmisüléséből származó károkért.

VI.6. A bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított nyilatkozatba foglaltak teljesítésének következményeiért.

VI.7. A bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valódiságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

VI.8. A bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit igazoló iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart.

- VI.9. A bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
- VI.10. Amennyiben az ügyfél a személyazonosságát és képviseleti jogosultságát, hitelt érdemlően nem tudja igazolni, a bank az üzleti tárgyalások folytatását, a nyilatkozatokba foglaltak teljesítését megtagadja. A bank kizárja a felelősségét az ilyen esetekben bekövetkezett károkért.
- VI.11. A bank felelősségének fentiek szerinti korlátozása nem érinti a banknak azt a felelősséget, amelyet a Ptk. szerint érvényesen nem lehet kizárni.

## HITELKÉRELEM

- VI.12. A bank az üzletszabályzatban meghatározott feltételek megléte esetén az ügyfél írásbeli kérelmére, a bank egyedi döntése alapján a hirdetményben meghatározott típusú hitelt,- illetve kölcsönt nyújt az ügyfél részére.
- VI.13. A bank a hitelkérelem benyújtásakor - a hitelintézetektől elvárható gondossággal – az ügyféltől kapott információk alapján - az ügyfél felelős és megalapozott hitelfelvételi döntésének elősegítése érdekében közreműködik abban, hogy az ügyfél kellően megfontolja háztartása teljes teherviselő képességét, a háztartásában együtt élők vagyoni/jövedelmi helyzetét, eladósodottságát, továbbá lehetővé teszi, hogy az ügyfél megismerhesse a bank eltérő feltételű termékeinek az összehasonlítását. Az összehasonlítást tartalmazó dokumentumot a bank az ügyfelek kérésére ingyenes átadja, - továbbá e dokumentum megtekinthető a bankfiókokban, valamint a bank honlapján is.
- VI.14. A fentieket követően a hitelkérelem benyújtásáról való döntéshozatal kizárólag az ügyfél felelőssége.
- VI.15. Az ügyfél kérelmét a bank által készített, az igényelt hitelművelet típusának megfelelő formanyomtatványon nyújthatja be a bank erre kijelölt szervezeti egységeinél, mellékelve a bank által kért minden eredeti okiratot, nyilatkozatot.
- VI.16. A hitelkérelmet az ügyfél a személyi azonosságát igazoló okiratban meghatározottak szerint köteles aláírni.
- VI.17. *A bank meghatározza, hogy a hitelképesség vizsgálatához az ügyfélnek milyen adatokat és igazolásokat kell benyújtania és milyen határidőn belül.*
- VI.18. A bank a kérelmet elutasítja, a szerződéskötést megtagadja, ha az Ügyfél a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény, adatot nem a valóságnak megfelelően közöl vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel.
- VI.19. A kérelem befogadása a bank részéről nem jelent elkötelezettséget a szerződés megkötésére, csupán a kérelem érdemi elbírálásához szükséges eljárás elvállalását jelenti.
- VI.20. *Amennyiben a hitelkérelem nem teljes és pontos, a hitelképesség vizsgálatához kért adatokat, információkat és igazolásokat nem tartalmazza, úgy a bank az ügyfelet hiánypótlásra szólítja fel. Az ügyfél köteles a hiánypótlásnak a felhívásban meghatározott határidőn belül eleget tenni. Amennyiben az ügyfél ezen*

kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a bank a hitelkérelmet elutasítja. A bank nem felel azért a kárért, ami abból származik, hogy az ügyfél a fenti kötelezettségének nem tesz eleget.

VI.21. A befogadásra alkalmatlan hitelkérelmet a fő hiányosságok felsorolásával az ügyfél részére a bank visszaküldi. A bank nem felel a hitelkérelem nem megfelelő benyújtásából származó károkért.

VI.22. Amennyiben a bank szükségesnek tarja, helyszíni vizsgálatot végez. A helyszíni vizsgálat során az ügyfél köteles biztosítani, hogy a bank a hitel elbírásához, monitoringjához szükséges adatokat megismerje, iratokba betekintsen, és azokról fénymásolatot készítsen, illetve a biztosítékul felajánlott zálogtárgyat megtekintse, az ingatlanba bemenjen. A bank, amennyiben szükségesnek ítéli meg, a biztosíték értékéről szakvéleményt készít, melynek költsége az ügyfelet terheli. Az ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a helyszíni vizsgálat során a bank, illetőleg a megbízásából eljáró szakértő képfelvételeket készíthet.

## VII. HITELKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA

VII.1. A bank minden egyes befogadott hitelkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a kötelező jogszabályi előírások, illetve a vonatkozó belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően – a hitelígyénlő/k egyedi hitelképességének illetve hitelezhetőségének vizsgálata keretében – egyedileg dönt. A hitelképesség illetve a hitelezhetőség vizsgálata – többek között - az adós és adóstárs igazolt jövedelme, valamint adósságszolgálatja alapján történik.

VII.2. A bank megvizsgálja a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét is a maga által meghatározott szempontok szerint. *A bank az adós hitelképességét a rendelkezésre álló információk alapján, a vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a adósnak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a adós képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére.*

VII.3. Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk az adós által nyújtott tájékoztatáson és a KHR igénybevételén alapulhatnak. *A KHR igénybevételéről a bank előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az adóst.*

VII.4. *Jelzáloghitel esetén a hitelképesség vizsgálata során a Bank figyelembe veszi a adós kiadásaira, valamint egyéb pénzügyi és gazdasági körülményeire vonatkozó szükséges, elégséges és arányos információkat. Az adatokat és az információkat a Bank külső és belső forrásokból, elsődlegesen az ügyféltől szerzi be. Az információkat lehetőség szerint nyilvános adatbázisok segítségével ellenőrzi.*

VII.5. Az ügyfél által rendelkezésre bocsátott okiratok, információk, adatok valóságát a bank jogosult az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a bankot, hogy az ellenőrzés keretében az ügyfél azonosításához szükséges adatokat az azok forrását jelentő személyek, szervek megkeresése útján ellenőrizze, ennek érdekében felhatalmazza őket arra, hogy a bank által kért tájékoztatást részére megadják.

VII.6. Kockázatvállalásra irányuló jogügylet létesítésére akkor kerülhet sor, ha a bank az

ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A bank az ügyfél hitelképességét és a fedezetértékelést a Hpt., és ennek felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok valamint az MNB rendelkezései és a bank adósminősítésre és fedezetértékelésre vonatkozó belső szabályai alapján végzi el. A hitelképesség megítéléséhez a bank elsősorban ügyfelével kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, az ügyfél által a hitelkérelem benyújtásakor, illetőleg azt követően meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a bank a jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.

*VII.7. Ha a bank és az adós a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a bank köteles a adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatkor már figyelembe vették.*

VII.8. A biztosítékként felajánlott dolgok, jogok értékelését a bank a fedezetértékelési szabályzata alapján végzi el. A fedezetértékelési eljárás során a bank a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához az általa kijelölt szakértő szakvéleményét fogadja el. A szakvélemény elkészítésének költségét az ügyfél köteles viselni. Az ügyfél elfogadja a bank által kijelölt szakértő szakvéleményét. A bank, amennyiben úgy ítéli meg, a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához elfogadhatja az ügyfél által benyújtott szakvéleményt vagy a bank saját belső értékelését.

VII.9. A hitelkérelem érdemi elbírálásának, valamint a már létrejött jogviszony fenntartásának az a feltétele, hogy az ügyfél a bank által kért, szükséges információkat, adatokat és okiratokat határidőben, teljes körűen, a bank által igényelt formában megadja. A hitelkérelem benyújtásakor az ügyfélnek tájékoztatást kell adnia tartozásairól, és lehetővé kell tennie az általa szolgáltatott adatok ellenőrizhetőségét. A bank az ügyfél hitelképességét akkor tekinti általánosságban megfelelőnek, ha esedékes fizetési kötelezettségének rendben eleget tesz, valószínűsíthető a hitelcél megvalósítása és a kölcsönnek és járulékainak megterülése.

*VII.10. A hitelkérelem elbírálásának eredményéről a bank az ügyfelet a hitelképesség vizsgálatot követően haladéktalanul írásban értesíti. A bank döntését – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem köteles indokolni. A bank kizárja a felelősségét a hitelkérelem el nem fogadásából, illetve a hitelkérelemtől eltérő döntésből származó károkért. Amennyiben a hitelkérelem elutasításra kerül, az ügyfél visszakérheti a bankhoz benyújtott eredeti iratokat. Az ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a visszaadott eredeti iratokról a bank másolatot készítsen, és azt megőrizze, valamint statisztika célra felhasználja.*

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

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

## VIII. SZERZŐDÉSKÖTÉS

VIII.1. A bank a szerződéskötést megelőzően biztosítja, hogy az adós a hitelszerződés aláírása előtt megismerhesse a szerződés tervezetét, valamint a bank vonatkozó hatályos hirdetményét, az üzletszabályzatot, amelyekből együttesen mindazon adatok, feltételek megállapíthatóak, amelyek alapján az ügyfél az ügylettel kapcsolatos véleményét kialakíthatja, felelős döntést hozhat a szerződéskötésről.

