

HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Módosításokkal egységes szerkezetben

Hatályos: 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetén 2014 május 15 napjától, 2014 március 15 után megkötött szerződések esetében 2014 március 15 napjától

I Bevezető rendelkezések

A Hitelezési Üzletszabályzat a Sopron Bank Burgenland Zártkörű Részvénytársaság. (székhely: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19., tevékenységi engedély száma: PSZÁF I-864/2003, tevékenységi engedély dátuma: Budapest 2003. június 19., E-I-843/2008, engedély dátuma: 2008. augusztus 18., E-III/1174/2007, engedély dátuma: 2007. december 20, EN-III-71/2010 engedély dátuma 2010. szeptember 9.) (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő hitelügyletek általános feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Ezen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, a Betéti Ügyletekre Vonatkozó Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi és Bankkártya Üzletszabályzat, valamint a Befektetési- és kiegészítő szolgáltatási Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. A Sopron Bank Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013 évi V törvény. hatálya alá helyezik.

II Hitelügylet (kockázatvállalás)

1. Hitelügylet fajtái

Hitelügyletnek (kockázatvállalásnak) minősül különösen:

- a) a hitel és a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, illetőleg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
 - b) a Bank által nyújtott garancia, kezesség, valamint más hitelműveletek, illetve 2014 március 15 előtt vállalt bankgarancia, bankkezesség vagy a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettsége illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
 - c) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
 - d) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
 - e) ha a Bank az Ügyféllel, mint számlatulajdonossal kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél fizetési megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet;
 - f) váltó és akkreditív leszámítolása, visszkeresettel, visszkereset nélkül (forfaiting);
 - g) váltó avalizálás;
- (a továbbiakban együttesen: Hitelügylet)

2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

- 2.1. A Bank a hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban: hitelkérelem) csak írásban fogad el. A Bank az írásbeliség követelményétől jogosult egyedi esetekben eltekinteni. A Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hiteligény és hitelképesség elbírálásához szükséges dokumentumokról, azok alaki és tartalmi követelményeiről.
- 2.2. Az ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az Ügyfél utolsó két évre vonatkozó beszámolója (kiegészítő melléklettel, üzleti tervvel együtt), legutóbbi főkönyvi kivonata vagy Bank kérése alapján bármely főkönyvi kivonatai valamint a Bank által összeállított kérdőív alapján történik. Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a konszolidált éves beszámoló (mellékleteivel együtt) is az ügyfélvizsgálat alapját képezi. Két évnél rövidebb ideje működő társaságok esetében a hitelkérelem benyújtásáig rendelkezésre álló beszámoló(k), főkönyvi kivonat(ok), illetve a legutolsó két év társasági adó bevallásának és az utolsó év általános forgalmi adó bevallásának átadása szükséges. egyéb jogi személy ügyfél esetében a részére előírt legutóbbi két év számviteli beszámolója és a legutolsó két év társasági adó bevallásának és az utolsó év általános forgalmi adó bevallásának átadása szükséges.
- 2.3. Fejlesztési hitelkérelmek esetében a Bank rendelkezésére kell bocsátani a fejlesztés részletes leírását és a megvalósíthatósági tanulmányt, továbbá kérheti a Bank meghatározott szerkezetű piaci, pénzügyi tervek benyújtását.
- 2.4. Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéni vállalkozó vagy magánszemély esetében az ügyfélvizsgálatot a Bank általában a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás illetve a Bank saját hitelképességi vizsgálata alapján végzi el.
- 2.5. A Bank belátása szerint az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat és iratokat is bekérhet.
- 2.6. A hitelképességi vizsgálat díját a Bank hatályos Kondíciós listája határozza meg.
- 2.7. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat és egyéb más tényezők figyelembevételével kizárólagos döntése alapján elfogadja, vagy megtagadhatja. Ez utóbbi esetben nem köteles döntését indokolni.
- 2.8. A Bank a hozzá benyújtott és a Bank számára elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül elbírálja, pozitív döntés esetén szerződéses ajánlatot tesz.

3. A hitel- és kölcsön szerződésben szereplő fogalmak

- 3.1. Hitelszerződés: : A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy díj ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén, megállapodás szerint –kölcsönszerződést kezességi szerződést, garanciaszerződést köt, amelyet az Ügyfél kölcsönfolyósításra vonatkozó

írásbeli megbízása helyettesíthet, valamint egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződést köt meg.

- 3.2. Kölcsönszerződés: Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget fizetni, az Ügyfél pedig a kölcsön összegének a szerződés szerinti későbbi időpontban történő visszafizetésére és kamat, illetve a szerződés szerinti díj fizetésére köteles.
- 3.3. A hitelkeret összege: Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.
- 3.4. A hitelkeret lejárat: A hitelkeret lejárat az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 3.5. Rendelkezésre tartási periódus (Igénybevételi határidő): Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a kölcsönt lehívhatja.
- 3.6. A kölcsön pénzneme: A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Bank számára elfogadható deviza, az Ügyfélre és a Bankra vonatkozó hatályos devizajogszabályok figyelembevételével. A Bank, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a Hirdetményében megjelölt devizanemekben nyújt kölcsönt.
- 3.7. A kölcsön futamideje: A kölcsön Bank által történő folyósítása és a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönlejárat közötti időszak.
- 3.8. Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön: A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.
- 3.9. Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön: A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.
- 3.10. Folyószámlahitel: A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít, ha a teljes bankszámlaforgalmához az Ügyfél bankszámla követelése nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.
- 3.11. Türelmi idő: Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Banknak a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamat és egyéb költségfizetési kötelezettsége fennáll.
- 3.12. Kölcsönlehívás vagy kölcsön-igénybevétel: Az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.
- 3.13. Kölcsönfolyósítás: A kölcsönszerződésben, lehívásban rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét a kölcsön devizanemében, az Ügyfél megegyező devizájú folyószámláján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja hiteltípusonként különböző lehet. A Hpt. 267.§. (1) szerinti hitel-

