

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági Üzletszabályzata

Hatályos  
2015. február 1-jétől

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági Üzletszabályzata

2015. február 1-jétől

## LAKOSSÁGI ÜZLETSZABÁLYZAT

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., tevékenységi engedély száma: I-1400/2001., tevékenységi engedély dátuma: 2001. augusztus 10.; illetve I-1523/2003., 2003. december 1.; eredeti tevékenységi engedély száma: F-20/1992., dátuma: 1992. február 28.) (a továbbiakban: a Bank ) a jelen Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott szolgáltatásokat az itt meghatározott általános feltételek szerint nyújtja.

Ha az adott szolgáltatásra irányuló szerződés bármely rendelkezése ellentétes a jelen Üzletszabályzatban írtakkal, akkor

az adott szolgáltatásra vonatkozó jogviszonyban a szerződés rendelkezései az irányadók.

Az adott lakossági banki termék igénybevételére vonatkozó szerződésben, illetve jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra, valamint a Bankkártya Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

Az Üzletszabályzat nyilvános, az a Bank Ügyfelek részére nyitva álló bankfiókjaiban megtekinthető és a Bank azt ingyenesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### I.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya

Az Üzletszabályzat a Bank lakossági ügyfelei részére (továbbiakban: Ügyfél) nyújtott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi szolgáltatásokkal és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos azon általános jellegű szerződési feltételeket állapítja meg, melyeket a Bank Általános Üzleti Feltételei, illetve az Ügyféllel kötött szerződésai nem tartalmaznak.

### I.2. Az Ügyfél fogalma

Ügyfél az a devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes személy, akivel a Bank a jelen Üzletszabályzat I.1. pontjában meghatározott szolgáltatások nyújtására szerződést köt. A Bank az Ügyfélnek az Általános Üzleti Feltételekben felsorolt adatain túl a következő adatait tartja nyilván a vele kötött szerződés fennállása alatt, illetve az az alapján keletkezett kötelezettségek maradéktalan kiegyenlítéséig: adóazonosító

jele, e-mail címe, munkahelye, telefonszáma, levelezési címe, devizajogi státusza, külföldi természetes személy esetében az előbbieken felsorolt adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét, telefonszámát.

A Bank az egyes kölcsön/hitelügyletek kapcsán a vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyilvántartja az Ügyfelek egyéb adatait is (így különösen a hitelcéllal érintett és a fedezetül szolgáló ingatlan, valamint egyéb fedezetek adatait)

### I.3. Eljárási szabályok, meghatalmazás

I.3.1. Az Ügyfél az akadályoztatása esetén más természetes személy részére meghatalmazást adhat. A Bank a meghatalmazást abban az esetben fogadja el, ha az legalább teljes bizonyító erejű magánokirati formában (jelzálog alapú hiteleknel ügyvéd által

ellenjegyzetten) készült, vagy közjegyző készítette el. A meghatalmazásnak konkrétan tartalmaznia kell azt, hogy a felhatalmazás mire terjed ki. A Bank általános meghatalmazást nem fogad el.

Lakásvásárláshoz kapcsolódó kölcsön felvétele esetén, ha a meghatalmazás tényét és tartalmi elemeit az adásvételi szerződés tartalmazza, nincs szükség külön dokumentumra.

Az ügyfél tartós külföldi tartózkodása alatt, illetve a külföldön adott meghatalmazást a Magyarország konzulátusa/nagykövetsége által kell ellenjegyeztetni, kivéve, ha nemzetközi szerződés vagy kétoldalú megállapodás eltérően rendelkezik.

- I.3.2. Írni nem tudó vagy nem képes személy meghatalmazása illetve bármely 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. Vakok, gyengén látók, írástudatlanok, illetve halláskárosultak esetében az I.3.1. pontban írt meghatalmazásba valamennyi szükséges körülményt is bele kell foglalni, valamint ki kell térni arra is, hogy a meghatalmazást adó Ügyfél a kölcsönigénylés, illetve a meghatalmazással érintett ügylet feltételeit megismerte és azokat tudomásul vette. Amennyiben a meghatalmazás a hitel/kölcsönügylettel kapcsolatban a futamidő alatt kerül megadásra, akkor a meghatalmazásnak tartalmaznia kell azt, hogy a meghatalmazó személy tájékoztatást kapott a meghatalmazás jogkövetkezményeiről, és azokat elfogadta. Írásra vagy olvasásra képtelen személy esetében, ha a nyilatkozat az ingatlan-nyilvántartásba is benyújtásra kerül, akkor a nyilatkozatot minden esetben közokiratba kell foglalni.

Devizakülföldi ügyfél köteles, devizabelföldi pedig jogosult kézbesítési megbízottat állítani a Banktól érkező levelek átvételére.

Amennyiben a meghatalmazott a meghatalmazás alapján szerződés aláírására jogosult, a

meghatalmazást olyan okirati formában kell megadni, amelyen formát az aláírandó okirat kíván.

#### I.4. Kézbesítési szabályok

A Bank által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél részére a Bankhoz benyújtott dokumentumokban megjelölt levelezési címre, szabályszerűen postára adtak, a másik Féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni az Általános Üzleti Feltételekben rögzítettek túl akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást:

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától,
- ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlése napjától számított ötödik munkanapon,
- ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

Az Ügyfél köteles arra, hogy a fenti nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó előírásokra tekintettel gondoskodjon arról, hogy a fentiekben megadott kézbesítési címen a I.1. pontban megjelölt banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésétől e szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel).

Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

A fenti szabályok a kézbesítési megbízottra is vonatkoznak, azzal, hogy a joghatály a meghatalmazást adó vonatkozásában áll be.

A Bank az adott termékre vonatkozó kondíciókat a Hirdetményében, illetve Kondíciós listájában teszi közzé, melyek a kifüggesztéssel kézbesítettnek minősülnek.

#### I.5. A banki követelés behajtása

- I.5.1. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése érvényesítése érdekében jogosult az Ügyfelet az általa megadott elérhetőségi ponto(ko)n megkeresni. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelését saját maga, polgári jogi úton hajtja be. A Bank jogosult az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége megszegése esetén a követelése érvényesítése érdekében követelés behajtásával foglalkozó harmadik személynek megbízást adni. A Bank jogosult továbbá az általa nyújtott bármely banki szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő

jogait és követeléseit harmadik személyre átruházni. A Bank jogosult a behajtással kapcsolatban felmerülő összes költség viselését az Ügyfélre áthárítani.

- I.5.2. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós megadott mobiltelefonos elérhetőséget, úgy a Bank a megadott telefonszámra küldött SMS-ben tájékoztathatja a következő esedékes, illetve nem teljesítés esetén a már lejárt követelésének összegéről. A Bank felhívja az Adós figyelmét, az Adós pedig tudomásul veszi az SMS szolgáltatásban rejlő kockázatokat, így különösen azt, hogy a Bankot nem terheli felelősség azért, ha az SMS formájában továbbított banktitoknak minősülő információ a Bank érdekkörén kívül eső ok(ok)ból (ide értve a Bank részére megadott telefonszám megváltozása Adós/Kezes általi bejelentésének elmulasztását is) jogosulatlan harmadik személy(ek) tudomására jut, illetve az SMS tájékoztatás esetlegesen hibás tartalmától vagy elmaradásától függetlenül az Adós fizetési kötelezettsége a fizetési kötelezettséget megalapozó jelen Szerződés rendelkezései szerint változatlanul fennáll.
- I.5.3. Amennyiben a Kezes megadott mobiltelefonos elérhetőséget, úgy a Bank a megadott telefonszámra

küldött SMS-ben tájékoztathatja a Kezest az Adós/Adóstárs teljesítésének elmaradásáról, valamint a biztosított kötelezettségnek a tájékoztatás időpontjában fennálló mértékéről. Felek megállapodnak hogy a Kezes általa megadott mobiltelefonos elérhetőségre Bank által igazolhatóan elküldött SMS esetében a Bank úgy tekinti hogy a Kezes az SMS-ben foglalt tájékoztatást megkapta. Bank felhívja a Kezes figyelmét arra, hogy – az ÁÜF I.9.1. pontjának megfelelően – a mobiltelefonos elérhetőségének változását haladéktalanul köteles a Banknak bejelenteni. A Bank felhívja továbbá a Kezes figyelmét, a Kezes pedig tudomásul veszi az SMS szolgáltatásban rejlő kockázatokat, így különösen azt, hogy a Bankot nem terheli felelősség azért, ha az SMS formájában továbbított banktitoknak minősülő információ a Bank érdekkörén kívül eső ok(ok)ból (ide értve a Bank részére megadott telefonszám megváltozása Kezes általi bejelentésének elmulasztását is) jogosulatlan harmadik személy(ek) tudomására jut, illetve a Kezes fizetési kötelezettségének fennállása tekintetében – az SMS tájékoztatás esetlegesen hibás tartalmától vagy elmaradásától függetlenül – a kezességi szerződés az irányadó.