VIII.2. *A VIII. 1. pontban foglaltak teljesítése érdekében a bank az adós kérésére a szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére bocsátja, jelzáloghitel igénylése esetén az adós kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően. A megküldött szerződés tervezetet a Bank magára nézve kötelező érvényű ajánlatnak tekinti. Az adós a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A bank ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.*

VIII.3. Amennyiben az ügyfél a Bank által készített szerződés-tervezet tartalmát vitatja, szerződéskötésre nem kerül sor. A bank nem felel az ebből származó károkért.

VIII.4. A bank – *jelzáloghitel-szerződés kivételével* – jogosult a szerződéskötés feltételül előírni, hogy az ügyfél a banknál fizetési számlát nyisson és pénzforgalmát ezen a számlán bonyolítsa le.

*Jelzáloghitel igénylése esetén a bank előírhatja, hogy az ügyfél rendelkezzen nála vezetett korlátozott rendeltetésű fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, és ezt díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja az adós részére. E kötelezettség teljesítéseként a bank elfogadja, ha az ügyfél – előzetes tájékoztatást követően - önként, és saját választása szerint a korlátozott rendeltetésű fizetési számla helyett a bank által forgalmazott fizetési számlára vonatkozóan kíván szerződést kötni a bankkal. A jelzáloghitel-szerződés teljes futamideje alatt az Adósnak legalább korlátozott rendeltetésű fizetési számlával rendelkeznie kell a banknál. Előírhatja továbbá, hogy rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítással, valamint életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással.*

*A bank az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is elfogadja, ha az a bank által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű a biztosítás összegét és a fedezet körét figyelembe véve.*

VIII.5. A bank egyes konstrukciók esetében előírhatja az igényelhető legkisebb és

legmagasabb összeget.

VIII.6. A szerződés érvényességi feltétele az írásba foglalás.

VIII.7. A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve – szerződés kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a magyar. Amennyiben a bank és az ügyfél között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata irányadó.

VIII.8. A bank előírhatja a szerződés közjegyző általi közokiratba foglalását, illetőleg a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, szerződés alapján közokiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat tételét.

VIII.9. A szerződés azon a napon jön létre, amikor azt az előírt alakban minden érintett fél aláírta képviseleti jogosultságának megfelelően, és teljesültek az érvényesség feltételei. Amennyiben a hatálybalépés feltételtől, vagy időponttól függ, úgy a szerződésből eredő jogok, és kötelezettségek a feleket a hatályosság bekövetkeztétől illetik, illetve terhelik.

VIII.10. A hitelszerződés egy példányát a bank az adósnak átadja.

VIII.11. Az adós, illetve az adóstársak mindegyike a hitelszerződésben, annak aláírásával az alábbi kijelentéseket és szavatossági nyilatkozatokat teszi – valamint azok megtettnek tekintendők a hitelszerződés megszűnéséig:

- a) a hitelszerződésben meghatározott állampolgársággal rendelkezik, cselekvőképes, szerződéskötési képessége korlátozva nincs, illetve minden olyan intézkedést megtett, amely szükséges ahhoz, hogy a hitelszerződést jogszerűen és kötelező erővel aláírja, illetve az abban foglalt kötelezettségeinek teljesítését vállalja;
- b) a hitelszerződés megkötését megelőzően, illetve az alapján átadott iratok, személyes okmányai, személyes adatai, a biztosítékokra vonatkozó információk, azok tulajdonjogi helyzete, ingatlan fedezet esetén az ingatlan tulajdoni lapján feltüntetett adatok a valós állapotot tükrözik, azok érvényesek és hatályosak, azok visszavonásra, illetve a bank hivatalos tudomásán kívüli módosításra nem kerültek;
- c) a hitelszerződésben vállalt kötelezettségek törvényes és érvényes kötelezettségek, amelyek rá nézve kötelező erővel bírnak és vele szemben végrehajthatóak az azokban foglalt feltételek szerint;
- d) hitelszerződésre vonatkozó szerződésszegés, vagy az adós/adóstárs egyéb szerződéseire vonatkozó súlyos szerződésszegés vagy nem teljesítés (ideértve bármely kölcsön- vagy hitelnyújtás tárgyában kötött kölcsönszerződéseket is) nem fordult elő, nem is áll fenn, amiről a bankot írásban nem tájékoztatta;
- e) ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítése – beleértve végrehajtási eljárás kezdeményezésére vonatkozó kérelmet, valamint ilyen eljárások kezdeményezésével való fenyegetettséget - nincs folyamatban, amely hátrányosan befolyásolhatja gazdasági helyzetét, illetve amely csökkentené a későbbiekben azon képességét, hogy a hitelszerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse, és amiről a bankot írásban nem tájékoztatta, és a Hitelszerződésben meghatározott felmondási körülmények sem forognak fenn;
- f) a banknak nyújtott biztosítékok, különösen a biztosítékul felajánlott ingatlan(-ok), ingóságok tulajdoni helyzete, tulajdonlása rendezett, azok a biztosítéknyújtó rendelkezése alatt állnak, az ezekkel kapcsolatos kötelezettségvállalások hitelesek.;



- g) vagyonát semmilyen olyan teher nem terheli, amelyről nem adott tájékoztatást a banknak,
- h) tudomása szerint az adós/adóstárssal szemben és/vagy a biztosítékkal kapcsolatban semmiféle olyan kereset nem került benyújtásra és peres vagy peren kívüli eljárás, választott bírósági eljárás vagy egyéb államigazgatási eljárás nincs folyamatban, illetőleg ilyennek veszélye nem áll fenn, amiről banknak írásbeli tájékoztatást nem adott,
- i) eleget tesz adó- és illetékfizetési kötelezettségeinek és jelenleg sem áll fenn semmilyen adók módjára behajtandó lejárt tartozása, amiről a bankot írásban nem tájékoztatta,
- j) biztosítás esetén a biztosítás érvényes és hatályos, annak vonatkozásában nem történt olyan mulasztás vagy esemény, amely a biztosítás vagy a biztosító kártalanítási kötelezettségének megszűnését eredményezheti.

VIII.12. Az adóstársakat a kölcsönszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a banknak bármelyik adóssal közölt jognyilatkozata, és bármelyik adóssal szemben végzett jogcselekménye mindegyik adósra, valamint a bankhoz bármelyik adós által intézett jognyilatkozat és bármelyik adósnak a bankkal szemben végzett jogcselekménye mindegyik adósra kihat.

VIII.13. Zálogkötelezetteket az ugyanarra az ingatlanra vonatkozó zálogszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a banknak a zálogkötelezettek bármelyikével közölt jognyilatkozata és a zálogkötelezettek bármelyikével szemben végzett jogcselekménye mindegyik zálogkötelezettre, valamint a bankhoz a zálogkötelezettek bármelyike által intézett jognyilatkozat és bármelyiküknek a bankkal szemben végzett jogcselekménye mindegyik zálogkötelezettre kihat.

VIII.14. A készfizető kezeseket a kezesi megállapodás szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik. Az egyetemlegesség folytán a banknak bármelyik készfizető kezesrel közölt jognyilatkozata, és bármelyik készfizető kezesrel szemben végzett jogcselekménye mindegyik készfizető kezesre, valamint a bankhoz bármelyik készfizető kezes által intézett jognyilatkozat, és bármelyik készfizető kezesnek a bankkal szemben végzett jogcselekménye mindegyik készfizető kezesre kihat.

VIII.15. Az egyetemleges kötelezettek egymás szerződésszegéséért is felelnek.

## IX. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

IX.1. Az Adós a hitelműveletek végzéséért a bank részére a szerződésben, és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű ügyleti kamatot, költségtérítést, díjat fizet, a Szerződésben, ennek hiányában, a Hirdetményben, vagy Üzletszabályzatban meghatározott módon és határidőben.

IX.2. A bank a szerződésben meghatározott ügyleti kamatot, ha a szerződés másként nem rendelkezik, a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

IX.3. Amennyiben a bank a tőkét és kamatot is tartalmazó törlesztő részletet az annuitás számítás módszerével állapítja meg, az alábbi képletet alkalmazza:

$$H = A \times \frac{1 - \frac{1}{(1+r)^n}}{r}$$

ahol:

r = az érvényes kamatláb

H = a felvett hitel összege

A = a fizetendő részlet összege

n = a részletfizetések száma

Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a törlesztőrészlet referencia-kamatláb periódusonként azonos összegű, a tőke és kamat aránya változó, a futamidő kezdetén a kamattartalma magasabb, a futamidő előrehaladtával a tőketartalom egyre nő.

IX.4. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának, illetve hitelkeret megnyitásának a napja, utolsó napja a lejárat előtti nap (amennyiben lejáratkor a teljes tartozás megfizetésre kerül), illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre, vagy a hitelkeret megszüntetésre kerül, akkor a törlesztés, illetve megszüntetés napja.

IX.5. A szerződéses jogviszony során felmerült költségek a postaköltségek, az estleges hatósági és egyéb eljárási díjak, illetve az illetékek – eltérő rendelkezés hiányában - az Adóst terhelik, azok megfizetését a bank áthárítja az Adósra.

IX.6. Az Adós szerződésszegése esetén viseli a jogérvényesítés költségét, melyek példálózva a következők: megbízott igénybevitelének költsége, zálogjog érvényesítésének költsége, zálogtárgy, vagy más biztosítékul szolgáló dolog birtokbavételével, őrzésével, kezelésével, illetve értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek, a perköltségek, ügyvédi, közjegyzői, végrehajtói munkadíj stb.