ill. kölcsönszerződés alapján folyósított devizát a bank automatikusan forintra konvertálja. A konverzió a folyósítást megelőző utolsó, -az Hpt. 267.§. (1) szerinti kölcsönök törlesztésére és folyósítására szolgáló- Banki árfolyamjegyzés szerinti középárfolyamon történik. A forintösszeget a Bank legkésőbb a folyósítást követő második banki munkanapon köteles jóváírni az Ügyfél forintszámláján.

- 3.14. Kölcsön-igénybevételi nyomtatvány: A Bank hiteltípusonként különböző kölcsön-igénybevételi nyomtatványt bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére, melynek használata ebben az esetben az Ügyfél számára kötelező.
- 3.15. A kölcsön lejárat: Az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozását a Banknak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 3.16. Esedékesség: Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.
- 3.17. A tartozás megfizetésének napja: A tartozás teljes összegének a hitel- illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Bank javára való rendelkezésre állásának napja.
- 3.18. Jelzáloghitel: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog –ideértve 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetén önálló zálogjogként alapított zálogjog, 2014 március 15 után megkötött szerződések esetén a különvált zálogjogként alapított zálogjogot is –fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön.
- 3.19. Kamatperiódus: Az a szerződésben rögzített meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik. A kamatperiódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza.
- 3.20. Rulírozó hitel: A Bank az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret összege erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybe vételi határidőn) belül folyamatosan újra lehívható.
- 3.21. A hitel költségei: A hitelköltségek konkrét mértékét a Bank és az Ügyfél közötti szerződés illetve a Kondíciós Lista (Hirdetmény) tartalmazza. Fogyasztási hitelek hiteldíj mutatóját a Bank hirdetménye, (amely a szerződés mellékletét képezi) valamint a Bank és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza.
- 3.22. A kölcsön kamata: A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban)} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

A kamatfelszámítás első napja a kölcsön tényleges folyósításának a napja, míg az utolsó napja a kölcsön visszafizetését megelőző nap. Amennyiben az Adós a

kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, a Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel, a Bank a kamatszámítás képletében minden hónapot 30 naptári nap időtartamúnak tekint

3.23. A kamatláb: A Bank a kamatszámításnál bármely pénznemben történő folyósításnál általában változó kamatlábat alkalmaz. A nyújtott kölcsönök esetében az alkalmazott kamatláb egy adott kamatperióduson belül nem változik - kivéve, ha a szerződés másként rendelkezik -, de az egyes kamatperiódusonként eltérő lehet. A Bank a hitelkamatláb változását valamely, a szerződésben rögzített referencia kamatlábhoz kötheti, vagy a hitelkamatlábat egyedileg meghatározza.

3.24. Rendelkezésre tartási jutalék: A Bank a hitelösszeg igénybe nem vett részére a szerződés hatálybalépésének illetve a hitelkeret rendelkezésre tartásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus (igénybevételi határidő) végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Kondíciós lista (Hirdetmény) illetve az egyedi szerződés tartalmazza. A jutalék megfizetése, amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik, havonta, illetve a rendelkezésre tartási periódus utolsó bankmunkanapján válik esedékessé.

3.25. Kezelési költség: Amennyiben a hitel- vagy kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank vállalkozói hitelek esetében egyszeri kezelési költséget számít fel, amely megfizetése a hitel- vagy kölcsönszerződés aláírását, illetve a hosszabbítás érvénybelépését követően azonnal esedékes, összegéről az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződés rendelkezik. Magánszemélyeknek nyújtott hitelek esetén a Bank, amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, éves kezelési költséget számít fel, melynek megfizetése havonta esedékes.

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

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

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

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

3.28. Rögzített árfolyam alkalmazási időszaka: azon időszak, amely alatt a pénzügyi intézmény a devizakölcsön törlesztési kötelezettség hiteladóst terhelő hányadának meghatározása során a 2011. évi LXXV. törvény szerinti rögzített

árfolyamot alkalmazza, és a keletkező különbözetre gyűjtőszámlahitelt folyósít;