## II. BANKSZÁMLAVEZETÉS

Az e pontban rögzített általános rendelkezések tartalmazzák a fizetési számla (bankszámla) nyitására és az a feletti rendelkezésre vonatkozó, valamennyi termékénél azonos szerződési feltételeket azzal, hogy minden olyan esetben, amelyről az adott banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés, illetve a Bank Általános Üzleti Feltételei nem rendelkeznek, a jelen általános rendelkezések az irányadók.

### II.1. A bankszámla fogalma

Bankszámla a fizetésiszámla-szerződés (bankszámlaszerződés) alapján nyitott fizetési számla (bankszámla), amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a Bankkal szembeni olyan pénzkövetelés, amely a szerződésből következően rendeltetésénél fogva a természetes személy Számlatulajdonos fizetési megbízásainak harmadik személyek részére, illetve más bankszámlák javára vagy terhére, a fizetési forgalom útján történő teljesítést szolgálja. Amennyiben a bankszámlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a Bank a bankszámlát pénzforgalmi

számlaként nyitotta meg, a bankszámlát lakossági bankszámlának kell tekinteni. Amennyiben a Számlatulajdonos kérelmére a Bank a bankszámlát pénzforgalmi bankszámlaként nyitja meg, e bankszámlára a jelen Üzletszabályzat rendelkezései nem alkalmazhatók.

### II.2. Az Ügyfél értesítése

A Bank az Ügyfelet a lakossági bankszámla egyenlegéről, valamint a lakossági bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a bankszámlaszerződésben meghatározott időszakonként, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltaknak megfelelően és a Bank Általános Üzleti Feltételei III.1.179. pontjában meghatározott egyenlegközlő joggal értesíti.

### II.3. Számlanyitás

II.3.1. Bankszámlaszerződés megkötésére irányuló igényét a devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes

személy (szerződéskötést követően: Számlatulajdonos) személyesen a Bank bármely bankfiókjában jelezheti, mely alapján vele a Bank szerződést köt. A Bank a bankszámlát a Számlatulajdonos nevéen nyitja meg. A bankszámlának csak egy tulajdonosa lehet.

A Számlatulajdonos kérelmére a Bank korlátlan számú, devizanemenként önálló bankszámlát nyithat.

A bankszámla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos, illetve kiskorú Számlatulajdonos esetén a törvényes képviselő és a kiskorú természetes személy a személyazonosításra alkalmas, a vonatkozó jogszabály által megkívánt okiratát a számla megnyitásakor bemutatva, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja, és a Bank őt/őket a vonatkozó jogszabály előírásainak megfelelően átvilágítja.

A bankszámlaszerződés a Bank és a Számlatulajdonos által történt aláírással jön létre. A 14-18 év közötti kiskorú esetén a bankszámlaszerződést mind a kiskorúnak, mind pedig törvényes képviselőjének alá kell írnia.

- II.3.2. A 14. és 18. év közötti kiskorú természetes személy azon túl, hogy bankszámlaszerződést, és a számlához tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződést a törvényes képviselőjének – a szerződés aláírásával történő – hozzájárulásával köthet, kedvezményezettet, bankszámla feletti rendelkezőt, illetve meghatalmazottat is csak a törvényes képviselőjének a hozzájárulásával jelölhet. Kiskorú természetes személy részére megnyitott bankszámlákhoz kapcsolódó elektronikus szolgáltatások: Telefonbank, Internet Banking, SMS szolgáltatás, elektronikus debit bankkártyák.
- II.3.3. A Bank 14. életévét be nem töltött kiskorú természetes személy részére – üzletszabályzat kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem nyújt lakossági banki szolgáltatásokat.
- II.3.4. Amennyiben a bíróság a jogerős határozatával bármely természetes személynek a cselekvőképességét (vonatkozó ügycsoportban) részlegesen korlátozó vagy teljesen korlátozó gondnokság alá helyezéséről rendelkezik, és számára a gyámhatóság a jogerős bírósági határozat alapján gondnokot rendel, a gyámhatóság határozatban állapítja meg a gondnok jogkörét, amely a bankszámla feletti rendelkezés tekintetében is irányadó.

## II.4. A bankszámla feletti rendelkezők, meghatalmazottak, kedvezményezetttek jelölése

- II.4.1. A Számlatulajdonos más devizabelföldi vagy deviza-külföldi természetes személy(eke)t a bankszámlája feletti rendelkezési joggal ruházhat fel (továbbiakban: Rendelkező). Rendelkezőt jelölni kizárólag személyesen – a Számlatulajdonos és a Rendelkező együttes jelenlétében, a Rendelkező azonosítása mellett – bankfiókban lehet. A Rendelkező számla feletti rendelkezési jogát a Számlatulajdonos bármely bankfiókban személyesen, írásban, bármikor visszavonhatja. Amennyiben a Számlatulajdonos e visszavonásra irányuló nyilatkozatát saját számlavezető fiókjában nyújtja be, akkor a nyilatkozatában foglaltak a Bank tudomására jutása napját követő banki munkanaptól, amennyiben nem a számlavezető fiókjában nyújtja be, úgy a Bank tudomására jutásától számított második banki munkanaptól hatályosak. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a Rendelkező az Üzletszabályzatot megismerje. A Számlatulajdonos e kötelezettségének elmulasztására visszavezethető károkért a felelősség kizárólag a Számlatulajdonost terheli. A Rendelkező nem jogosult a bankszámla felett más rendelkezésre jogosult személyt bejelenteni, kedvezményezettet megjelölni, a bankszámla felett meghatalmazott útján rendelkezni és a bankszámlaszerződést megszüntetni, illetve a Számlatulajdonos által választott kondíciókat módosítani. A Rendelkező által végrehajtott tranzakciók díjai – ideértve a Rendelkező részére a Számlatulajdonos számlájához kibocsátott bankkártya-tranzakciókból eredő díjakat és költségeket is, – a Számlatulajdonos külön hozzájárulása nélkül is, a Számlatulajdonos bankszámláját terhelik. A Számlatulajdonos bankszámláján a Rendelkező által lebonyolított tranzakciókért, az azokból eredő esetleges tartozásokért a Számlatulajdonos tartozik felelősséggel.
- II.4.2. A Számlatulajdonos akadályoztatása esetére harmadik személy részére közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Bank megnevezését, az Ügyfél pontos nevét, a lakossági bankszámla számát, azon rendelkezést, hogy a meghatalmazás egyszeri vagy többszöri eljárásra jogosítja-e a meghatalmazottat, azt, hogy az adott meghatalmazás pontosan körülírva milyen eljárásra jogosítja fel a meghatalmazottként eljáró személyt (továbbiakban: Meghatalmazott). A meghatalmazást ellenkező kikötés hiányában a

Bank annak a Banknál, írásban történt visszavonásáig hatályosnak tekinti.

A Meghatalmazott nem jogosult a bankszámlához kapcsolódóan Rendelkezőt bejelenteni, kedvezményezettet jelölni, más személyek részére meghatalmazást adni, bankszámlaszerződést megszüntetni, továbbá a bankszámlához kapcsolódóan saját maga részére bankkártyát rendelni.

- II.4.3.** Amennyiben a Bank a Számlatulajdonos elhalálózásának tényéről bármilyen módon tudomást szerez, a tudomásszerzését követően jogosult a Rendelkezők és Meghatalmazottak rendelkezési jogát felfüggeszteni.

A Bank a Számlatulajdonos haláláról történt hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Rendelkező és a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságát a halál ténye igazolásának napján megszüntnek tekinti.

- II.4.4.** A Számlatulajdonos jogosult a bankszámlájához kapcsolódóan, a részesedési arányuk megjelölése mellett kedvezményezetteket (a továbbiakban: Kedvezményezett) jelölni. Kedvezményezett jelölése esetén a Számlatulajdonos elhalálózásakor a bankszámlán lévő, a Kedvezményezettet illető követelés összege nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához. A bankszámla-követelést a – halál tényének hitelt érdemlő igazolása mellett, de a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül – a Kedvezményezett részére fizeti ki a Bank.

A Kedvezményezettet jelölő rendelkezését a Számlatulajdonos időbeli korlátozás nélkül, bármikor visszavonhatja, a Kedvezményezettek személyét és részesedési arányuk mértékét bármikor megváltoztathatja.