IX.7. A bank által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

IX.8. Az Adóst terhelő kamat, díjak, jutalékok, költségek ellenértékének megfizetése – eltérő rendelkezés hiányában – az elvégzett szolgáltatással egyidejűleg vagy tárgyhónap végét követő 1. banki munkanapon belül esedékesek. Amennyiben az Adóst terhelő valamely fizetési kötelezettség esedékessége nem banki munkanapra esik akkor a fizetési nap az azt követő banki munkanap.

IX.9. Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Adós az ügyleti kamatot havonta köteles megfizetni, - eltérő rendelkezés hiányában - a folyósítási díj egyösszegben a kölcsön folyósításakor vagy a hitelkeret megnyitásakor beszámításra kerül az Adós bankkal szembeni követelésébe.

IX.10. Egyedi esetekben, illetve a bank által meghatározott szolgáltatásoknál a bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.

IX.11. Késedelmes fizetés esetén a bank jogosult a szerződésben, vagy a Hirdetményében, ezek hiányában, jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

## **IX.12.KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK MÓDOSÍTÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

IX.12.1. A bank az Adós számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamatot, kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltételt, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan a bank nem módosít.

IX.12.2. A bank az új kamatperiódusban / új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét- eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg.

IX.12.3. A IX.12.1.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 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 adósi kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosításáról.

IX.12.3.1. 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.

IX.12.3.2. 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 országhoz tartozó 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 Ügyfél betéteinek kamatának változása.

#### IX.12.3.3. 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 adósminősítési 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 adósminősítési 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 fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

IX.12.3.4. 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.

IX.12.3.5. 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 az adós javára érvényesíti.

#### **IX.12.4. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződésre vonatkozó rendelkezések**

IX.12.4.1. 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.

IX.12.4.2. A bank a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után

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

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

Alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

IX.12.4.3. Ha a bank a IX.12.4.2. 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.

IX.12.4.4. 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.

IX.12.5. A bank - eltérő rendelkezés hiányában - a kamaton kívül díjat - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint az adós általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében jogszabály szerint megállapítható díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves árindex mértékével emeli évente egy alkalommal, április 1-jei hatállyal.

IX.17.6. A bank a szerződésben meghatározott költséget - eltérő rendelkezés hiányában - annak növekedésével arányosan módosít, a módosításra okot adó körülmény felmerülésekor.

IX.12.7. A bank a IX.12.4.1.pont szerinti egyoldalú módosításról - eltérő rendelkezés hiányában - a IV. pontban írt módon tájékoztatja az adóst.

## X. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (THM)

*X.1 A teljes hiteldíj mutató különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgáló mutató, amely mellett a adós által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a bank által folyósított hitelösszeggel,*

X.2. A THM számításánál a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint figyelembe kell venni az adós által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a bank előírja, ideértve különösen

A) az adós által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,

B) építésnél a helyszíni szemle díját,

c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket (kivéve, ha a számla fenntartását a bank nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit az adóssal kötött hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntetették)

d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,

*e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját - ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos díjakat -, valamint*

*f) a biztosítás és garancia díját.*

X.3. A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a hitelszerződés

szerinti futamidő alatt a hitelszerződésben foglaltak szerint kerül teljesítésre.

X.4. A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat,
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén az adós által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a bank nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit az adóssal kötött hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

X.5 A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol:

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

A képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a bank által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét

egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;

e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

f) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;

g) ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;

h) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

i) ha a bank egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

j) ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert, az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el az adós első törlesztésének időpontjáig

*Az egyenlet átírható egy egységes összeg és a pénzáramlás fogalmának felhasználásával (Ak), amely lehet pozitív vagy negatív, más szóval megfizetett vagy megkapott az 1 és n közötti, években kifejezett időszak során, azaz:*

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

*ahol „S” a pénzáramlás jelenlegi egyenlege. A kétirányú pénzáramlás egyenlősége esetén ennek értéke nulla.*

X.6. Jelzáloghitel esetén a X.5. pontban meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,

b) az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,

c) az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy kell tekinteni, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,

d) ha a bank a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzáloghitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak kell tekinteni,

e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.

X.7.A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

X.8. A THM mutató értéke nem tükrözi a változó kamatozású hitel kamatkockázatát.

X.9.. A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

X.10, A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik. A feltételek változása esetén annak mértéke módosulhat.

## **XI. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA, A HITELKERET RENDELKEZÉSRE TARTÁSA**

XI.1. A kölcsön folyósításának, a hitelkeret rendelkezésre bocsátásának feltétele a szerződés előírt alakban történő érvényes létrejötte, hatálybalépése, a hitelszerződésben előírt biztosítékok bank rendelkezésére bocsátása a hitelszerződésben előírt módon, és a hitelszerződésben meghatározott folyósítási, hitelkeret megnyitási feltételek hitelszerződés szerinti teljesülése.

A folyósítás, illetőleg a hitelkeret rendelkezésre bocsátása –eltérő rendelkezés hiányában - az utolsó folyósítási-, hitelkeret megnyitási feltétel igazolt teljesülését követő 10 banki munkanapon belül történik, a hitelszerződésben meghatározott módon. Amennyiben a folyósításra nyitva álló határidő utolsó napja munkaszüneti nap, vagy bankszünnap, úgy a folyósítás az azt követő banki napon történik.

XI.2. A bank a kölcsönt, illetve a hitelkeretet a hitelszerződésben előírt határidőig, illetve feltétel teljesüléséig az adós rendelkezésére tartja.

XI.3. Ha a kölcsön folyósításának, illetve a hitelkeret rendelkezésre bocsátásának valamennyi feltétele a hitelszerződésben előírt határidőben nem történik meg, úgy a banknak ezen kötelezettsége megszűnik és megnyílik a hitelszerződés azonnali hatályú felmondásának joga.

XI.4. A kölcsön folyósítását, a hitelkeret rendelkezésre bocsátását a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése ellenére a bank megtagadhatja, ha a hitelszerződés megkötése után akár az ő, akár az ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a hitelszerződés teljesítése többé el nem várható és az ügyfél nem ad megfelelő biztosítékot, továbbá a hitelszerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.

XI.5. A bank több részletben folyósított kölcsön esetén a második, illetve a további kölcsönrészek folyósítását mindaddig megtagadhatja, amíg az adósnak lejárt, esedékes tartozása áll fenn a bankkal szemben.

## **XII. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA**

XII.1. Ellenkező megállapodás hiányában a bank és az ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye az ügyfélnek az adott ügylethez kapcsolódó fizetési számláját vezető banki egység, egyéb esetben pedig a bank ügyintézésre illetékes egysége.

Eltérő rendelkezés hiányában a hitelszerződés alapján járó valamennyi fizetési kötelezettség megfizetése az ügyfél hitelszerződésben adott felhatalmaza alapján



beszámítással történik úgy, hogy a bank esedékességkor az ügyfélnek a banknál vezetett, hitelszerződésben meghatározott számláját megterheli az esedékes tartozás összegével.

Az ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy fizetési számláján a mindenkor fizetési kötelezettségei teljesítéséhez és a bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges fedezet esedékességkor rendelkezésre álljon.

XII.2. A fizetés azon a napon tekintendő teljesítettnek, amikor az esedékes tartozás összege határidőben a bank javára jóváírásra kerül.

XII.3. A pénztartozás teljesítése esetén a bank az elszámolást oly módon végzi, hogy ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a főtartozásra számolja el. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan, a bank azonban jogosult egyoldalú nyilatkozattal az ügyfél javára az elszámolás sorrendjét megváltoztatni.

XII.4. Ha a fizetési határidő nem banki napra esik - és jogszabály vagy hitelszerződés másként nem rendelkezik, a teljesítés napja az azt követő banki nap.

### XIII. SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS

Az adós jogosult írásban szerződésmódosítást kezdeményezni a szerződésben meghatározott kondíciók, vagy egyéb rendelkezések tekintetében. A bank a kérelem beérkezését követően a szerződéskötésre irányadó szabályok szerint jár el.

XIII.1. Amennyiben az ügyfél megkötött szerződése módosítását kéri, úgy a bank – eltérő rendelkezés hiányában – jogosult módosítási díjat és a módosítással neki okozott költségeket felszámítani, és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől, illetve feltételtől függővé tenni.

XIII.2. Az ügyfél a módosítási kérelmét olyan időpontban köteles benyújtani, hogy megfelelő idő álljon rendelkezésre a banknak a kérelem elbírálásához. Amennyiben az ügyfél a szerződés lejáratának idejét kéri módosítani (prolongálás), erre irányuló kérelmét – eltérő rendelkezés hiányában - a lejáratú idő előtt legalább 15 nappal köteles a bankhoz benyújtania.

XIII.3. Jelzáloghitel esetén, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az adós legalább kilencven napos késedelemben van, az adós 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.