- 3.29. Gyűjtőszámlahitel: a 2011. évi LXXV. törvény szerinti gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés alapján a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozására, a devizakölcsön tekintetében hitelezőnek minősülő pénzügyi intézmény által a hiteladósnak forintban, a devizakölcsön ingatlanfedezetével azonos ingatlanra érvényesíthető jelzálogjog fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt folyósított kölcsön;
- 3.30. Forintban törlesztett deviza alapú hitel ill. kölcsön: olyan hitel ill. kölcsönszerződés amelynél a szerződéses összeg valamint a törlesztőrészlet devizában van meghatározva és nyilvántartva, de a törlesztőrészlet -a bank által jegyzett, törlesztésre szolgáló árfolyamon átváltott összegben- csak forintban fizethető, a hitel teljes visszafizetését (végtörlesztést) kivéve, amely devizában is teljesíthető.
- 3.31. Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezel.
- 3.32. KHR: A Központi Hitelinformációs Rendszer olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők és amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesülésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.
- 3.35. Referenciaadat-szolgáltató:
1. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdésének b)-g) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény,
 2. az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 7.§. (1). bekezdésében foglalt elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, valamint 5. §. (1). bekezdésében meghatározott pénzforgalmi intézmény,
 3. a Diákhitel Központ Zrt.,
 4. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás,
 5. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
 6. ha a KHR-hez csatlakozott, a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző más tagállambeli hitelező.
- 3.36. Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

4. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei

- 4.1. . A hitelszerződésnek többek között tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételenek módozatait és feltételeit, továbbá a jogszabályban meghatározott kötelező tartalmi és formai elemeket. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rögzítik.
- 4.2. Az ajánlott hitelkondíciókról a Bank ügyintézői a szerződéskötés előtt kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni. A Hitelügyletek általános pénzügyi kondícióit a Bank hatályos Kondíciós listája (Hirdetménye) tartalmazza.
- 4.3. A kölcsöntőke, kamat és költségek (tartozás) szerződésszerű megfizetése
- 4.3.1. A tartozás törlesztése a kölcsönnel megegyező devizanemű folyószámláról történik:
- amennyiben az esedékes összeg az Ügyfél Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű folyószámláján rendelkezésre áll, azzal a Bank a számlát az esedékességkor megterheli;
 - amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű folyószámláján nincs kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván, és - az Ügyfél rendelkezése nélkül is - megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.
- 4.3.2. A tartozás törlesztése a kölcsön devizanemében történik, de az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál folyószámlával
- a) Forint hitelek: Az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank által megadott számlán rendelkezésre bocsátja.
 - b) Deviza hitelek: Az ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank által megadott számlán rendelkezésre bocsátja.
- 4.3.3. A forintban törlesztett deviza alapú hitel ill. kölcsön törlesztése forintban történik, ezért Ügyfél köteles a kamat- és tőketörlesztéshez, esetleges előtörlesztéshez, forintban történő végtörlesztéséhez valamint a devizában megállapított egyéb költségek, díjak, jutalékok teljesítéséhez szükséges forint fedezetet legkésőbb az esedékesség napját megelőző második banki munkanapon 11 óráig rendelkezésre bocsátani. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a rendelkezésre bocsátott fedezetből a Bank terhelje az Ügyfél esedékessé vált kamat, tőke-, költség-, díj- és jutalék tartozását. A kamat- és tőketörlesztés összege devizában kerül meghatározásra. A Bank a devizaösszeget a forint ellenérték terhelését követő második banki munkanapon írja jóvá.
- A forint fedezet rendelkezésre bocsátása történhet az Ügyfél Banknál vezetett forint folyószámláján ill. amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál forint folyószámlával, akkor a Bank által megadott számlára történő átutalással. Rendelkezésre bocsátottnak csak a fent meghatározott számlán már jóváírt összeg minősül. Amennyiben az Ügyfél a forint fedezet teljes összegét határidőre nem bocsátotta rendelkezésre a fenti módon, akkor a Bank az Ügyfél

kiegyenlítetlen tartozása erejéig az Ügyfél további rendelkezése nélkül megterheli az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját.

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

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

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

A Bank lehetővé teszi a Fogyasztónak minősülő Ügyfelei részére, hogy az Ügyfelek ez irányú nyilatkozata alapján 2010. november 27-én már fennálló, devizában törlesztett lakossági lakáscélú devizahitel- vagy kölcsönszerződésüket –mindaddig, ameddig a hitel- illetve a kölcsönszerződés lakáscélúnak minősül- a Hpt. 267.§. (1) szerinti forintban törlesztett deviza-alapú hitel ill. kölcsön módjára a banki középárfolyam konverziós alkalmazása

mellett, futamidő fennmaradó részében forintban törlesszék és a futamidő hátralévő részében folyósításra kerülő devizaösszege(k) középárfolyamon konvertálásra kerüljenek forintra. A forintban rendelkezésre bocsátott fedezet banki középárfolyamon történő konverzióját a Bank az Ügyfél ehhez szükséges nyilatkozatának Bank általi átvétele napját követő harmadik banki naptól, de legkorábban 2010. december 12-től végzi. A folyósított összegek banki középárfolyamon történő konverzióját a Bank az Ügyfél ehhez szükséges nyilatkozatának Bank általi átvétele napjától, de legkorábban 2010. november 27-től végzi.