Amennyiben a Számlatulajdonos egy adott lakossági bankszámlájához több Kedvezményezettet jelöl, azonban nem jelöli meg részesedési arányukat, úgy a Kedvezményezettek egymás közötti részesedési aránya egyenlő.

Abban az esetben, ha a Kedvezményezett a Számlatulajdonos elhalálózását megelőzően hal meg, és a Számlatulajdonos az elhalálozott Kedvezményezettet korábban megilletett részesedési arányról ezt követően nem rendelkezik, úgy ezen rész a Számlatulajdonos elhalálózása esetén a Számlatulajdonos hagyatékához fog tartozni.

- II.4.5.** A Számlatulajdonos a számla felett a Banknál bejelentett módon a Bank által rendszeresített nyomtatványon, személyesen, illetve a II.4.1 és II.4.2. pontban meghatározott személyek által, valamint erre vonatkozó szerződés esetén elektronikus úton, az ott meghatározott módon és feltételekkel rendelkezhet.

Ezen nyomtatványokat a Bank a számlavezető helyein a Számlatulajdonos kérésére rendelkezésre bocsátja. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a Számlatulajdonos pontos nevét, az érintett bankszámla számát, továbbá a számla felett rendelkező személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását, valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank és a vonatkozó jogszabályok által előírt adatot.

Ha a Számlatulajdonos a meghatalmazást vagy a bankszámla feletti rendelkezést nem a Banknál rendszeresített módon, de egyébként a szükséges alaki és tartalmi előírásoknak megfelelően adta, a Bank a rendelkezést, mérlegelése alapján, teljesítheti.

- II.5.** A Bank – jogszabályi előírás alapján és szerint – igazoló okmányainak ellenőrzésével azonosítja az Ügyfelet, illetve a Számlatulajdonos nevében és képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személyt.

- II.6.** A fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó részletes szabályokat az Általános Üzleti Feltételek tartalmazzák.

- II.7.** A Számlatulajdonos jogosult arra, hogy engedélyezze a bankszámlája elleni beszedési megbízás benyújtását. A hozzájárulást tartalmazó felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell a fizető fél Számlatulajdonos nevét és a felhatalmazással érintett bankszámlája pénzforgalmi jelzőszámát, a benyújtásra felhatalmazott kedvezményezett nevét, bankszámlája pénzforgalmi jelzőszámát, a felhatalmazás lejáratát idejét, okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

A Bank a felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízást legkorábban a felhatalmazás átvételét követő banki munkanaptól teljesíti. Abban az esetben, ha a felhatalmazás visszavonásig érvényes, a felhatalmazás visszavonására a Számlatulajdonos önállóan jogosult.

A Számlatulajdonostól származó felhatalmazáson kívül lakossági bankszámla ellen beszedési megbízást csak jogszabályban meghatározott esetekben lehet benyújtani.

## **II.8. Folyószámla-hitelkeret**

A Bank a Számlatulajdonossal határozott 1 éves futamidőre szóló, az éves felülvizsgálat eredményétől függően évente

## Lakossági Üzletszabályzat

automatikusan meghosszabbítható folyószámla-hitelkeret szerződést (hitelszerződést) köthet mely alapján részére Hitelkeretet biztosíthat. A Hitelkeret összegét a Bank évente felülvizsgálja.

Ha a számla terhére adott fizetési megbízások teljesítéséhez a Számlatulajdonos számlakövetelése nem nyújt fedezetet, a Bank a számla terhére érkezett fizetési megbízásokat – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – a Hitelkeret terhére teljesíti. A megbízás teljesítéséhez igénybevett összeget a Bank Kölcsönnek tekinti, amelynek mértéke nem haladhatja meg a mindenkor (aktuális) Hitelkeret mértékét.

A Bank jogosult a Számlatulajdonos számláján a tárgynapon teljesítendő terhelések összegét meghaladó, jóváírt összeget a Hitelkeret terhére nyújtott Kölcsön és annak Kamatai törlesztésére fordítani.

### II.9. A bankszámlaszerződés megszűnése, felmondása

- II.9.1. A Bank a bankszámlaszerződés megszűnése miatt külön díjat nem számít fel, azonban a Bank és a Számlatulajdonos köteles kölcsönösen elszámolni egymással.
- II.9.2. A Számlatulajdonos halála esetén a számla (számlák) pozitív egyenlege a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását és
- halál esetére szóló rendelkezés esetében a Kedvezményezett(ek) azonosítását követően a Kedvezményezett(ek) részére történő,
  - egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti, jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzés, bírósági határozat, öröklési bizonyítvány, külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirat) igazoló örökös(ök) azonosítását követően az örökös(ök)

részére történő kifizetésével egyidejűleg kerül a bankszámla megszüntetésre.

### II.10. A Bank egyoldalú szerződésmódosítási joga fogyasztóval kötött kölcsönszerződésen kívüli, pénzügyi szolgáltatásra és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén

- II.10.1. A szerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára nem hátrányos módosítása.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Kamatot, díjat, költséget vagy bármely más szerződési feltételt az Adós számára nem hátrányos módon, egyoldalúan módosítsa.

- II.10.2. A szerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen módosítása

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Kamatot, díjat, költséget vagy bármely más szerződési feltételt a pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetőleg a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott feltételek és körülmények beállta esetén az Ügyfél számára kedvezőtlen módon, egyoldalúan módosítsa. A szerződés Kamatot, díjat, költséget érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását, ha az Általános Üzleti Feltételek vagy a Bankkártya Üzletszabályzat eltérő rendelkezést nem tartalmaz, a Bank a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzéteszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

## III. KÖLCÖN NYÚJTÁSA

### III.1. Fogalommeghatározások

- III.1.1. **Adós:** az a természetes személy, akinek a Bank a kölcsönszerződés alapján meghatározott pénzösszeget bocsát a rendelkezésére.
- III.1.2. **Adóstárs:** az Adóssal egyetemlegesen felelős természetes személy.

- III.1.3. **Esedékesség:** a kölcsönszerződésben ekként meghatározott nap, amelyen az Adós a kölcsönszerződésből eredő valamely fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

- III.1.4. **Folyósítás napja:** az a nap, amikor a Bank a kölcsön összegét – részletekben történő folyósítás esetén részösszegét – az Adósnak a Banknál vezetett bankszámláján jóváírja.

- III.1.5. **Fordulónap:** szabad felhasználású és piaci kamatozású Lakáscélú kölcsönszerződés esetén is az első Kamatperiódusnak/Referencia Kamatláb futamidejének megfelelő időtartam lejártát követően, minden évben az első Kamatperiódus/Referencia Kamatláb futamidő végével megegyező hónapnak a törlesztés esedékesége napjával megegyező napja, a Hitelkeret lejáratáig. Amennyiben nincs az adott évben a Fordulónappal megegyező nap, vagy az munkaszüneti nap, úgy az azt megelőző banki munkanap lesz a Fordulónap.
- III.1.6. **Futamidő:** a kölcsönszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Adósnak a kölcsönt vissza kell fizetnie.
- III.1.7. **Hitelbiztosítéki érték:** a Kölcsön biztosítására zálogtárgyként leköthető ingatlanok a Bank ingatlanértékelési szabályai szerint meghatározott értéke.
- III.1.8. **Hitelkeret:** a Bank kötelezettségvállalása a tekintetben, hogy jutalék ellenében meghatározott pénzüsszeget tart az Adós rendelkezésére, és a keret terhére – meghatározott feltételek megléte esetén – kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveletet végez.
- III.1.9. **Hitelszámla:** az Adós fennálló tartozásának nyilván tartására szolgáló banki technikai számla.
- III.1.10. **Hirdetmény:** a bankfiókokban kifüggesztett és jogszabályban meghatározott tájékoztató, amely a kamatot, a szolgáltatási díjakat és az Adóst terhelő egyéb költségeket tartalmazza. A hitel- és kölcsönügyletekre az UniCredit Bank Hungary Zrt. kamatkondíciói magánszemélyek részére című banki hirdetmény az irányadó. A nem forgalmazott hitel- és kölcsönügyletekre az UniCredit Bank Hungary Zrt. kamatkondíciói magánszemélyek részére NEM FORGALMAZOTT TERMÉKEK című banki Hirdetmény az irányadó.
- III.1.11. **Kamat:** (ügyleti kamat) az Ügyfél által a Banknak a Kölcsön után időarányosan fizetendő, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott pénzüsszeg. Referencia Kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamat mértéke a Referencia Kamatláb és a Kamatfelár összege.
- III.1.12. **Kamatfelár:** Referencia Kamatlábhoz kötött kamatozású hitel esetén az Ügyfél által a Referencia Kamatlábon felül megfizetendő kamatrész, azaz a Kamat és a Referencia Kamatláb különbsége.
- III.1.13. **Kamatperiódus:** a Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Kamat mértékét a Bank nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.
- III.1.14. **Kamatsáv:** a folyósított Kölcsön összegétől függő kamatmérték.
- III.1.15. **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.
- III.1.16. **Kezes:** az a természetes személy, aki a Kölcsön visszafizetésére készfizető kezességet vállalt. A Kezes az Adóssal egy sorban köteles helytállni az Adós tartozásáért.
- III.1.17. **Kölcsön:** a kölcsönszerződés alapján a pénzüintézet által az Adós rendelkezésére bocsátott összeg, amelyet az Adós köteles a kölcsönszerződés szerint visszafizetni.
- III.1.18. **Különbözet:** lakás-előtakarékossági szerződéssel és életbiztosítási szerződéssel fedezett Kölcsönök esetén az e szerződések alapján átutalásra kerülő összeg és a tőketartozás különbözete.
- III.1.19. **Lakáscélú kölcsönszerződés vagy Lakáscélú kölcsön:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve jelzálog kölcsönszerződés:
- amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, vagy
  - amely 2014. január 1-jét követően került megkötésre, és igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ezen kiváltó kölcsön összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;
- III.1.20. **Lejárat napja:** az a nap, ameddig az Adósnak a kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie a Bank részére.
- III.1.21. **LÜSZ:** a Bank jelen Lakossági Üzletszabályzata
- III.1.22. **Referencia kamatláb:** Referencia Kamatlábhoz kötött kamatozású Kölcsönszerződés esetében a