XIII.4. *Ha a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet idegen pénznemnek kell tekinteni, az ügyfél minden negyedév utolsó napjával egyoldalú jognyilatkozattal dönthet a szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. Az ügyfél által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem az euro (EUR).*

XIII.5. *A fennálló tartozás pénzneme módosításának feltétele, hogy:*

a) *az adós a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát euro-ban szerzi vagy a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát euro-ban tartja a hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve*

b) *az adósnak a hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem az euro.*

XIII.6. *Ha az adós fennálló tartozását euro-ra kívánja átváltani, a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítése azonban forintban történhet, a bank a tartozás pénznemének módosítása esetére pótfedezet nyújtását kötheti ki a szerződésmódosítás feltételéül.*

XIII.7. *A fennálló tartozás átváltása a magánszemélyek részére a MagNet Bank Zrt-nél alkalmazott pénzforgalmi díjakról, jutalékokról és költségekről szóló hirdetményben a nyilatkozat benyújtásának napján közzétett kereskedelmi deviza árfolyamon történik.*

#### XIV. **ELŐTÖRLESZTÉS**

XIV.1. Az adós minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével, amennyiben ezt a szándékát a megfizetés előtt - eltérő rendelkezés hiányában - legalább 15 banki munkanappal megelőzően írásban, az erre szolgáló nyomtatvány kitöltésével a banknak bejelenti.

XIV.2 . Előtörlesztés esetén a bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratá szerinti fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

- XIV.3. Az előtörlesztés tervezett értéknapjáig esedékes törlesztőrészleteket adós köteles megfizetni. Amennyiben a kölcsönrel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján az adósnak késedelme áll fenn, a bank jogosult az előtörlesztés összegéből a késedelem miatt esedékessé vált követelését kielégíteni.
- XIV.4. Mindezek alapján a bank az előtörlesztés folytán lecsökkent tőketartozás alapján a hátralévő futamidőnek megfelelő átértékelt törlesztőrészlet összegéről az adóst írásban értesíti.
- XIV.5. A bank – a jelzáloghitel kivételével, melyre a XIV.10. és XIV.11. pont szerinti külön rendelkezések irányadók - jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos és objektíven indokolható költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített.
- XIV.6. A XIV.5. pont szerinti költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet.
- XIV.7. A XIV.5. pont szerinti költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.
- XIV.8. A XIV.5. pont szerinti költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.
- XIV.9. A bank nem számít fel költségtérítést fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret - szerződés esetén, továbbá - jelzáloghitel kivételével -, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot, illetve ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.
- XIV.10. Előtörlesztés a 2016.03.21-ét megelőzően kötött jelzáloghitel-szerződések esetén:**
- XIV.10.1. Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke - a XIV.10.2. pontban meghatározott eltéréssel - nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.
- XIV.10.2. Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén - ideértve a jelzáloghitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is - a bank jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, a XIV.10.1. meghatározott mértéket meghaladó költségét is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2,5 százalékát.
- XIV.10.3. A XIV. 10.1. és XIV.10.2. pontokban meghatározott költségen felül a bank az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

- XIV.10.4. Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke az XIV.10.1. pont esetében az előtörlesztett összeg 1%-át, a XIV.10.2. pont esetében az előtörlesztett összeg 1,5%-át nem haladhatja meg, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.
- XIV.10.5. Nem illeti meg a bankot a XIV.10.1. vagy XIV. 10.2. pont szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.
- XIV.10.6. Nem illeti meg a bankot a XIV.10.1. vagy XIV. 10.2. pont szerinti költségtérítés a adós részleges vagy teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha a adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.
- XIV.10.7. Lakáscélú jelzáloghitel esetében nem illeti meg a bankot a XIV.10.1. vagy XIV. 10.2. pont szerinti költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

***XIV.11. Előtörlesztés a 2016.03.21-ét követően kötött jelzáloghitel-szerződések esetén:***

*XIV.11.1 Ha az Adós a XIV.1. pont szerint jelzi előtörlesztési szándékát, a Bank papíron vagy más tartós adathordozón az adós rendelkezésére bocsátja az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve a XIV.11.2. és XIV.11.3. pont szerint érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.*

*XIV.11.2. Jelzáloghitel-szerződések előtörlesztése esetén a bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek összege nem haladhatja meg a bank pénzügyi veszteségét és mértéke - a XIV.11.3.. pontban meghatározott eltéréssel - nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.*

*XIV.11.3.. Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén a bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeit a XIV.11.2. pontban meghatározott mértéket meghaladóan is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.*

*XIV.11.4.. A XIV.11. 2. vagy a XIV.11.3. pontban meghatározott költségen felül a bank az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem ír elő.*

*XIV.14. Nem illeti meg a bankot a XIV.11.2. vagy a XIV.11.3. pont szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.*

## **XV. BIZTOSÍTÉKOK**

XV.1. A bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben a bank követelései megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

XV.2. A nyújtott biztosíték bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a bank jogosult az ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

A bank fedezetként nem fogadja el:

- 1) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 2) a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- 3) a bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó, bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás az Új Ptk-ban meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

A bank maga határozza meg a kockázatvállalásra irányuló ügylet fedezeteinek körét.

XV.3. A biztosítékok kikötésekor a bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el, és miként minősíti. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt a bank a fedezetet újraértékelheti.

XV.4. A bank javára biztosítékuul leköötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a banknak az ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékuul szolgál, függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a bankra. Az ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is fedezetül szolgál a banknak az ügyféllel szembeni követeléseire biztosítékuul.

XV.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni a bank javára biztosítékuul leköötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékuul szolgáló követelések érvényesítéséről. A biztosíték érvényesíthetőségében, értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az ügyfél köteles a bankot haladéktalanul tájékoztatni.

XV.6.A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, újraértékelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség – eltérő rendelkezés hiányában - az ügyfelet terheli.

### **XV.7.A biztosítékok kezelése**

XV.7.1. Az ügyfél jogosult és köteles a bank javára leköötött, de az ügyfél használatában maradó vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni és karbantartani, valamint megőrzésükről, biztosításükről gondoskodni.

XV.7.2. A bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy az ügyfél a XV.7.1. pontban foglalt kötelezettségének eleget tesz-e.

XV.7.3. Amennyiben az ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a bank jogosult közvetlenül eljárni az ügyfél helyett, közreműködőt igénybe venni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

#### **XV.8. A biztosítékok érvényesítése**

XV.8.1. Ha az ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a bank jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak és a szerződésnek megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát az ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

XV.8.2. A bank jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez, érvényesítéséhez és értékesítéséhez.

XV.8.3. A bank jogosult az ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére a nála vezetett bármely számláját az ügyféllel szemben fennálló, bármely jogcímen keletkezett esedékes, illetve lejárt követelésével megterhelni, ennek érdekében az ügyfél bBankkal szembeni bármely követelését a lejárt tartozása összegével azonos mértéken lejárttá tenni és a bank követelését beszámítás útján kielégíteni. *Pénznemek közötti átváltás esetén a bank a magánszemélyek részére a MagNet Bank Zrt-nél alkalmazott pénzforgalmi díjakról, jutalékokról és költségekről szóló hirdetmény szerinti, a terhelést megelőző munkanapon érvényes kereskedelmi deviza árfolyamot alkalmazza.* A beszámítási jog az üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megszűnését követően is fennáll az ügyfél javára befolyt, illetőleg a bank birtokába került jogokra, követelésekre, vagyontárgyakra. A bank jogosult saját követelései erejéig beszüntetni az ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket akkor is, ha követelései nem egy jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelései még nem esedékesek, de azok megfizetését a bank bizonytalannak ítéli meg.

XV.8.4. Ha az ügyfélnek a bankkal szemben egyidőben több jogcímen keletkező, illetve jogviszonyból származó tartozása áll fenn, és az ügyfél teljesítése, illetőleg fizetési számlaegyenlege csak részben fedezné a tartozásokat, a bank eltérő megállapodás hiányában, szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy kevésbé biztosított tartozás teljesítésére fordíthatja a befolyt összeget.

XV.8.5. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lejáratidőt megelőzően esedékessé válik, a bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a bank jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az ügyfél számlájára.

XV.8.6. Az ügyfél köteles a bank javára fennálló beszedési megbízás benyújtásának jogáról, felhatalmazó levélben a bankon kívüli számlavezető hitelintézetét értesíteni. Az ügyfél köteles a felhatalmazó levél olyan másolatát a banknak benyújtani, amelyben a számlavezető hitelintézet a felhatalmazás tudomásulvételét igazolta, és amely megfelel a bank által kialakított felhatalmazó levél formanyomtatványnak.

XV.8.7. Az ügyfél nem jogosult a bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a bank hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.

#### **XVI. SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK**

XVI.1. Szerződést biztosító mellékkötelezettség kikötése a biztosítéki szerződésekben történik.

XVI.2. A biztosítéki szerződések létrejöttére, és alakszerűségére a szerződés alakszerűségére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

### **XVI.3.A biztosítékok főbb típusai:**

#### **XVI.3.1. Zálogjog**

##### **XVI.3.1.1. Ingatlan jelzálogjog:**

Ingatlan jelzálogjog kikötése esetén a zálogtárgy a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a zálogtárgy használatára, hasznosítására.

Ingatlan jelzálogjog az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre. A bejegyzésre irányuló kérelmet –eltérő rendelkezés hiányában - a bank nyújtja be az illetékes földhivatalhoz. A bejegyzéssel kapcsolatos költségek, díjak, illetékek az ügyfelet terhelik.