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

- 4.4. Fizetési késedelem jogkövetkezményei: Fizetési késedelem esetén az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek mértékét és felszámításának módját az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződések tartalmazzák. A kamatszámítás módja a kölcsönkamattal megegyező. A Hpt. 284. §. (1)rendelkezése alapján, a fentiektől eltérően fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot, de legkorábban 2011. február 25-ét követően a Bank a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben. Amennyiben a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, akkor a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot, de legkorábban 2011. február 25-ét követően a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel.
- 4.5. Előtörlesztés: Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a következő feltételek mellett fogadja el az Ügyfél által a hitelügyletből eredő tartozás szerződés szerinti lejáratát megelőző visszafizetést (a továbbiakban: előtörlesztés) kölcsöntörlesztésként:
- 4.5.1. Forintkölcsön illetve devizakölcsön esetén: Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.
- 4.5.2. Előtörlesztés export előfinanszírozó devizahitel esetén: Az export előfinanszírozó devizahittel finanszírozott export tevékenység árbevétele az Ügyfél tartozásának erejéig, a kamatperiódus lejáratáig egy elkülönített számlán elkülönítésre kerül. A Bank az elkülönített számlán szereplő egyenleget a kamatperiódus végén előtörlesztésre fordítja és az Ügyfélnek kamat-visszatérítést nyújt, melynek mértéke a mindenkori pénzpiaci kamatkondíciók függvénye.
- 4.5.3. Részelőtörlesztés esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés annuitásos hitelek esetén oly módon történik, hogy változatlan futamidő

mellett a törlesztő összeg(ek) arányosan csökken(ek), vagy csak a legkésőbb esedékes törlesztő összeg csökken, vagy a következő törlesztő összeg csökken. Egyenlő tőketörlesztéses hitelek esetén az Ügyfél választása alapján változatlan futamidő mellett a következő törlesztő összeg csökken, vagy az utolsó törlesztő összeg csökken.

Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített pénzösszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Bank - tekintet nélkül az Ügyfél által adott instrukciókra - választása szerint szabadon fordíthatja a befolyt összeget az Ügyfél bármely tartozásának törlesztésére, illetve résztorlesztésére. Az előbbi rendelkezéstől eltérően a fogyasztónak minősülő ügyfél jogosult meghatározni, hogy a befolyt összeget a Bank mire fordítsa. Ha az ügyfél a Bank felhívására sem határozza meg a sorrendet, a Bank jogosult a sorrend meghatározására.

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

4.7. A Bank által kiadott bankgarancia és kezesség esetén annak teljes összege alapján az Ügyfél a banki kötelezettségvállalásról szóló okirat kiállításának napjától köteles az előre megállapodott díjat megfizetni.

A díj a mindenkor érvényes Kondíciós lista illetve az egyedi szerződésekben foglaltak szerint fizetendő.

5. A Hitelügylet biztosítékai

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

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

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

b) garancia,

c) kezesség

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

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

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

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

b) a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,

c) a Bank vagy a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás jogszabályban meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

d) olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban/ügyfélben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve, amelyekben az adósnak/ügyfélnek befolyásoló részesedése van.

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

5.6. Az óvadék alapítható:

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

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

Zálogjog tárgya lehet:

- bármely vagyontárgy (ingatlan, valamint ingó dolog),
 - közös tulajdonban álló dolognak a zálogkötelezett tulajdonában lévő tulajdoni hányada, a zálogkötelezett tulajdonában lévő tulajdoni hányada, több személyt megillető jognak a zálogkötelezettet megillető hányada, továbbá osztható követelés meghatározott része,
 - jog és követelés
 - 5.15 pontban meghatározott fogyasztói zálogszerződés esetén zálogtárgy kizárólag az Ügyfél tulajdonában álló, egyedileg meghatározott vagyontárgy vagy olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát az Ügyfél a Bank által nyújtott kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg
 - bankszámlakövetelés.
- 5.8. A zálogszerződést írásba kell foglalni, amely keretében az Ügyfél és a Bank meghatározott zálogtárgyon, meghatározott követelés biztosítása céljából való zálogjog alapításában állapodnak meg. A zálogszerződésben a zálogtárgyat egyedileg vagy körülírva, de pontos beazonosíthatóságát biztosító módon kell meghatározni.
- 5.9. A zálogjogot ingatlan esetén az ingatlan-nyilvántartásba be kell jegyezni.
- 5.10. A 2014. március 15. napja után megkötött biztosítéki szerződések esetén, lajstromban nem nyilvántartott ingó dolog valamint jog és követelés tekintetében a hitelbiztosítéki nyilvántartásba kell bejegyezni a zálogjogot. Az ennél az időpontnál korábban megkötött biztosítéki szerződések a korábbi zálognyilvántartások szerint érvényesek.

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

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

- úszólétesítményeknek a vízi közlekedésről szóló 2000. évi XLII. törvényben szabályozott lajstroma,
- a légi járműveknek a légi közlekedésről szóló 1995. évi XCVII. törvényben szabályozott lajstroma,
- a találmányok szabadalmi oltalmáról szóló 1995. évi XXXIII. törvényben szabályozott lajstroma
- a védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló 1997. évi XI. törvényben szabályozott lajstroma

- a formatervezési minták oltalmáról szóló 2001. évi XLVIII. törvényben szabályozott lajstroma
- a kft. üzletrészek tekintetében a cégnyilvánosságról, a bírósági cégvégrehajtásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényben szabályozott cégjegyzék.