Kamat számításának alapjául szolgáló, a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott, és honlapján közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, melynek mértékére a Banknak nincs ráhatása, és amelynek változásáról Bank a fogyasztót rendszeresen honlapján és bankfiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja.

- III.1.23. **Rendelkezésre Tartási Időszak:** a Hitelkeret terhére, több részletben folyósítandó Kölcsönök esetén, az egyes részfolyósítások feltételeinek együttes teljesítésére nyitva álló időszak.
- III.1.24. **THM:** (Teljes Hiteldíj Mutató) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. A hitel teljes díja a hitelező által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet az Adós a hitelszerződés kapcsán megfizet.
- III.1.25. **Tőketartozás:** az első törlesztésig a folyósított Kölcsön összege, azt követően a Kölcsön összegének a megfizetett törlesztő részeket tőketartalmával csökkentett összege.
- III.1.26. **Törlesztőrészlet:** a kölcsönszerződésben meghatározott rendszerességgel és összegben, az Adós által a Futamidő alatt Esedékességkor fizetendő összeg. Eltérő rendelkezés hiányában a Törlesztőrészlet tartalmazza az esedékes tőketörlesztés és kamat összegét.
- III.1.27. **Tűrelmi Idő:** az egyedi Kölcsön/Hitelszerződésben rögzített időszak, amely alatt az Adós tőketörlesztésre nem, csak a folyósított Kölcsön járulékaik fizetésére köteles.
- III.1.28. **VDCS és VDCS Top:** (VDCS=Vállalati Dolgozói Csomag) a Bankkal szerződésben álló munkáltatók munkavállalói számára biztosított banki termék.
- III.1.29. **Zálogkötelezett:** a Bank javára szóló jelzálogjoggal – ide értve az önálló zálogjogot is – terhelt ingatlan tulajdonosa.
- III.1.30. **Zálogtárgy:** a Kölcsön biztosítékaul szolgáló ingatlan, amelyet a Bank javára alapított jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogot is – terhelt.

A jelen Üzletszabályzatban használt következő kifejezéseken: Adós, Zálogkötelezett, Kezes, Zálogtárgy, e szavak többes száma is értendő.

## III.2. Bevezető rendelkezések

A Bank a természetes személyek részére a hatályos, vonatkozó jogszabályok keretei között, saját hitelezési rendje és feltételei alapján, egyedi hitelbírálat keretében Hitelkeretet nyit és Kölcsönöket nyújt, valamint a Magyar Állam megbízottjaként a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint folyósítja a lakáscélú közvetlen támogatásokat, továbbá a helyi önkormányzatok és a munkáltatók megbízása alapján közreműködik az önkormányzati/munkáltatói lakáscélú Kölcsönök és támogatások folyósításában.

## III.3. A Kölcsönök és támogatások igénylése

A Kölcsönöket és támogatásokat a Bank fiókjaiban, az e célra rendszeresített nyomtatvány(ok) benyújtásával lehet igényelni. A Kölcsönök és az állami támogatások igényléséhez mellékelni kell a hitelképesség, illetve az igénybevételhez való jogosultság elbírálásához szükséges, a Bank illetve a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály által előírt iratokat.

## III.4. A Kölcsön és a kölcsönszerződés feltételeinek megismerhetősége

A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a szerződés aláírása előtt megismerhesse a kölcsönszerződés tervezetét, valamint a Bank Hirdetményét, Kondíciós listáját és Üzletszabályzatát, amelyekből együttesen mindazon adatok (így különösen a folyósítási díj, a Kamat és a kezelési költség mértéke és számításának módja, azon feltételek, illetőleg körülmények, amelyek esetében a Kamat, díj, költség megváltoztatható, esetleges egyéb, illetve harmadik félnek fizetendő költségek megnevezése és összege, a szükséges biztosítékok meghatározása, a késedelmes teljesítés, illetve a szerződésszegés jogkövetkezményei, a kölcsönszerződés módosításának esetleges költségei, az árfolyamkockázat és befolyásoló tényezői, a THM, annak számítási módja, a THM számítása során figyelembe nem vett díjak és költségek, jogszabály alapján a szerződés részét képező rendelkezések) megállapíthatóak, amelyek alapján az Ügyfél az ügylettel kapcsolatos véleményét kialakíthatja.

## III.5. A kérelem elbírálása

A Bank a hitelkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a vonatkozó jogszabály előírásai alapján – egyedi bírálat keretében – dönt, a támogatási kérelmek elbírálása a vonatkozó jogszabályban előírt jogosultsági feltételek ellenőrzésével és alapján történik.

A Bank a döntését – a 12/2001. kormányrendelet, a 134/2009., a 256/2011. és a 341/2011. számú

kormányrendeletek, illetve 57/2012 kormányrendelet szerinti támogatásokat érintő döntések kivételével – nem köteles megindokolni. A Bank a hitelkérelem elfogadásáról vagy elutasításáról – elfogadás esetén a Bank által jóváhagyott Hitelkeret/Kölcsön összegéről – az Ügyfél jelzáloghitel szerződés esetén írásban, egyéb hitelszerződések esetén pedig írásban vagy rögzített telefonon keresztül értesíti.

Amennyiben a Bank a hitelkérelem elfogadásáról dönt, jelzáloghitel szerződés esetén minden esetben, a szerződéskötést legalább 7 nappal megelőzően, míg egyéb hitelszerződések esetén pedig a Ügyfél kérése alapján a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a Bankkal szerződő felek rendelkezésére bocsátja.

### III.6. Biztosítékok

III.6.1. A Bank a Kölcsön nyújtását – az előírt személyi és egyéb feltételeken túl – megfelelő biztosíték nyújtásához kötheti.

III.6.2. Amennyiben az Adós esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank, a választása szerint, az esetleges egyéb biztosítékok mellett – a Zálogtárgyból kereshet kielégítést. Az Adós a teljes vagyonával olyan mértékben felel, amilyen mértékben a Bank követelése jelzálogjoggal vagy az önálló zálogjoggal terhelt ingatlan(ok)ból vagy más biztosítékokból nem térült meg. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles a biztosítékok bírósági végrehajtás útján történő érvényesítésére, továbbá több biztosíték esetében a Bank jogosult a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét meghatározni.

III.6.3. Amennyiben a Zálogtárgy forgalmi értéke az ingatlanpiacon bekövetkezett esetleges változásokra, illetve deviza alapú Kölcsön esetén az árfolyamváltozásra figyelemmel már nem nyújt a Bank számára megfelelő fedezetet, akkor az Adós köteles a Bank írásbeli felhívására, a felhívás kézhezvételét követő 60 naptári napon belül a Bank számára megfelelő pótfedezetet nyújtani.

III.6.4. A Bank a kölcsönkötelemben kötelezően, Adóstársként/Kezesként vonja be azt a devizabelföldi vagy devizakülföldi, nagykorú, cselekvőképes természetes személyt, aki a Kölcsön fedezetéül felajánlott ingatlanon haszonélvezeti/özvegyi joggal rendelkezik, és bevonhatja a zálogkötelezett harmadik személyeket.