A zálogtárgy bármely ingatlan-nyilvántartási helyzetében bekövetkező változáshoz a bank előzetes hozzájárulása szükséges, amely kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A zálogkötelezett köteles a zálogtárgyra a zálogszerződésben meghatározottak szerint biztosítási szerződést kötni, és zálogjogosultként a bankot megjelölni.

##### **XVI.3.1.2. Ingót és vagyont terhelő/körülírással meghatározott vagyontárgy feletti jelzálogjog:**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén:** Ingót és vagyont terhelő jelzálogjog létrejöttéhez a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása, és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett nyilvántartásába való bejegyzése szükséges. A nyilvántartásba való bejegyzésről a közjegyző gondoskodik, és a bejegyzésről tanúsítványt bocsát ki. Vagyont terhelő zálogszerződés zálogkötelezettje kizárólag jogi személy illetve jogi személy nélküli gazdasági társaság lehet.

**Az Új Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén:** Ingót terhelő jelzálogjog létrejöttéhez a zálogszerződés létrejötte és a zálogjognak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásába történő bejegyzése szükséges. Ha az ingó dolog tulajdonjogát vagy a jog fennállását közhiteles nyilvántartás tanúsítja, a jelzálogjog megalapításához a megfelelő lajstromba való bejegyzés szükséges.

Az Új Ptk. hatályba lépését követően, ha a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba bejegyzett zálogjog tárgyát körülírással határozták meg, a zálogjog tárgyát mindenkor azok a körülírásnak megfelelő dolgok, jogok, követelések alkotják, amelyek felett a zálogkötelezett rendelkezési joggal bír. A rendelkezési jog megszűnése ellenére fennmarad a zálogjog, ha a zálogtárgy elidegenítésére kereskedelmi forgalmon kívül vagy nem jóhiszeműen és ellenérték fejében szerző részére kerül sor.

##### **XVI.3.1.3. Jogon vagy követelésen alapított zálogjog**

Jogon vagy követelésen alapított zálogjog alapján a jogot a bank gyakorolja, és a követelést a bank hajtja be. **Az Új Ptk. rendelkezései alapján:** Jogon vagy követelésen alapított zálogjog esetén a zálogkötelezett köteles, a bank pedig jogosult, a jog vagy követelés kötelezettjét írásban értesíteni a zálogjog megalapításáról. A zálogkötelezett a bank hozzájárulása nélkül a zálogjogra kiterjedő hatállyal nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely a bank kielégítési alapját megszünteti vagy hátrányosan

változtatja meg.

Ha a jelzálogjog tárgya követelés, a bank, zálogjogosult teljesítési utasítást adhat a követelés kötelezettje számára, és a követelés esedékessé válását követően az eredeti jogosult helyett a követelés kötelezettjével szemben érvényesítheti is a követelést. Ezt a szabályt megfelelően alkalmazni kell akkor is, ha a jelzálogjog tárgya jog. A jogon vagy követelésen alapított zálogjogot a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba be kell jegyeztetni.

#### **XVI.3.1.4. Keretbiztosítéki jelzálogjog**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban** a tartós hitelezési jogviszonyban álló Ügyfél és a Bank **keretbiztosítéki jelzálogjogot** alapító szerződésben meghatározzák azt a legmagasabb összeget, amelyen belül a Bank a zálogtárgyból kielégítést kereshet. A keretbiztosítéki jelzálogszerződés alakszerűségére az előbbi pontokban meghatározottak az irányadóak.

#### **XVI.3.1.5. Kézizálogjog**

**A régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén** kézizálogjogot bármilyen birtokba vehető vagyontárgyra lehet alapítani, kivéve a forgalomképtelen, ill. kizárólag az állam tulajdonában álló dolgokat.

**Az Új Ptk. hatályba lépését követően alapított jogviszonyok vonatkozásában** Kézizálogjog tárgya ingó dolog lehet. Kézizálogjog létrejöttéhez az erre irányuló zálogszerződésen felül a zálogtárgy birtokának zálogjogosult részére történő átruházása is szükséges. Kézizálogjog esetén a zálogszerződést pótolhatja a zálogjogosult által kiállított értékpapír, amely a zálogjogosulttal szemben feljogosítja az okirat birtokosát arra, hogy az értékpapírban meghatározott összeg ellenében, az értékpapírban meghatározott időtartamon belül megkapja a zálogtárgyat.

#### **XVI.3.1.6 Önálló zálogjog:**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban:** Zálogjog úgy is alapítható, hogy a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult – a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai erejéig – kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

#### **XVI.3.2. Kezesség**

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett /Adós/ nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt, érvényesítheti azokat a kifogásokat amelyeket a kötelezett érvényesíthet a bankkal szemben. Két típusa van: egyszerű és készfizető kezesség.

**Az Új Ptk. hatályba lépését követően alapított kezességek esetén** a kiterjed azonban a kötelezett szerződésszegésének jogkövetkezményeire és a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékkövetelésekre is, továbbá kezes a jogosulttal szemben a kötelezett és a saját kifogásait érvényesítheti.

#### **XVI.3.3. Óvadék**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban** az óvadékból – a kielégítési jog megnyílásakor – a bank közvetlenül kielégítheti követelését. Óvadékként készpénz, értékpapír, bemutatóra szóló, ügyleti biztosíték céljára kiállított takarékbetétkönyv és betéti számlakövetelés fogadható el.



**Az Új Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban** óvadék pénzen és értékpapíron kézizálogjogként, dematerializált értékpapíron kézizálogjogként vagy az Új Ptk. 5:95. § (2) bekezdésében meghatározott módokon, jogszabályban meghatározott egyéb vagyontárgyakon az Új Ptk. 5:95. (4) bekezdésében meghatározott módon alapítható. Óvadék esetén, ha annak tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, a zálogjogosult a kielégítési joga megnyílásakor a zálogkötelezetthez címzett egyoldalú nyilatkozattal - a biztosított követelés összege erejéig - a zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, illetve ha már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át a zálogkötelezettre.

#### **XVI.3.4. Engedményezés**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén:** Az ügyfél a kölcsön és járulékai megfizetésének biztosítékeként a bankra engedményezheti a másokkal szemben fennálló követeléseit.

#### **XVI.3.5. Fedezetigazolás**

A fedezetigazolással az ügyfél fizetési számláját vezető (kivéve a bankot) hitelintézet a bank követelésének megfelelő pénzeszközt elkülönítetten kezeli és annak terhére az ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésére vállal kötelezettséget.

#### **XVI.3.6. Vételi jog**

**A Régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén** Vételi jogi szerződéssel az ügyfél a banknak olyan jogot biztosít, hogy ha az Adós nem szerződésszerűen teljesít, akkor egyoldalú nyilatkozattal a bank a vételi jogi szerződésben meghatározott dolgot megvásárolhatja.

#### **XVI.3.7. Garancia/Garanciaszerződés**

A Régi Ptk. hatálya alatt létrejött jogviszonyok vonatkozásában: Az ügyfél tartozásainak megfizetéséért a Magyar Állam, más hitelintézet, vagy bankgarancia vállalásra tevékenységi engedéllyel rendelkező szakosított hitelintézet vállalhat bankgaranciát.

Az Új Ptk. hatályba lépését követően: A garanciaszerződés, illetve a garanciavállaló nyilatkozat a garantőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a jogosultnak fizetést teljesíteni. A szerződést és a garanciavállaló nyilatkozatot írásba kell foglalni.

### **XVII. SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE, FELMONDÁS, ELÁLLÁS, ELÉVÜLÉS**

XVII.1. A szerződés megszűnik, ha mindkét fél teljesítette a szerződésből származó valamennyi kötelezettségét és a feleknek abból egymással szemben a szerződés alapján további kötelezettsége nem is keletkezhet.

XVII.2. A szerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban – az előírt alakban – megállapodtak, a megállapodásban meghatározott időpontban.

#### **XVII.3. Felmondás a bank részéről:**

A bank azonnali hatállyal felmondhatja a szerződést, ha

1) a szerződésben meghatározott cél teljesülése lehetetlenné válik;