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

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

5.12.A zálogjogosulti bizományos személye, a zálogjogosulti bizományosi minősége feltüntetésével az ingatlan- nyilvántartásba, a lajstromba vagy a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre kerül.

5.13. A zálogjoggal biztosított követelés keretében egy vagy több, fennálló vagy jövőbeli, feltétlen vagy feltételes, meghatározott vagy meghatározható összegű pénzkövetelés biztosítására alapítható zálogjog. Jogon vagy követelésen alapított zálog esetén a jog vagy követelés kötelezettje nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely a követelés jogalapját a Bank számára hátrányosan változtatja meg.

5.14. Különvált zálog esetén az Ügyfél a biztosított követelés nélkül átruházza a zálogjogot a vele szembeni követelés jogosultjára (azaz a Bank számára) biztosítékul. A zálogjog átruházására szolgáló szerződésben meg kell határozni azt a követelést, amelyet a különvált zálogjog biztosít.

5.15. Fogyasztói zálogszerződésnek minősül a zálogszerződés, amennyiben az Ügyfél természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad. Fogyasztóval megkötött óvadéki szerződés esetében az óvadék összegét a szerződés meghatározza.

5.16. Fogyasztói zálogszerződés esetén a Zálogjogosult (Bank) csak nyilvánosan értékesítheti a zálogtárgyat, kivéve, ha a felek a kielégítési jog megnyílása után írásban eltérő értékesítési módban állapodtak meg. A fogyasztói zálogszerződés esetén a Zálogjogosult nem szerezheti meg -az óvadék kivételével- a kielégítés fejében a zálogtárgy tulajdonjogát.

5.17.A Felek eltérő rendelkezésének hiányában kezességi szerződés alapján a Kezes készfizető kezesnek minősül.

5.18.A készfizető kezest nem illeti meg a sortartási kifogás.

5.19. Határozott időre kötött készfizető kezesség esetén a határozott idő lejártával a Kezes szabadul a kötelezettség alól. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a Bank és az Ügyfél határozatlan időre, a kezességgel biztosított

alapjogviszonyokból történő teljes banki megtérülésig tartó kezesi szerződést köt.

- 5.20. Amennyiben ugyanazért a kötelezettségért többen vállalnak kezességet, a Kezesek egyetemlegesen kötelesek helyt állni a Bankkal szemben.
- 5.21. Fogyasztói szerződésnek minősül a kezességi szerződés, ha a kezes olyan természetes személy, aki szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül vállal kötelezettséget. A Bank köteles –a kezességi szerződés létrejöttét megelőzően- tájékoztatni a Kezest a kezességvállalás tartalmáról.
- 5.22. Fogyasztó által vállalt kezesség esetén a felek kötelesek kikötni azt a legmagasabb összeget, felső határt, ameddig a kezes felelőssége terjed.
- 5.23. Garanciaszerződés illetve a garanciavállaló nyilatkozat a Garantőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a Bank számára fizetést teljesíteni.
- 5.24. A Garantőr kötelezettsége kizárólag a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározottak erejéig terjed.
- 5.25. A Bank a jogai biztosítására jogosult elidegenítési és terhelési tilalom kikötésére.
- 5.26. A 2014 március 15 előtt megkötött biztosítéki szerződések továbbra is, a biztosítékok alapjogviszonyai lejáratáig, illetve az azokból történő teljes megtérüléséig, illetve a biztosíték lejáratáig változatlanul érvényben maradnak.
- 5.27. A korábban megkötött biztosítéki célú szerződésekre az 1959 évi IV törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 5.28. Az Ügyfél vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei: Az Ügyfél vagy harmadik személy biztosítéknyújtó tartozik a biztosítékul lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosíttatni, illetve az Ügyfél életbiztosítást kötni - amennyiben ezt a Bank a Hitelügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja – és a biztosítási összegre vonatkozó követelése felett a Bank javára külön zálogszerződéssel zálogjogot alapítani. A biztosításnak valamennyi biztosítható kockázatra ki kell terjednie. Az Ügyfél vagy harmadik személy biztosítéknyújtó a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaként szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felszólításra köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni, továbbá köteles a biztosítási díjakat hiánytalanul és késedelem nélkül megfizetni, és ezt a Bank kérésére igazolni. A díjfizetés elmaradása esetén a Bank jogosult a biztosítás fenntartása érdekében a biztosítékra vonatkozó biztosítási díjat az Ügyfél helyett és költségére megfizetni és a szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél vagy a harmadik személy biztosítéknyújtó köteles a Bank részéről megfizetett biztosítási díjat a Bank részére 5 napon belül megfizetni. A Bank a 2014. március 15. előtt biztosítéki céllal rá engedményezett, befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél az elveszett, megsemmisült vagyontárgyait nem