III.6.5. Kiskorú zálogkötelezettsége (tulajdonának megterhelése) csak abban az esetben fogadható el, ha a

kiskorú a kölcsönkötelemben mint adós bevonásra kerül, és a kiskorú képviselőjében eljáró személynek az ingatlan zálogjoggal történő megterheléséhez hozzájáruló nyilatkozatát a gyámhatóság jóváhagyja, és a zálogszerződést záradékkal látja el. Kiskorú zálogkötelezettsége egyéb, fedezetként felajánlott ingatlan esetében – a fenti feltételeken túl – csak akkor fogadható el, ha a kiskorú a Kölcsön célját képező ingatlanban is tulajdonjogot szerez.

III.6.6. A cselekvőképességében teljesen korlátozott, valamint az ingó és ingatlan vagyonával való rendelkezést-, vagy a zálogszerződés megkötését érintő bármely egyéb ügycsoport kapcsán cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú személyek (a továbbiakban együtt: gondnokolt személyek) zálogkötelezettsége (tulajdonának megterhelése) csak abban az esetben fogadható el, ha a gondnokolt személy képviselőjében eljáró személynek az ingatlan zálogjoggal történő megterheléséhez való hozzájárulását tartalmazó nyilatkozatát a gyámhatóság jóváhagyja, és a zálogszerződést záradékkal látja el.

III.6.7. Az Ügyfél a kölcsönigénylés elbírálása során jogosult, vagy a már megkötött kölcsönszerződésben foglaltak alapján a Bank felhívására köteles a Bank által megfelelőnek minősített további biztosítékot/biztosítékokat nyújtani, amely a Bank által előírt feltételeknek megfelel, és megfelelő hitelbiztosítéki értékkel bír.

III.6.8. Az Adós/Zálogkötelezett köteles gondoskodni a Bank javára biztosítéku lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegővéséről, a biztosítéku szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.

III.6.9. Az Adós/Zálogkötelezett köteles

- 1) a Zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, azt értékcsökkenéstől és károsodástól megővni, a rendes és okszerű gazdálkodás szabályainak megfelelően használni;
- 2) a Zálogtárgyra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból a zálogból való kielégítést veszélyeztetheti, a Bankot haladéktalanul értesíteni;
- 3) a Jelzáloghitel-szerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a Zálogtárggyal kapcsolatos biztosítási események beálltáról a bekövetkezést követően a Bankot haladéktalanul, írásban tájékoztatni, valamint a(z) építés-szerelés biztosításból/vagyonbiztosításból származó biztosítási összeget kizárólag a Zálogtárgy

helyreállítása érdekében felhasználni; túrni, hogy a zálogjog fennállása alatt a Bank akár a helyszínen is ellenőrizze a Zálogtárgy meglétét, rendeltetésszerű használatát, valamint a zálogszerződés, illetve jogszabály alapján terhelő kötelezettségek teljesítését;

- 4) a Bank írásbeli felszólítására az abban meghatározott határidő alatt a Zálogtárgy állagát helyreállítani, ha a Zálogtárgy állagának romlása a Bank követelésének kielégítését veszélyezteti;
- 5) ha a Zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke bármely okból a zálogszerződésben rögzítetthez képest a kielégítést veszélyeztető mértékben csökkent, vagy értékesíthetősége romlott, akkor a Bank írásbeli felszólítására a Zálogtárgy hitelbiztosítéki értékét az eredeti értékig helyreállítani vagy más, a Bank által megfelelőnek minősített ingatlanbiztosítékot nyújtani;
- 6) haladéktalanul tájékoztatni a Bankot, ha neve, lakcíme megváltozik, továbbá ha a Zálogtárgyra vonatkozóan – a Bank kivételével – bárki végrehajtási eljárást kezdeményez vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi, avagy más zálogjogosult a Zálogtárgyra, a bírósági végrehajtás mellőzésével, az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja.

A Zálogkötelezett(ek) a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Zálogtárgyat el nem idegenítheti(k), meg nem terhelheti(k), bérbe nem adhatja(ák), birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti(k), gazdasági társaságba nem pénzbeli betétként sem a Zálogtárgy tulajdonjogát, sem bármilyen jogcímen való használati jogát be nem viheti(k).

A Zálogkötelezett(ek) a zálogjoggal biztosított Kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz (helyreállításhoz) szükséges beruházásokat meghaladóan a Zálogtárgy állagát érintő bármilyen beruházást (pl. építés, átalakítás vagy bontás) csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával végezhet(nek).

- III.6.10. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítéku lekötött vagyontárgyakat a Zálogkötelezett rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik. A Bank jogosult a fedezetként felajánlott ingatlanra a hitelkeretre vonatkozó szerződés vagy a kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés-felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Az értékbecslést a Bank saját szakértője (műszaki ellenőre), illetve a Bank által meghatározott ingatlan-értékbecslésre jogosult személy végzi. A Bank jogosult meghatározni azon ingatlanszakértő(ke)t, aki(k) nek értékbecslését a jelen Üzletszabályzat alapján

nyújtott hitelek, támogatások, illetve kedvezmények igénybevétele érdekében elfogadja.

- III.6.11. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás, így különösen az értékbecsléssel, a hitelbiztosítéki értékkel, illetve a műszaki felülvizsgálattal kapcsolatban felmerülő díjak, költségek Adóst terheli.
- III.6.12. A Bank vállalja, hogy amennyiben a jelzálogjogból vagy az önálló zálogjogból való kielégítési joga megnyílt és a zálogszerződésben rögzítettek szerint a Zálogtárgyat bírósági végrehajtás mellőzésével saját maga értékesíti, a Zálogtárgy értékesítésére kizárólag nyilvánosan kerül sor.
- III.6.13. A Bank jogosult további biztosítékként élet/építés-szerelés biztosítás/vagyonbiztosítás meglétét/megkötését előírni.
- III.6.14. Az Adós vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei:  
Az Adós tartozik a biztosítéku lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a Kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosítani, illetve életbiztosítást kötni – amennyiben ezt a Bank a kölcsönügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Adós köteles:
  - i) életbiztosítás esetén a biztosítás kedvezményezettjeként a mindenkori követelése és járulécai erejéig a Bankot megjelölni/megjelöltetni,
  - ii) építés szerelés biztosítás/vagyonbiztosítás esetében pedig 2014.03.15-t követően kötött biztosítás esetén törvényes zálogjogosultként (ezen időpontot megelőzően engedményesként) a Bankot, a biztosítási összeg kifizetésének helyeként pedig a Bank által megadott elkülönített számlát megjelöltetni.
- III.6.15. Amennyiben az Adós már rendelkezik a Bank által elfogadható biztosítási szerződéssel, köteles a biztosítási összeget – a Banknak az Adóssal szembeni mindenkori követelése és járulécai erejéig – a Bankra engedményezni, illetve – 2014. március 15-ét követően megkötött:
  - i) építés szerelési/vagyonbiztosítás esetén a III.6.14. szerinti törvényes zálogjogot és teljesítési helyet a biztosítónak bejelenteni,
  - ii) életbiztosítás esetén a Bankot a III.6.14 szerinti kedvezményezettjeként bejelenteni, és kötelezettséget vállalni, hogy a kedvezményezett jelölést folyamatosan hatályában fenntartja és a Bank

hozzájárulása nélkül nem változtatja meg, nem vonja vissza. Az Adós 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. Bank jogosult a biztosítás alapján hozzá befolyó összegeket a követelés biztosítékaként óvadékként kezelni, és a biztosítékul szolgáló vagyontárgy helyreállítása céljából, az ilyen célú felhasználás megfelelő biztosítása mellett kiadni a Zálogkötelezett részére, illetve amennyiben a biztosítékul szolgáló vagyontárgy értéke olyan mértékben csökkent, amely a Bank kielégítési jogát veszélyezteti, Bank jogosult a biztosító által átutalt összeget követelésének esedékességkor (lejárat) a Kölcsönszerződésből eredő tartozás csökkentésére fordítani. Ez utóbbi esetben a teljes követelés megfizetését követően a biztosítási összegből mint óvadékból esetlegesen fennmaradó rész a Zálogkötelezettel illeti.