- 2) az ügyfél a kölcsönösszeget, a bank szolgáltatását a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;
- 3) a nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az ügyfél a bank felszólítására nem egészíti ki, illetőleg a biztosítéki szerződés megszűnik; a biztosíték érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékokat;
- 4) az ügyfél hitelképessége, vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a szerződés szerű teljesítést;
- 5) a szerződés megkötése után az ügyfél gazdasági körülményeiben lényeges változás állt be vagy változás bekövetkezése fenyeget illetve tisztázatlanná vált;
- 6) az ügyfél hitelképtelenné válik;
- 7) az ügyfél a bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, elhallgatásával, valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával vagy más módon megtévesztette, vagy tévedésben tartotta, illetve erre kísérletet tett;
- 8) az ügyfél a szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
- 9) az ügyfél a bankkal szemben fennálló bármely pénzfizetési kötelezettségét, vagy egyéb kötelezettségét nem szerződés szerűen, illetőleg üzletszabályzatban, vagy jogszabályban előírt módon teljesíti;
- 10) az ügyfél a folyósítási feltételeket az azokat tartalmazó szerződés aláírásától számított 90 napon belül nem teljesíti, vagy azok nem teljesülnek, vagy az ügyfél a kölcsön folyósítását nem kéri;
- 11) az ügyfél vagy a zálogkötelezett a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy(ak) elidegenítését vagy megterhelését a bank előzetes hozzájárulása nélkül megkísérli, függetlenül attól, hogy a kísérlet milyen eredménnyel jár;
- 12) amennyiben az ügyfél a bank hozzájárulása nélkül vagy tiltása ellenére olyan szerződést köt, olyan tevékenységet végez, vagy tőr el, amelyhez a bank előzetes hozzájárulása szükséges;
- 13) az ügyfél ellen, illetve olyan társaság ellen, ahol bármelyik ügyfél felelőssége korlátlan vagy a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy tulajdonosa ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási záradékolás iránti eljárás, adó-, illeték vagy más adó módjára behajtható követelés beszedésére irányuló, vagy egyéb végrehajtási eljárás indul és ezáltal a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve látszik;
- 14) az ügyfél banknál vezetett fizetési számlája megszűnt;
- 15) Ha az ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a bank írásbeli felhívása ellenére határidőn belül nem tesz eleget, a bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani, illetve az azokból származó követeléseket esedékessé tenni;
- 16) Ha a biztosítékokat nyújtó ügyfél kötelezett a jogszabályban foglalt kötelezettségét megszegi vagy a bank jogainak gyakorlását akadályozza, illetve a bank jogai gyakorlása során nem tanúsít együttműködő magatartást;

- 17) az ügyfél ellen olyan büntető, büntetés-végrehajtási eljárás indul, amely alapján a bank valószínűsíti, hogy a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve van;
- 18) az ügyfél halála esetén, ha jogutódja hitelképességét a bank nem megfelelőnek ítéli meg;
- 19) az ügyfél Hpt-ben meghatározott adatai az ott meghatározott esetekben bármely hitelintézet általi bejelentés alapján bekerülnek a KHR-be;
- 20) az ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségét megszegi. E körbe tartozik, ha az ügyfél a fizetési számla szerződését felmondja, a bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalásra, fedezet elvonására irányuló magatartást fejt ki;
- 21) a bank előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél fizetési számlát nyit vagy tart fenn;
- 22) a Régi/ Új Ptk.-ban meghatározott egyéb okból;
- 23) jelen üzletszabályzatban foglalt egyéb esetekben;
- 24) a szerződésben meghatározott egyéb esetekben;
- 25) az adós a kölcsönszerződésben meghatározott rendelkezésre tartási végső időpontjáig a kölcsön összegét nem veszi igénybe;

#### XVII.4.Felmondás az adós részéről:

1. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az adósra hátrányosan változik, - eltérő rendelkezés hiányában – az adós a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult.

2. A felmondást az adósnak - eltérő rendelkezés hiányában - a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az adós a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a bank részére teljesítse.

3. A hitelszerződés felmondását megelőzően a bank az adósnak, a kezesnek és a személyes adósnek nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az adós, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

4. A bank a hitelszerződés felmondását az adósnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi.

5. jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a bank az írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg bemutatja az adósnak az adós által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

6. A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik

nap eltelte után a bank az adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.

7. A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződés határozott időre jött létre. A felmondás akkor érvényes, ha az adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a banknak visszafizeti.

#### XVII.5. Elállási jog jelzáloghitelnek nem minősülő szerződések esetén

XVII.5.1. Az adós a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az adós a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, a folyósítást követően.

XVII.5.2. Ha az adós a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

XVII.5.3. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a banknak elküldi.

XVII.5.4. Az adós 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.

XVII.5.5. Az adós 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.

XVII.5.6. Az adós elállási jogának gyakorlása a kapcsolódó 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.

XVII.6. A szerződés bármely okból történő azonnali hatályú felmondása a Szerződést megszünteti, az ügyfélnek a bankkal szembeni valamennyi, a felmondott szerződésből eredő fizetési kötelezettsége azonnal lejárttá, és egyösszegben esedékessé válik, és az ügyfél köteles a bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

XVII.7. Az azonos helyzetben lévőket egyenlő elbánásban részesítő elv alapján azon adósnak minősülő adósok részére, akiknek a kölcsönszerződésük már felmondásra került a bank írásbeli nyilatkozatával elengedi az aktuálisan fennálló teljes követelésének és a szerződést biztosító mellékkötelezettségként jelzáloggal terhelt vagyontárgy vagy vagyontárgyak kihelyezéskori piaci értéke, becsértéke vagy aktuális értékbecslés szerinti forgalmi értéke közül a legalacsonyabb közötti különbözetnek azt a részét, amely nem minősül tőkerésznek vagy ügyleti kamatnak, illetve a felmondással vagy végrehajtással, illetve egyéb jogérvényesítéssel kapcsolatban felmerült költségnek. A

követelés elengedése nem terjed ki a felmondás napjáig keletkezett késedelmi kamatkövetelésre. A követelés elengedéséről a bank az adóst írásban értesíti. Az elengedett követelésből eredő, a hatályos adójogszabályok miatti esetleges adófizetési kötelezettségeket a felek – a rájuk irányadó adójogszabályok alapján - kötelesek viselni.

XVII.8. A szerződés megszűnése az abból származó követelést, vagy annak érvényesíthetőségét nem szünteti meg.

XVII.9. A bank és az ügyfél megállapodnak abban, – s így jelen rendelkezést az elévülési idő megváltoztatására irányuló írásbeli megállapodásnak tekintik - hogy jogviszonyaikból származó egymással szembeni követeléseik általános elévülési ideje – jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában - 3 (három) év.

A követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás az elévülést megszakítja.

## **XVIII.. AZ ÜGYFÉL ADATAINAK KEZELÉSE**

XVIII.1.A bankkal bármilyen kapcsolatba lépő ügyfél – beleértve az elektronikus úton történő kapcsolatfelvételt is – személyes adatainak átadásával, elektronikus úton történő benyújtásával egyidejűleg, illetve a bankkal való szerződéskötéssel hozzájárul személyes adatainak bank általi kezeléséhez, így hozzájárul a megkötött vagy megkötésre kerülő szerződésben foglalt jogok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében való kezeléséhez és ennek érdekében történő továbbításához, valamint a hitelintézetek központi hitelinformációs rendszerébe való továbbításhoz és az ott történő kezeléséhez. A bank tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az ügyfél , illetve képviselője (továbbiakban jelen fejezet alkalmazásában együttesen: ügyfél ) adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Adatvédelmi törvény) és egyéb vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

XVIII.2. A bank jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő ügyfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot, dokumentumot bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról – hozzájárulása esetén - másolatot készíteni, nyilvántartani.

A bank köteles ügyfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott személyes adatokat bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíteni, és azokat nyilvántartani. Az ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását.

XVIII.3.Az Ügyfél felhatalmazza a bankot, arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a bank a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó Nyilvántartó és Választási Hivatal vagy a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatásából elektronikus úton a bank, vagy a bank megbízottjaként eljáró GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint Adatfeldolgozó (1054

Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: 01-01-041159, cégjegyzéket vezető Bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság) – továbbiakban: GIRO Zrt. – adatlekérés útján kérelmezze személyazonosító adatai (név, lakcím, továbbá arcképe és aláírása kiszolgáltatását és a bank ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az ügyfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen (akár a GIRO Zrt-n keresztül) az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az ügyfél, illetve a nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2.§ (1) bekezdése alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására.

Fentieknak megfelelően az ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy a bank az előzőeken megjelölt, a Hpt. alapján banktitoknak minősülő és az Adatvédelmi törvény szerinti személyes adatait a GIRO Zrt. részére elektronikus adatfeldolgozás és adatellenőrzés céljából átadja, azokat a GIRO Zrt, mint adatfeldolgozó feldolgozza, ügyfél kijelenti, hogy jelen pontban megtett felhatalmazása és hozzájárulása önkéntes.

XVIII.4.A bank személyes adatokat az ügyfél hozzájárulása és/vagy törvény rendelkezése alapján kezel. Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A bank az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az adott adatkezelés hozzájáruláson vagy törvényen alapul. A bank jogosult arra, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően és a szerződéses jogviszony időtartama alatt, valamint a jelen üzletszabályzatban vagy az adott egyedi szerződésben meghatározott időtartam leteltéig a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan az ügyfél által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezelje, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. Az ügyfél jogosult arra, hogy megismerjen minden olyan személyes adatot, melyet a bank személyével kapcsolatosan kezel. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását a jelen üzletszabályzat, valamint az adott szerződések tartalmazzák.

XVIII.5. Az ügyfél által a bank rendelkezésére bocsátott adatok felhasználásának céljai: az ügyfél azonosítása; az ügyféllel kötött szerződés szerinti kötelezettségek teljesítése, jogok gyakorlása; a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás; a bank jogos érdekeinek érvényesítése; követelés behajtás; kockázat elemzés és értékelés; monitoringolás; ügyfél- és ügyletminősítés; kapcsolattartás; panaszkezelés; üzleti ajánlat adása; marketing tevékenység, piackutatás; a bankot az ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, továbbá esetlegesen az adott szerződésben megjelölt további adatkezelési célok.