- pótolja/pótoltatja. Az Ügyfél biztosítási kötvényre kölcsönt csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével jogosult igényelni.
- 5.29. A Bank feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik.
- 5.30. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult ezen kiadások megelőlegezését kérni az Ügyféltől, illetve a biztosíték nyújtótól.
- 5.31. Az Ügyfél vagy a biztosíték nyújtója köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. Az Ügyfél vagy biztosíték nyújtója a vagyontárgyat köteles rendeltetésszerűen használni és megőrzését és érvényesíthetőségét biztosítani. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik. A Bank jogosult az Ügyfél által fedezetként felajánlott ingatlanra a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Ennek költségeit az Ügyfél viseli illetve Bank kérésére megelőlegezi.
- 5.32. Ha valamely biztosítékkul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelését érvényesíteni. Így a Bank már a saját - az Ügyféllel szemben fennálló - követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékkul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékkul ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, vagy óvadékként kezelni. Ilyen esetben jogosult a Bank megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart.
- 5.33. Az Ügyfél köteles gondoskodni és helytállni azért, hogy az 5.28. és az 5.31. bekezdésben meghatározott kötelezettségeket akkor is teljesítsék, ha nem maga az Ügyfél a biztosítékkul szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.
- 5.34. Az Ügyfél vagy biztosítéknyújtó köteles a Bank részére a biztosíték fennállására és érvényesíthetőségére vonatkozó összes dokumentumot a biztosítékra vonatkozó szerződés megkötésekor illetve ezt követő változás esetén a tudomásszerzést követően azonnal átadni, illetve a rendelkezésére álló információkat átadni.
- 5.35. Az Ügyfél köteles a Bank részére azonnal jelezni, ha a biztosíték tárgya körébe újabb vagyontárgyak kerülnek.

5.36.A Bank jogosult biztosíték értékének és érvényesíthetőségének megállapítása, illetve a biztosíték tárgyának változása esetén zálogtárgy körének megállapítása érdekében szakértő igénybevételére, amelynek során az Ügyfél vagy biztosíték nyújtója köteles a Bankkal és a Bank által megbízott szakértővel együttműködni..

6. Együttműködés, tájékoztatás, értesítés

6.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével- ettől eltérő megállapodás hiányában - a Bankot bízta meg.

6.2. Amennyiben a hitel biztosítékaul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek meghíúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

6.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés fennállása alatt, amennyiben az adott szerződés másként nem rendelkezik:

- a) minden üzleti év lezárást követően haladéktalanul, de legkésőbb az üzleti év lezárását követő év május 31-ig az Ügyfél által aláírt és könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) a Bank rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a jóváhagyott, könyvvizsgáló által hitelesített konszolidált éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) az üzleti évet követő év szeptember 30-ig köteles a Bank rendelkezésére bocsátani,
- b) minden naptári negyedév 10. napjáig a Bank részére az előző naptári negyedév főkönyvi kivonatát átadja,
- c) amennyiben az Ügyfél magánszemély köteles a Bank felszólítására munkáltatói igazolást
- d) csőd- illetőleg felszámolási vagy végelszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 munkanappal, amennyiben a csőd vagy felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően a Bankot haladéktalanul értesíti
- e) az Ügyfél azonnal értesíti a Bankot amennyiben a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági ill. bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
- f) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, haladéktalanul tájékoztatja a Bankot,
- g) bejelenti a cég működését - beleértve a jegyzett tőke nagyságát, tulajdonosi kör összetételét, vezetését illetve képviselőjét - érintő változást,

- h) amennyiben az Ügyfél magánszemély, úgy köteles munkahelyének megváltozása esetén új munkáltatója nevét, pontos címét a Banknak késedelem nélkül bejelenti. Köteles írásban bejelenteni továbbá lakcímének, illetve értesítési címének megváltozását is. A Bank az Adóssal folytatott mindennemű levelezését e bejelentést megelőzően az Adós által a jelen szerződés megkötésekor megadott címre küldi. A változás bejelentésének elmulasztásával okozott költségeket és károkat az Adós köteles megtéríteni.
- i) a hitel visszafizetésének biztosítására szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatja.
- j) minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a hitel visszafizetését, a hitel céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a Bank ésszerű megítélése szerint befolyásolhatja, köteles haladéktalanul a Bank tudomására hozni.
- k) más banknál vagy hitelintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát,
- l) amennyiben más pénzintézetnél újabb pénzforgalmi számlát nyit, úgy köteles a Bankot, mint azonnali beszedési megbízás érvényesítésére jogosultat az érintett pénzintézeteknél bejelenteni, s e bejelentését igazoló nyilatkozatát a bankszámlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank részére eljuttatni,
- m) más banknál, illetve pénzintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl. kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.),
- n) köteles biztosítani, hogy adott hitelszerződés alapján keletkező kötelezettségei azonosan rangsorolódjanak az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel szemben, kivéve azokat, amelyeket csőd-, és felszámolási vagy egyéb kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.
- o) eszközeit, vagyonát, tulajdonát képező egyéb javait Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg, (ez a rendelkezés fogyasztói hitelekre nem alkalmazandó)
- p) biztosítékként lekötött vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg, továbbá nem idegeníti el, nem adja bérbe illetve harmadik személy részére nem hasznosítja. Amennyiben a zálogul lekötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, harmadik személy részére hasznosítja vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására 30 napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak 3. személy tulajdonát képezik.