### III.7. A Kezesre vonatkozó rendelkezések

- III.7.1. A Kezesnek a kölcsönszerződés aláírásával vállalt készfizető kezessége kiterjed azon eljárások költségeire – ideértve a perköltséget és a végrehajtási költségeket (legfeljebb a kölcsöntőke 20%-áig, azaz húsz százalékig terjedő mértékű, a készfizető kezességgel biztosított követelés és a készfizető kezesség érvényesítésének költségeire fedezetül szolgáló jogérvényesítési költségbiztosítékot) is –, amelyeket a Bank a banki követelések érvényesítésére indított, amennyiben azok költsége az Adóst terhelné és azokat esedékességkor nem fizeti meg. A Kezesnek a Bank követelése érvényesítésére irányuló eljárások költségeinek megfizetésére irányuló kötelezettsége csak abban az esetben áll fenn, ha a Kezest a Bank az eljárás megindítása előtt a kölcsönszerződés (kezességi szerződés) szerinti teljesítésre írásban felszólította.
- III.7.2. A Bank első, cégszerűen aláírt írásbeli felszólítására a Kezes köteles fizetést teljesíteni a felszólítás kézhezvételétől számított 10 napon belül, a felszólításban megjelölt számú bankszámla javára.
- III.7.3. A Kezest nem illeti meg a sortartás kifogása, vagyis nem követelheti meg, hogy a Bank a követelést először az Adóstól kísérelje meg behajtani.

- III.7.4. A készfizető kezesség változatlan tartalommal fennmarad akkor is, ha a készfizető kezességgel biztosított követelés kötelezettje halála folytán, helyébe annak örököse lép.
- III.7.5. A Kezes a készfizető kezességéből eredő kötelezettségeitől akkor szabadul, ha az Adós Bankkal szemben fennálló tartozása megfizetésre került.

### III.8. A Kölcsön összege, futamideje, folyósítása

A Bank jogosult meghatározni az igényelhető Kölcsön legkisebb és az egyes hitelcélokhoz nyújtható Kölcsönök maximális összegét, vagy a hitelcél megvalósításához igénybe vehető Kölcsön százalékos mértékét.

- III.8.1. A Bank a nyújtható konkrét Kölcsön összegét a kérelem keretei között – az állami támogatások figyelembevételével – a kölcsönigénylő(k) hitelképessége, és a rendelkezésére(ükre) álló, saját és egyéb pénzügyi eszközök, valamint a Kölcsön biztosítékaként felajánlott fedezetek értéke/hitelbiztosítéki értéke alapján határozza meg, a jelen pontban és a mindenkor hatályos jogszabályokban foglalt feltételek figyelembevételével.
- III.8.2. Az Adós részére szerződés alapján már rendelkezésre tartott Hitelkeret emelésére vonatkozó megállapodást megelőzően a Bank köteles az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen ismételtén értékelni és jogosult a kérelem elbírálásához szükséges dokumentumokat, információkat kérni az Adóstól.
- III.8.3. A Kölcsön folyósítására a hatályos kölcsönszerződés alapján a szükséges fedezet(ek) biztosítékként történő lekötése után, a folyósítási feltételek együttes és maradéktalan teljesítését, és a teljesítés igazolását követően, a szerződésben meghatározott időpontban, illetve időszak alatt és módon kerül sor. A Kölcsön folyósítása az Adósnak a Banknál vezetett bankszámlájára történik. Egyes konstrukciók esetében a Kölcsön a folyósítást követően fedezetként elkülönítésre kerül, mely felett a kölcsönszerződésben meghatározott feltételek teljesítését követően lehet rendelkezni.
- III.8.4. A Kölcsön folyósítására – ha a szerződés másként nem rendelkezik – az Adós rendelkezésére álló, a kölcsönigénylő lapon megjelölt saját eszközök igazolt felhasználása után – állami támogatások igénybevétele esetén ha jogszabály vagy a szerződés ezt előírja, az ott meghatározott mértékű, feltételeknek

megfelelő számlabenyújtási kötelezettség teljesítése mellett, hitelkonstrukciótól függően, egy összegben vagy részletekben kerül sor.

III.8.5. Jelzáloghitel szerződés esetén, amennyiben az Adós a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, az Adós a Kölcsön futamideje alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel, mely kérelem teljesítését a Bank alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. A futamidő jelen pont szerinti meghosszabbításáért a Bank díjat, jutalékot, költséget nem számíthat fel.

III.8.6. A Bank a Kölcsön folyósítását jogosult megtagadni az alábbi esetekben:

- a szerződés megkötése után az Adós körülményében olyan lényeges változás áll be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- a szerződés megkötése után bármely biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás áll be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- a szerződés megkötése után a Bank körülményében olyan lényeges változás áll be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.

A jelen pont b) alpontjában, a bármely biztosíték érvényesíthetőségével kapcsolatos rendelkezés csak a 2014. március 15. napját követően kötött szerződések esetén szolgálhat indokul a Kölcsön folyósításának megtagadására.

### III.9. A Kölcsön Kamata és a késedelmi kamat

III.9.1. A Kölcsön után a Bank – esetlegesen kedvezményekkel csökkentett vagy kockázati felárral növelt mértékű – Kamatot számít fel. A Kölcsön után járó Kamat napi kamatszámítással kerül meghatározásra.

III.9.2. A Kamat összegének megállapítása a mindenkor fennálló tőketartozás alapján a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{mindenkor fennálló tőketartozás} \times \text{naptári napok száma} \times \text{Kamat\%}}{360 \times 100}$$

III.9.3. A Bank a Kölcsön kamatozását a kölcsönösszegtől függően, sávosan állapítja meg. A kamatsávba történő besorolás alapja a Kölcsön jóváhagyott forint összege. A Kamatsávba történő besorolás a futamidő lejáratáig változatlan. A Kamat egy Kamatperiódus alatt változatlan, kamatperiódusonként változó. Referencia Kamatlábhoz kötött kamatozású Kölcsön esetén a Referencia Kamatláb a kölcsönszerződésben rögzített futamidejének megfelelő időközönként automatikusan változik a III.17.2.1.B) pontban foglaltak szerint.

III.9.4. A Kölcsön Kamatperiódusai a kölcsönszerződés teljes időtartama alatt a kölcsönszerződésben rögzített időtartamúak, kivéve az utolsó esetlegesen tört Kamatperiódust, mely a lejárat függvényében rövidebb is lehet. Az első Kamatperiódus szabad felhasználású és piaci kamatozású Lakáscélú kölcsönszerződések esetén is a Kamatperiódus kezdő időpontjától, azaz a kölcsönszerződés hatálybalépésének napjától, az első Kamatperiódus hosszával számított hónapban a Törlesztés esedékességi napjával megegyező napig tart. Ezt követően, mind a szabad felhasználású hitelek, mind a piaci kamatozású Lakáscélú kölcsönszerződések esetében az egyes további Kamatperiódusok kezdő időpontja az előző kamatperiódus utolsó napja, lejáratá pedig a további Kamatperiódusok hosszával számított hónapokkal növelten a Törlesztés esedékességi napjával megegyező nap, illetve az utolsó Kamatperiódus esetén a Kölcsön lejáratával megegyező nap.

III.9.5. Fizetési késedelem esetén a Bank jogosult a hátralékos (tőke, Kamat és esetleges egyéb költség és járulékos) tartozás összege után a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetményben megállapított, illetve a szerződésben rögzített mértékű késedelmi kamatot felszámítani azzal, hogy a késedelmi kamat mértéke nem haladhatja meg a hitelszerződésben kikötött Kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a THM III.22.7. pontban hivatkozott maximális mértéke.

### III.10. A Kölcsön kezelési költsége

III.10.1. A Bank az egyes üzleti évek első napján fennálló Kölcsön összege után – amennyiben jogszabály erre lehetőséget ad – kezelési költséget számíthat fel. A kezelési költség havi összege minden naptári hónapra vonatkozóan megegyezik az egyes üzleti évek első napján (deviza alapú hitel esetén a devizában) fennálló tőketartozás után számított éves kezelési költség összegének 1/12-ed, azaz egytizenketted részével.

Egy összegben folyósított Kölcsön esetén az első üzleti év a Kölcsön folyósítása napján kezdődik és a következő naptári év megfelelő hónapjának számszerűleg megegyező napján jár le. Több részletben folyósított Hitel esetén az első üzleti év a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján kezdődik és a következő naptári év megfelelő hónapjának számszerűleg megegyező napján jár le. Ezt követően az egyes üzleti évek kezdő időpontja az előző üzleti év utolsó napja, lejáratá pedig a következő naptári év azonos hónapjának a kezdő nappal számszerűleg azonos napja, illetve az utolsó üzleti év esetén a végső lejárat napja.

III.10.2. A kezelési költségnek az összegéről a Bank évente, minden üzleti év kezdő napját követő 15 napon belül értesíti az Adóst.