XVIII.6.A bank adatkezelésének maximális időtartama eltérő a hozzájáruláson alapuló és a kötelező adatkezelés esetén. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés időtartama az adott szerződés szerinti jogviszony megszűnését követő 5. (ötödik) naptári év utolsó napja. Kötelező (törvényen alapuló) adatkezelés esetén a maximális időtartam az alábbiak szerint alakul:

A Pmt-ben meghatározott személyes adatokat a törvényben meghatározott 8 (nyolc) évig – egyes a hivatkozott jogszabályban meghatározott esetekben 10 (tíz) évig - köteles megőrizni a bank. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdésének megfelelően a bank a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is) - melyek személyes adatokat tartalmazhatnak – legalább 8 (nyolc) évig őrzi meg. A jelen üzletszabályzat XVIII. 8. pontjában foglalt adatok kezelésének időtartama az adat keletkezésétől számított maximum 5 (öt) éves időtartam. A jelen üzletszabályzat XVIII. 9. pontjában foglalt adatkezelés időtartama a bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített és a bankjegykiadó automatáknál készült felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 30 (harminc) naptári nap. Az esetleges további adott ügyletre vonatkozó adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

XVIII.7. A bank tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően az ügyfél az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az ügyfél adott szerződésben, a szerződéshez kapcsolódó okiratban megjelölt személyes adatait a bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje.

XVIII.8. A bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket hang rögzítésére alkalmas berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az ügyfél azzal, hogy a bankkal telefonhívást kezdeményez, illetőleg a bank telefonhívását fogadja, hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések rögzítéséhez.

XVIII.9. A bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet (az ügyfelek számára matricák és piktogramok formájában figyelemfelhívó jelzések találhatóak a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál). A biztonsági felvételek készítéséhez az ügyfél az ügyfélszolgálat és/vagy a bankjegykiadó automata szolgáltatásának igénybevételével hozzájárul.

XVIII.10. Az ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a XVIII. 8. és XVIII. 9. pontokban hivatkozott telefonbeszélgetés, illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználhatja, ideértve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák, felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék. A bank jogosult arra, hogy - az Adatvédelmi törvény rendelkezései betartása és az érintettek tájékoztatása mellett - az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót bízson meg,- a bank által igénybevett mindenkori adatfeldolgozók jegyzéke megtalálható a bank honlapján. Az ügyfelektől tudomására jutott adatokat a bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások, igénybevett közreműködő, a kiszervezett tevékenységet végző részére, valamint a bank megbízásából a követelések behajtásával foglalkozó személyek, szervezetek részére illetve statisztikai célú elemző tevékenységet végző személyek, szervezetek részére jogosult átadni a feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra. A bank, mint adatkezelő felel az előzőekben megjelölt személyek és szervezetek számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.

XVIII.11. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a bank az Adatvédelmi törvény 20. § (2) bekezdése alapján tájékoztatja arról, hogy a nemzetközi pénzügyi műveletek végrehajtása érdekében – hasonlóan valamennyi európai bankhoz – a SWIFT nevű,

belgiumi székhelyű társaság SWIFTNet FIN szolgáltatását veszi igénybe. A SWIFT operációs központja az európai pénzügyi tranzakciókat is az Amerikai Egyesült Államokban működő, biztonsági célokból duplikált adatbázisban tárolja. A tárolt tranzakciók adatai így az Amerikai Egyesült Államok joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az amerikai hatóságok hozzáférést követelhetnek a tárolt személyes adatokhoz a terrorizmus elleni harc céljából. Az Amerikai Egyesült Államok joga a személyes adatok számára eltérő szintű védelmet biztosít, az ügyfeleket azonban változatlanul megilletik az EU adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságok. Bővebb tájékoztatás e tárgyban a Magyar Bankszövetség [www.bankszovetseg.hu](http://www.bankszovetseg.hu) weboldalon található.

XVIII.12.A KHR-ről szóló törvény alapján a bank, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően a jelen üzletszabályzat XIX. pontja szerint írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait.

XVIII.13. Az ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira az Adatvédelmi törvény rendelkezései az irányadóak.

A bank tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, a bank a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában

- a rá vonatkozó jogi kötelezettségek teljesítése céljából, vagy
- az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Az érintett ügyfél kérelmezheti az adatkezelőnél

- a.) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- b.) személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c.) személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével – törlését vagy zárolását.

Törlés helyett a bank zárolja a személyes adatot, ha az ügyfél ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértene az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

Amennyiben a bank az ügyfél helyesbítésre, törlésre vagy zárolásra irányuló kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelem kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az érintett ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Az adatkezelések nyilvántartási számát és az adatkezelés megnevezését a bank a NAIH határozata alapján a honlapján közzétette.

## **XIX. BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, KHR RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS**

XIX.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére,



üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a bankkal kötött szerződéseire vonatkozik. A bank az ügyfélről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli. A bank az ügyfél kérelmére, a tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról. A bank tájékoztatási kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül írásban adja meg a tájékoztatást.

XIX.2.A Bank az ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokat az ügyfél, vagy törvényes képviselője közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelmében vagy meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl, csak a Hpt-ben meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben kiadni.

A kezes részére a bank minden olyan banktitok-körbe tartozó adat átadására jogosult, amellyel kapcsolatban a bankot a Ptk. értelmében a kezes felé információszolgáltatási kötelezettség terheli.

XIX.3. A bank az információ adásával az ügyfél ért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

XIX.4.A bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.

XIX.5.A jelen üzletszabályzat alapján az ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az ügyfél más hitelintézetnél vezetett fizetési számláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

XIX.6.Nem jelenti a banktitok megsértését, ha a bank megkeresésére bármely más hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás információt ad ki róla a banknak.

XIX.7. A bank titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

XIX.8.A bank, mint referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ Zrt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a KHR törvényben előírtaknak megfelelően. A BISZ Zrt. a referenciaadatokat banktitokként kezeli. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.

#### **XIX.8.1. Referenciaadat-szolgáltatás természetes személy Ügyfélről:**

XIX.8.1.1. A bank a BISZ Zrt. részére hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, egyéb bankári kötelezettség vállalására, valamint követelésvásárlási tevékenység végzésére vonatkozó szerződés (továbbiakban együttesen: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a természetes személy ügyfélnek a XIX.9.1.1. pontban és XIX.9.1.2. a)-d) és k) alpontokban felsorolt referenciaadatait.

XIX.8.1.2 A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a bank beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a

KHR törvény 5. § (7) bekezdés szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR törvény 11-13. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a XIX.9.1.1. pontja és XX.9.1.2. pont a)-d) alpontjai, valamint az XIX.9.1.5. pontja szerinti adatokat tartalmazza.

XIX.8.1.3. A bank a BISZ Zrt. részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a XIX.9.1.1. és XIX.9.1.2. pontban felsorolt referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. A bank ugyanazon természetes személy ügyfél szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön veszi figyelembe.

XIX.8.1.4. A bank a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személy ügyfélnek a XIX.9.1.1. és XIX.9.1.3. pontban felsorolt referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- 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 (továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277.§-aiban vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345., és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

XIX.8.1.5. A bank a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személy ügyfélnek a XIX.9.1.1. és XIX.9.1.4. pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-áig hatályban volt 1978. évi törvény 313/C. §-ában vagy a Btk.374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

XIX.8.1.6. A bank a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a BISZ Zrt. részére a természetes személy ügyfélnek XIX.9.1.2. j) és k) alpontja szerinti adatait.

XIX.8.1.7. Amennyiben a nyilvántartott, természetes személy ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a bank az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a BISZ Zrt. részére XIX.9.1.2 i) alpontja szerinti adatot.

## **XIX.9.A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok:**

### **XIX.9.1. Természetes személyek:**

#### **XIX.9.1.1. azonosító adatok:**

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,

- e) 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,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím,
- h)elektronikus levelezési cím.

**XIX.9.1.2. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a KHR törvény 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR törvény 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme.

**XIX.9.1.3. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:**

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

**XIX.9.1.4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:**

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

**XIX.9.1.5. a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:**

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

**XIX. 10. A nyilvántartás időtartama, törlés a nyilvántartásból:**

- a) A BISZ Zrt. – a XX.10. c)-e) pontokban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a XX.10.b) pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte

után, illetve természetes személy Ügyfél XX.10.e) pont szerinti adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

- b) Az XIX.10. a) pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
- a XIX.8.1.3. pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a XIX.8.1.3. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - a XIX.8.2.2. pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a XIX.8.2.2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - az adat átadásának időpontja a XIX.8.1.4., XIX.8.1.5. és XIX.8.2.3. pont szerinti esetben,
  - a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a XIX.8.2.4. pont szerinti esetben,
  - a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
- c) A BISZ Zrt. 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.
- d) A BISZ Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozásteljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a XIX.8.1.3. pont szerint átadott referenciaadatot.
- e) A BISZ Zrt. a XIX.8.1.1. pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a szerződést kötő természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a bank útján – írásban kéri a BISZ Zrt.-től, hogy adatait a BISZ Zrt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a bank útján, azt követően a BISZ Zrt.-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### **XIX.11. Ügyfél tudakozvány:**

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult **tájékoztatást kérni** arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A bank a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt. -nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a banknak. A bank az adatokat, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

### **XIX.12. Jogorvoslat:**

A nyilvántartott személy **kifogást** emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a bankhoz, vagy a BISZ Zrt.-hez nyújthatja be.