- q) köteles a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, kapcsolódó vállalkozásainak, leánycégeinek pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújtani. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy azok pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a hitelügylet alapjául szolgáló szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- r) az Ügyfél által eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek/kölcsönök biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél hitel- illetve kölcsönszerződésben a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárult. (ez a rendelkezés fogyasztói hitelekre nem alkalmazandó)
- s) A Bank írásbeli hozzájárulásával harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.
- t) amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Bank által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződést jelentős mértékben megszegi, a Bank jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.
- u) Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás, kötelezettségvállalás kapcsán, vagy a hitelügylet fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől eltekint, úgy azokat később a Bank bármikor jogosult megkövetelni és az Ügyfél köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani. (ez a rendelkezés fogyasztói hitelekre nem alkalmazandó)
- v) A Bank jogosult – az Ügyfél előzetes értesítését követően, erre felhatalmazott képviselője útján - a helyszínen betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásába illetve irataiba. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy az Ügyfél a hitelt illetve kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.
- w) a Hitelügyletre vonatkozó szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig vállalja, hogy a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítja, hogy a szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége az Adóست különösen a harmadik személyek részére történő hitelnyújtás, tulajdonosi kölcsön visszafizetése, osztalék-fizetés, osztalék-előlegfizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

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

7. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása

- 7.1. A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. A hitelügylet bármely módosítása vagy kiegészítése (átütemezés, prolongáció, törlesztés felfüggesztés, törlesztés felfüggesztés prolongációval) csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.
- 7.2. A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen. Ennek módja:
- *személyes átadás*, mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott - átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.
 - *postai kézbesítés* ajánlott, tértivevényes küldemény útján. Szerződő felek megállapodnak, hogy egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, melyek a címzett pontos megjelölése mellett (a hitel-és kölcsön vagy egyéb a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés bevezető részében meghatározott címre), tértivevényes és ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított 5. munkanapon.

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

- 7.3. Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat vagy más szerződési feltételt egyoldalúan módosítsa. A Bankot megillető egyoldalú módosításra feljogosító feltételeket, illetve körülményeket az egyes szerződések, illetve jelen üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

A Bank jogosult a kamatot, díjat vagy költséget egyoldalúan módosítani, ha

- a.) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- b.) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési

kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy

- c.) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, az Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d.) az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfél minősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint a személyi kölcsön termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának változása indokolja (amennyiben ezt egy, a Bank érdekkörén kívül eső tényező okozta).

A Bank a fenti indokok hatását a fogyasztók esetében az árazási elveinek megfelelően értékeli és veszi figyelembe.

- 7.4. A kamatot, díjat, költséget csak akkor jogosult a Bank egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha azt a jelen Üzletszabályzat 7.3. pontjában vagy az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben a Bank számára meghatározott feltételek, ill. körülmények, illetve egyéb üzletszabályzatban vagy egyedi szerződésben foglalt feltételek vagy körülmények megváltozása indokolta teszi.

A Bank a szerződés díjat, költséget érintő – a Fogyasztó számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően, az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

A Bank a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról az érintett Fogyasztót legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) is értesíti.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamat, illetve kezelési költségváltozás, annak hatálybalépését követő első esedékesség utáni naptári naptól kerül érvényesítésre.

A Bank jelzáloghitelszerződésre vonatkozó kamat, díj és költség változtatási jogát a Hpt. előírásainak figyelembevételével gyakorolhatja. Ennek megfelelően referenciakamatlábhoz kötött jelzálogszerződésre vonatkozóan a Bank egyoldalúan, fogyasztó számára kedvezőtlen módon akkor változtathatja meg a

fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét, ha a fogyasztó egy havi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó késedelembe esik vagy a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett (Bankot kedvezményezettként megjelölő) vagyonbiztosítást a Bank postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább 2 hónapon keresztül nem fizeti.

- 7.5. Az Adós a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

8. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépése, továbbá nem magánszemély Ügyfél esetén annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére

A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei:

- a) a hitelszerződés cégszerű aláírása, továbbá annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére, illetve magánszemély esetén két tanú előtt történt aláírása,
- b) a szerződésben a szerződés hatálybalépéséhez előírt egyéb feltételek megléte,
- c) a biztosítéki szerződés/ek hatálybalépése, (cégszerű aláírás, illetve magánszemélyek esetén két tanú előtt történt aláírás a felek részéről és egyéb feltételek megléte).

9. A hitel- illetve kölcsönszerződés megszűnése, felmondása

- 9.1. A hitel- illetve kölcsönszerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a szerződésből származó - banki követelés kielégítést nyert.
- 9.2. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést a 2014 március 15 után megkötött hitel és kölcsönszerződések esetén a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetőleg 6:387. §-ában foglaltakon, illetve a 2014 március 15. előtt megkötött hitel és kölcsönszerződés esetében az 1959 évi IV törvény 525§-ban túl – a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.
- 9.3. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul a Banknak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.
- 9.4. Mind a Bankot, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint vagy jogszabály a felek részére lehetőséget biztosít. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt

ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

- 9.5. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges közvetett kára miatt kártérítési igénnyel nem élhet, fogyasztó esetében csak akkor érvényesíthet közvetett kár iránti igényt, ha ilyen kár bekövetkezése már a szerződés megkötésekor előre látható volt. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására fogyasztó esetében ellenkező bizonyítás hiányában a Bank üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadóak.
- 9.6. Az Hpt. 267.§. (1) bekezdése szerinti hitel- ill. kölcsönszerződés továbbá a Az Új Hpt. 267.§. (1) bekezdése szerinti deviza alapú hitel- ill. kölcsönszerződés mintájára forintban törlesztett devizahitel- ill. kölcsönszerződés Bank általi felmondásakor a Bank a további árfolyamkockázat kizárása érdekében az ügyfél fennálló teljes tartozását forintra konvertálhatja. A konverzió a felmondást megelőző utolsó, – a Az Hpt. 267.§. (1) bekezdése szerinti kölcsönök törlesztésére és folyósítására szolgáló – Banki árfolyamjegyzés szerinti középárfolyamon történik. A forintban törlesztett deviza alapú hitel- ill. kölcsönszerződés mintájára forintban törlesztett egyéb devizahitel- ill. kölcsönszerződés Bank általi felmondásakor a Bank a további árfolyamkockázat kizárása érdekében az ügyfél fennálló teljes tartozását forintra konvertálhatja. A konverzió a felmondás könyvelésekor érvényes ún. T napos banki árfolyamjegyzés szerinti deviza eladási árfolyamon történik.

Konverzió esetén a felmondás napjától a kölcsön kamatlába megegyezik a hitel- ill. kölcsönszerződésben a kölcsönkamat meghatározására szolgáló referencia kamatláb futamidejével azonos futamidejű BUBOR-nak a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsön-kamat felárral növelt összegével.

10. A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel tényleges terheit fejezi ki százalékos formában.

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

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

A teljes hiteldíjmutató (THM) kiszámítására vonatkozóan – a 83/2010-es kormányrendelet alapján – a következő képletet kell alkalmazni:

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

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

- DI: az 1 sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,
 m: a hitelfolyósítások száma,
 m': az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,
 tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
 sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
 X: a THM értéke.

11. A Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések

- 11.1. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait (azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útleve/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes) szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés), aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződésben, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben (továbbiakban: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbérösszeget és e késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt. (hitelmulasztás)
- 11.2. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során
- a) valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható (csalás miatti elutasítás)
 - b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- 11.3. A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló

megjegyzés) is, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C.§-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (bankkártya-visszaélés)

11.4. a) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon Ügyfél (vállalkozás) referencia adatait (azonosító adatai: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, valamint a következő szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a lejárt és meg nem fizetett tartozás harmincnapos fennállásának időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referencia-adatszolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.

b) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatai, valamint a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja és a perre utaló megjegyzés), amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésében vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

c) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatok, valamint azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma, sorba állított követelések összege és devizaneme, követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés), amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Bank a szerződés megkötését megelőzően írásban tájékoztatja a vállalkozásokat arról, hogy a fent rögzített esetben referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

11.5. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a 2011. évi CXXII. törvény alapján azon ügyfél referenciaadatait, akik a 11.1 pontban meghatározott szerződést, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést, hallgatói hitelszerződést köt. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11.1 – 11.4 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. A Bank az alábbi referenciaadatokat köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni:

a) Természetes személyek esetén: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím; valamint szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme; hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum), a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés)

b) Vállalkozások esetén: azonosító adatai: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, továbbá a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme..

A 11.1. pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés vagy befektetési hitel nyújtására, kereskedelmi kölcsönszerződés, illetőleg a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól – ha az ügyfél az e pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ehhez hozzájárult – átveszi a fent részletezett referenciaadatokat.

11.6. A Természetes Személy Ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a Természetes Személy Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában 11.5. pont szerinti nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtatta, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megtagadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre.

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

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

11.8. Bank az adatátadás megtörténtét követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről. Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá adataihoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül megismerheti. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt

módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb két munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

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

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

- 11.10. A 11.1. pontban felsorolt szerződések, továbbá a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, hallgatói hitelszerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, az adatkezelés célhoz kötöttségéről, továbbá referencia adatainak átadásáról (11.5.), illetve az adatátadás lehetőségéről (11.1-11.3.). A 11.1. pont szerinti adatátadást 30 nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt, hogy amennyiben szerződésben foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, úgy adatai bekerülnek a KHR-be.

- 11.11. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat – a jelen pontban meghatározott kivételekkel – az alábbiakban megjelölt határidőtől számított 5 évig kezeli:

- a) a 11.1. pontban megjelölt hitelmulasztás esetén, ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
- b) a 11.4. a) pontban meghatározottak esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11.4. a) szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége

- c) az adat átadásának időpontja a 11.2., a 11.3. és a 11.4. b) pontja szerinti esetben
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 11.4. c) pontja szerinti esetben
- e) a vállalkozásnak a 11.1. pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megszűnésének időpontja.

Az öt év letelte után, illetve az alábbiakban részletezett adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon a 11.1. pont (hitelmulasztás) szerinti referenciaadatot.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 11.5. a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül, véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Bank útján – írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje (adatkezeléshez való hozzájárulás). A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az Ügyfél személyi-, cég-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon referenciaadatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvény alapján kezelhet, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

III. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

Sopron, 2014. március 14.

Sopron Bank Zrt.