### III.11. A Kamatra, a kezelési költségre, a kockázati felárra, valamint a kamatkedvezményre vonatkozó közös rendelkezések

III.11.1. A Kölcsön után fizetendő – esetlegesen kockázati felárral növelt vagy kamatkedvezménnyel csökkentett – Kamat, a kezelési költség, a kockázati felár, valamint a kamatkedvezmény mértékét a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye határozza meg. Az egyes Kamatperiódus-váltások időpontjában az új Kamat az aktuális (a Kamatperiódus-váltás napján, ill. üzletiév-váltáskor érvényes) Hirdetmény, továbbá az esetleges Kamat-, kockázati felár-, és költségkedvezmény figyelembe vétele alapján kerül meghatározásra. A Kamat III.17.3. pont szerint 2015.02.01-el és 2015.06.30-al módosuló mértékéről a Bank az Ügyfeleket a hivatkozott pont szerinti értesítésekben egyedileg tájékoztatja.

III.11.2. A Bank a Kölcsön folyósítása napjától végrehajtott, a kölcsönügyletre vonatkozó Kamat és kezelési költség mértékének módosítása esetén a módosítás napján érvényes kondíciókról az Adóst írásban értesíti.

### III.12. A Kölcsönhöz kapcsolódó egyéb költségek

III.12.1. Szerződés módosítási díj  
 A Bank a Kölcsönszerződés módosításának esetén a szerződés módosítás hatályba lépése napján hatályos Hirdetményben foglalt mértékű szerződés módosítási díjat számít fel, aminek a megfizetése a szerződés módosítás hatályba lépése napján esedékes.

III.12.2. Fedezetmódosítási díj  
 A Bank az Adós részéről kezdeményezett fedezetcsere/fedezet kiengedése esetén a mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt mértékű és összetételű fedezetmódosítási díjat számít fel, melyből a hitelbiztosítéki érték megállapításának a díja a fedezetmódosításra vonatkozó kérelem befogadásakor, a további díjrész a fedezet módosítására vonatkozó szerződés hatályba lépésének napján esedékes. A hitelbiztosítéki érték megállapításának a díja a fedezet módosítására vonatkozó kérelem elutasítása esetén sem jár vissza az Adósnak.

III.12.3. Előtörlesztési díj  
 A Bank a részleges előtörlesztés és a teljes kölcsönösszeg előtörlesztése esetén az előtörlesztés napján hatályos Hirdetményében meghatározott előtörlesztési díjat számítja fel, melynek megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes.

III.12.4. Rendelkezésre tartási jutalék  
 A Bank az egyes konstrukciókban, amennyiben a rendelkezésre tartott Hitelkeret után, rendelkezésre tartási jutalékot számít fel – azt a szerződéskötés/hatálybalépés napjától a folyósítás napjáig/Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napjáig számítja fel. A rendelkezésre tartási jutalék a rendelkezésre tartási időszak végéig, az egyedi szerződésekben rögzítettek szerint kerül megfizetésre. A rendelkezésre tartási jutalék megállapítása a rendelkezésre tartott összeg napi záró egyenlege alapján a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{rendelkezésre tartási jutalék} \%}{360 \times 100}$$

III.12.5. A fedezettel kapcsolatos ügyintézési díj  
 A díj mértéke eltérő, attól függően, hogy milyen földhivatali eljárás vagy szolgáltatás ellenértékeként kerül felszámításra:

- a Zálogtárgy ingatlan-nyilvántartásbeli tulajdoni lapjának a TakarNet-rendszeren keresztül történő ellenőrzése,
- a Zálogtárgy ingatlan-nyilvántartásbeli földmérési alaptérképének a TakarNet-rendszeren keresztül történő ellenőrzése,
- a Zálogtárgy hiteles tulajdoni lap másolatának igénylése az illetékes vagy nem illetékes földhivataltól,
- a Zálogtárgyra történő jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogot is – bejegyzése, módosítása esetén,
- az elsőfokú ingatlan-nyilvántartási eljárást érintő kérelem esetén.

A díj mértékét a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye határozza meg. A díjat az Adós a Banknak, a földhivatali eljárás

## Lakossági Üzletszabályzat

megindítása vagy az igényelt szolgáltatás megrendelése előtt tartozik megfizetni. Bank jogosult az esedékes díj összegével az Adós bankszámláját megterhelni.

A Bank a javára szóló jelzálogjognak/önálló zálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséig jogosult a Zálogtárgyra, leghamarabb a Kölcsön folyósításának hónapjában, majd azt követően minden második naptári hónapban, az Adós költségére egy hiteles tulajdonilap-másolatot az illetékes földhivataltól megrendelni. A Bank a tulajdoni lap másolat költségét az Adósra jogosult továbbhárítani oly módon, hogy annak összegével az Adós bankszámláját megterhelje.

III.12.6. Az egyoldalú kötelezettségvállalásról szóló nyilatkozat közjegyzői okiratba való foglalásának díja  
 A THM számításánál figyelembe nem vett tartozás-elismerő nyilatkozat közokiratba foglalása becsült költségének meghatározása a közjegyzői díjszabásról szóló 14/1991. IM rendelet alapulvételével történik.

III.12.7. Az építés-szerelés biztosítás/vagyonbiztosítás becsült díjának meghatározása  
 Az építés-szerelés biztosítás/vagyonbiztosítás becsült díjának meghatározása a biztosítótársaságok díjkalkulátorának alapulvételével történik.

III.12.8. A felsorolt díjak, költségek mértéke egyrészt a hivatkozott díjkalkulátorok, másrészt a kölcsönszerződés aláírása napján hatályos Hirdetményben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott mértékek/összegek alapján kerül meghatározásra.

### III.13. A Kölcsön törlesztése, előtörlesztés

III.13.1. A kölcsönösszeg és járulékai erejéig az Adósokat és a Kezeseket egyetemleges fizetési kötelezettség terheli.

III.13.2. A Törlesztőrészeket és költségeket az Adós köteles az Esedékesség napjáig a Banknak megfizetni.

III.13.3. A Kölcsön törlesztése – eltérő szerződéses kikötés hiányában – havi részletekben, minden hónapban a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban és módon esedékes.  
 Ha a jelen Üzletszabályzat vagy a kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik, a havi Törlesztőrészek tartalmazzák az annuitásos módszerrel számolt Kamat- és tőkerészt. A Törlesztőrészlet összegéről a Bank az első esedékességet megelőző 15 napon belül írásban értesíti az Adóst.

III.13.4. A Bank a Törlesztőrészletet és a kezelési költséget a Hitelkeret/Kölcsön devizanemében határozza meg és terheli, kivételt képeznek ez alól a deviza alapú Kölcsönök, melyeknél az esedékesség napján érvényes, MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapulvételével számított forint összeg kerül terhelésre. Deviza alapú Kölcsön esetén a terhelésre kerülő Törlesztőrészlet és egyéb költségek forint ellenértékéről a Bank az Adóst a bankszámlájára vonatkozó kivonat megküldésével utólag értesíti.

III.13.5. A Bank a kölcsönszerződés megkötéséig meg nem fizetett költségek összegével, a Törlesztőrészlettel, illetve a fentiekben felsorolt költségekkel, annak esedékességkor az Adós bankszámláját az esedékesség napján megterheli. Az Adós kötelezettsége, hogy a bankszámlát a Kölcsön teljes futamideje alatt fenntartsa és a fedezetet esedékességkor biztosítsa.

III.13.6. Az Adós, valamint – ha ahhoz lényeges jogi érdeke fűződik – a Kezes és a Zálogkötelezett jogosult a kölcsönszerződésben rögzített lejáratú idő előtt tartozását részben vagy egészben visszafizetni. Az Adós/Kezes/Zálogkötelezett amennyiben előtörlesztési szándékával élni kíván, köteles e szándékát, az előtörlesztést megelőzően, az általa pontosan megjelölt előtörlesztési időpont előtt – szerződés eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal a Banknak írásban bejelenteni. Az előtörlesztés napja az a nap, amelyet Adós/Kezes/Zálogkötelezett fenti írásos bejelentésében ekként meghatároz. A bejelentés elmulasztása esetén a többletbefizetés nem kerül a Kölcsön javára lekönnyvelésre. Előtörlesztésre bármikor, az előtörlesztésig esedékes Kamat/Törlesztőrészlet/kezelési költség, és előtörlesztési díj terhelését követő sorrendben kerülhet sor. Részbeni előtörlesztés esetén a Kölcsön Futamideje nem változik, a Bank a hátralévő Futamidőre vonatkozó Törlesztőrészlet további havi összegéről az első esedékességet megelőző 15 napon belül, írásban értesíti az Adóst.