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

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A BISZ Zrt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a BISZ Zrt. ellen **keresetet indíthat**. A keresetlevelet a kifogás kivizsgálásának eredményéről szóló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a BISZ Zrt. a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A BISZ Zrt. a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

**XIX.13.** Természetes személy ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés(ek) megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a XX.8.-XX.12. pontokban leírt tájékoztatást tudomásul vette.

## **XX. A PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI**

XX.1. Panasz a bank magatartásával, tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a bank eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza.

XX.2. Nem minősül panasznak, ha az ügyfél a banktól általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.

XX.3. A bank panaszügyintézésének szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza,

melyet az ügyfél számára nyitvaálló helyiségében és székhelyén kifüggeszti, honlapján közzéteszi.

## **XXI. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS**

XXI.1. Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a bank a jogszabályban, üzletszabályzatban, illetve az egyes szerződésekben meghatározott jogát nem, vagy csak késedelmesen gyakorolja.

XXI.2.. Az Adós az Fhtv.-ben meghatározott jogairól érvényesen nem mondhat le.

## **XXII. TELJES MEGÁLLAPODÁS.**

A hitelszerződés és mellékletei, a vonatkozó hirdetmények és az üzletszabályzat testesíti meg a felek között a hitelszerződés tárgyában létrejött teljes és végleges megállapodást. Bármilyen a felek között a hitelszerződés tárgyában korábban létrejött megállapodás a hitelszerződés mindkét fél általi aláírásával hatályát veszti.

## **XXIII. A FOGYASZTÓI HITELEK MEGHATÁROZOTT KÖRÉRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK:**

### **I. A DEVIZAKÖLCSÖNÖK TÖRLESZTÉSI ÁRFOLYAMÁNAK RÖGZÍTÉSÉVEL ÉRINTETT FOGYASZTÓI KÖLCSÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

- I.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.
- I.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.
- I.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 törlesztőrészletek 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 az Adós számára legkedvezőbb mértékű törlesztőrészletet.

- I.4. A bank a fogyasztói kölcsönszerződés futamidejének a I.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 az Adós teljesíti törlesztési kötelezettségét.
- I.5. A módosításnál a bank nem veszi figyelembe a I.2. pontban meghatározott tartozást.
- I.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 I.7. pont szerinti kivétellel – az Adós 75. életévének betöltéséig hosszabbítható meg.
- I.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.
- I.8. Az adós az árfolyamgáttal érintett 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 I.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.
- I.9. Az adós a rögzített árfolyam alkalmazási időszak kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapig - bármikor kezdeményezheti a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés olyan módosítását, amely alapján a bank a kezdeményezés időpontjában fennálló gyűjtőszámlahitel-tartozás alapulvételével az annuitás szabályai szerint havi törlesztési kötelezettséget állapít meg. A felek a kezdeményezés kézhezvételét követő 30 nap utáni első törlesztési esedékességi naptól kezdődően a hitelkeret-szerződést a kezdeményezésnek megfelelően módosítják.
- I.10. A rögzített árfolyam alkalmazásának záró időpontját követően az adós jogosult a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret szerződés alapján fennálló tartozása teljes vagy részleges előtörlesztésére.

## **II. FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ HITELKERET-SZERZŐDÉSRE (A TOVÁBBIKBAN: FOLYÓSZÁMLA HITELSZERZŐDÉS) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK:**

- II.1. Az ügyfél a banknál megnyitott fizetési számlájához forint hitelkeretet igényelhet az erre szolgáló nyomtatvány kitöltésével és a hitelszerződés aláírásával, valamint azok bankhoz történő benyújtásával.
- II.2. A hitelkeret igénybevétele akként történik, hogy amennyiben az Adós fizetési számlája nem nyújt fedezetet az annak terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítésére, a bank ezen megbízásokat a hitelkeret terhére – de legfeljebb a hitelkeretből rendelkezésre álló összeg erejéig – teljesíti.

II.3. Az adós nem jogosult a hitelkeret összegének túllépésére.

II.4. A fizetési számlán jóváírt összegek – amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét – az adós külön rendelkezése nélkül csökkentik a hitelkeretből igénybe vett kölcsön összegét, és a bank ezt követően csupán az így igénybe vett kölcsön után számít fel kamatot.

II.5. A bank a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású folyószámla hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az általános szabályokat pontban írt rendelkezéseket alkalmazza.

II.6. A kamatot az adós havonta utólag – eltérő rendelkezés hiányában a tárgyhónapot követő hónap második napján –, illetőleg a hitelkeret megszűnésekor fizeti meg oly módon, hogy a bank annak összegével a fizetési számlát az adós jelen üzletszabályzatban adott felhatalmazása alapján, de minden további rendelkezése nélkül, automatikusan megterheli.

II.7. Az adós köteles a folyószámla hitelkerettel kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezetét a fizetési számlán biztosítani. Adós felhatalmazza a bankot, hogy a folyószámla hitelkeret nyújtásával kapcsolatosan mindenkor fennálló esedékes követelése összegével – az adós előzetes értesítése nélkül – a fizetési számláját megterhelje.

II.8. A bank a hitelkeret összegét a hitelkeret megnyitását követően jogosult felülvizsgálni.

II.9. Adós a folyószámla hitelkeret szerződés hatálya alatt bármikor kezdeményezheti írásban a hitelkeret összegének módosítását. A bank az adós kérelme alapján hitelbírálatot végez, és annak eredményeként dönt a kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról. A bank a bírálat eredményéről, és a hitelkeret módosításának engedélyezése esetén a módosítás hatályba lépésének időpontjáról az adóst írásban értesíti. Adós bármikor jogosult az adós megszüntetését kezdeményezni írásban feltéve, hogy a hitelkeretből igénybe vett összeget a bank részére visszafizette, kamatokkal együtt.

II.10. Amennyiben a hitelkeret csökken, úgy az Igénylő a csökkentett összegű és a korábbi hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön(ök)ből eredő tartozás összegének különbözetét, a hitelkeret csökkentés hatályba lépésének napjától számított 30 napon belül köteles egyösszegben megfizetni a bank részére.

### **III. ÁLLAMI KAMATTÁMOGATÁSSAL NYÚJTOTT HITELEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK:**

**III.1. A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet ( a továbbiakban: Rendelet ) alapján fogyasztónak állami kamattámogatással nyújtott hitellek vonatkozó különös rendelkezések:**

III.1.1. A bank - a támogatás időtartama alatt - a kiegészítő kamattámogatással nyújtott kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására nem jogosult.

III.1.2. A kamattámogatott kölcsön ügyleti kamata jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a kölcsönszerződésben foglaltak szerint változik.



III.1.3 Az ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke a Rendelet alapján az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható mindenkori legmagasabb mérték, csökkentve

a) az adott kölcsönszerződésre a Rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható legmagasabb mérték, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértékének a különbözetével,

b) a 2015. február 1-jén már létrejött szerződés tekintetében a Rendelet szerint 2014. december 31-én az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható legmagasabb mérték és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamata, költsége és egyéb ellenszolgáltatása együttes mértékének a különbözetével.

III.1.4. Az ügyleti kamat és költség az adott kölcsönszerződésre irányadó 1, illetve 5 éves kamatperiódusok fordulónapján módosul.

III.1.5. A bank által - az üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján - érvényesített ügyleti kamatmódosítás nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

III.1.6. Adós a XVII.4.1. pont szerinti felmondásra nem jogosult.

### **III.2.A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján fogyasztónak állami kamattámogatással nyújtott hitelre vonatkozó rendelkezések:**

III.2.1. A III.2. pont szerinti kölcsönre a III.1. pont rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy Rendeleten a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet, ügyleti kamaton ellenszolgáltatás értendő, és ahol ellenszolgáltatás: a kamat és a törlesztés folyamán - a szerződésszegést, valamint jelzáloglevéllel történő finanszírozás esetén az előtörlesztési díjat kivéve - bármilyen címen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás.

III.3. Az e fejezet szerinti állami kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén a kamattámogatási időszak lejártát követően a bank a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére rögzített kamatfelárral állapítja meg és a III. 1.1.4.1. pont rendelkezései szerint változtatja.

## **XXIV.ZÁRADÉK**

XXIV.1. A bank csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, továbbá az Európai Bizottság 2001/193/EK számú ajánlásának elveire épülő, „Európai Megállapodás a lakás-hitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről” megnevezésű kódexhez, és vállalta, hogy azok szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

XXIV.2. A bank a Pénzügyi Békéltető Testületnél írásban általános alávetési nyilatkozatot tett, amelyben vállalja, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület bank és az adós között létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatának aláveti magát.

A bank által tett alávetési nyilatkozat korlátozásairól a bank honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)) olvasható tájékoztatás, illetve a korlátozás mértéke közzétételre került a <http://www.mnb.hu/bekeltetes> weboldalon is.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárását fogyasztónak minősülő ügyfél a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint kezdeményezheti.

Jelen üzletszabályzatot a Bank Igazgatósága 2016. március hó 10. napján meghozott 20160310/2.\_számú határozatával jóváhagyta, azzal, hogy hatályba lépésének napja 2016. március hó 21. napja.

Fáy Zsolt  
az Igazgatóság elnöke