A többletbefizetés összegét a Bank csak az Adós írásbeli kérelme alapján írja jóvá egy összegben a Hitelszámlán.

Amennyiben az előtörlesztési szándék bejelentése ellenére a szükséges, az előtörleszteni kívánt összeg és az előtörlesztésig esedékes Kamat/Törlesztőrészlet/kezelési költség, és előtörlesztési díj fedezete az előtörlesztés napján nem áll a bankszámlán – Kezes/Zálogkötelezett általi előtörlesztés esetében pedig a Bank által előtörlesztésre fenntartott, előtörlesztési kérelemben megjelölt központi számlán – rendelkezésre, úgy a Bank a bankszámlát csak az esedékes Törlesztőrészlettel terheli meg.

### III.14. Lejárt követelések

- III.14.1. A lejárt tartozásokat (tőke-, Kamat-, kezelési költség és esetleges késedelmikamat-követelés) a Bank a Hitelkeret/Kölcsön devizanemében tartja nyilván. A Bank deviza alapú Kölcsönöknél a beérkező forint összegnek a lejárt tartozás törlesztésének napján érvényes, MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapulvételével számított ellenértékét fordítja a lejárt tartozás megfizetésére.
- III.14.2. Amennyiben az Adós bankszámláján nincs kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván, és az Adós rendelkezése nélkül is – megterhelheti az Adós nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.
- III.14.3. Amennyiben az Adósnak a Bankkal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn, és az Ügyfél által teljesített pénzüsszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Bank – tekintet nélkül az Adós által adott instrukciókra – választása szerint szabadon, a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével fordíthatja a befolyt összeget az Adós bármely tartozásának törlesztésére.

### III.15. Fedezetcsere, fedezetkivonás (fedezetmódosítás)

Amennyiben a fennálló tartozás minősítése problémamentes, valamint a fennálló tartozásra az új, fedezetként felajánlott ingatlan, illetve a fedezeti körben megmaradó ingatlan hitelbiztosítéki értéke megfelelő fedezetet nyújt, egyéb feltételek rendben léte esetén az Adós írásbeli kérelmére a Bank engedélyezheti a fedezetcserét, illetve a fedezet kiengedését.

### III.16. Együttműködés, tájékoztatás

- III.16.1. Az Adós köteles a Bank által rögzített adataiban bekövetkezett bármely változást, a változás bekövetkezését követő 5 napon belül, a Banknak írásban bejelenteni.
- III.16.2. A Bank évente, a naptári év végét követő hónapban írásban tájékoztatja az Adóst a fennálló kölcsöntartozás összegéről, a Hitelszámla forgalmáról, a vonatkozó jogszabályokban meghatározott egyéb adatokról.

- III.16.3. A Kölcsönrel kapcsolatos írásbeli értesítések bármelyik Adós/Kezes kezéhez joghatályosan kézbesíthetők.

### III.17. A kölcsönszerződés módosítása

- III.17.1. A kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára nem hátrányos módosítása

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Kamatot, díjat, költséget, a Kamatkedvezmény mértékét vagy – amennyiben jelen III.17. pont eltérően nem rendelkezik – bármely más szerződési feltételt az Adós számára nem hátrányos módon, egyoldalúan módosítsa.

- III.17.2. **A kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára hátrányos módosítása 2015. február 1-et követően kötött kölcsönszerződések esetében (ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott kölcsönöket).**

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kölcsönszerződést a jelen pontban – és alponjtjaiban – rögzített feltételek szerint Adós számára kedvezőtlen módon, egyoldalúan módosítsa.

A kölcsönszerződést a Bank egyoldalúan, az Adós számára hátrányos módon kizárólag a Kamat, költség és díj tekintetében, a jelen pontban rögzített feltételek szerint jogosult módosítani. A kölcsönszerződés egyéb feltétele – ide értve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is – az Adós számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Ha a kölcsönszerződésben rögzített Kamat, díj és költség egyoldalú módosításának alapjául szolgáló, jelen pont szerinti feltételek a Kamat, díj, költség csökkentését teszik lehetővé, a Bank szerződéses kötelezettsége részeként ezt az Adós javára érvényesíti.

- III.17.2.1. **A kölcsönszerződésben kikötött Kamat változása, a Kamat, Kamatfelár Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára hátrányos módosítása**

- A. Fix kamatozású kölcsönszerződések** esetében a Kamat mértéke a teljes Futamidő alatt változatlan, a Bank által egyoldalúan nem módosítható. Amennyiben utóbb a kölcsönszerződésben eredetileg rögzített Futamidő meghosszabbításra kerül, az így módosított Futamidőre vonatkozó kamatozásról a Bank és az Ügyfél a kölcsönszerződés módosításának keretében állapodnak meg.



**B. Referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozású kölcsönszerződések esetében** a kölcsönszerződésben kikötött **Referencia Kamatláb** – és ezzel együtt a Kamat – mértéke a Referencia Kamatláb kölcsönszerződésben rögzített futamidejének megfelelő időközönként automatikusan változik, igazodva a Referencia Kamatláb mindenkor fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékéhez.

A Referencia Kamatláb mértékének változásáról a Bank az Adóst rendszeresen honlapján és bankfiókjaiban kifüggesztve Hirdetmény útján tájékoztatja.

A Referencia Kamatláb mértékének fentiek szerinti változása és a Kamat Referencia Kamatláb változásából eredő időszakonkénti módosulása nem minősül a Bank részéről egyoldalú szerződésmódosításnak.

A kölcsönszerződésben kizárólag a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott, és honlapján közzétett típusú és futamidejű Referencia Kamatláb köthető ki, és az a Kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítható.

A **Kamatfelár** mértéke a Kölcsön teljes Futamideje alatt változatlan (rögzített), a Bank által egyoldalúan nem módosítható.

**C. Kamatperiódusonként változó (Referencia Kamatlábhoz nem kötött) kamatozású Kölcsön** esetében a Kamat a kölcsönszerződésben megállapított Kamatperiódusokban rögzített, de Kamatperiódusonként változó.

A Kamatperiódusok a kölcsönszerződésben meghatározott – de legalább 3 éves – időtartamúak azzal, hogy az utolsó Kamatperiódus a kölcsönszerződés lejáratának függvényében rövidebb is lehet.

A Bank a kölcsönszerződésben kikötött Kamat mértékét Kamatperiódusonként – de a Kölcsön futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal – módosíthatja, oly módon, hogy az új Kamatperiódusban alkalmazott Kamat mértéke a régi Kamatperiódus lejáratát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási mutató figyelembevételével, legfeljebb ezen Kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig kerül módosításra.

Ha a Bank valamely Kamatperiódusra az alkalmazandó Kamatváltoztatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb Kamatot állapít meg, a későbbi Kamatperiódusokban ezen kedvezményt a csökkentendő Kamat mértékébe betudhatja.

A Bank forint Kölcsön esetében Kamatváltoztatási mutatóként az alábbi, Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott, és honlapján közzétett mutatót alkalmazza:

„(H1K) 5 éves állampapírpiazi referenciahozam (ÁKK) változása szorozva 1,25-tel”

A mutató két Kamatperiódus közt az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásából indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat – vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. A Kölcsön Kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával. Képletben:

$$\text{Index}_t = \text{ákk}_t \times 1,25$$

$$\text{Index}_{t+1} = \text{Index}_t \times \left( \frac{\text{ákk}_{t+1}}{\text{ákk}_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:  $H1K = \text{Index}_{t+1} - \text{Index}_t$  ahol  $t$  a Kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

$H1K_t$  kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

$\text{ákk}_{1,2,3...5}$  a  $k$  Kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

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

A kölcsönszerződés részévé vált Kamatváltoztatási mutatót a Bank a Futamidő alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

Abban az esetben, ha akár a Kamatváltoztatási mutató, akár a B) alpont szerinti Referencia Kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik, így a Magyar Nemzeti Bank a honlapjáról azt törli, és megjelöli az azt helyettesítő Kamatváltoztatási mutatót / Referencia Kamatlábat, úgy ezen új

Kamatváltoztatási mutató/Referencia Kamatláb a fennálló kölcsön vonatkozásában is automatikusan a fentebb megjelölt Kamatváltoztatási mutató/Referencia Kamatláb helyébe lép.

- D. Folyószámla-hitelkeret szerződésre és hitelkártya szerződésre vonatkozó speciális szabályok**  
 A Bank folyószámlahitel és hitelkártya esetén a szerződésben kikötött ügyleti Kamatot évente két alkalommal, minden év január 1. és július 1. napjával jogosult módosítani, amennyiben a forrásköltség, azaz a hivatalosan jegyzett 6 havi BUBOR Referenciakamatlábnak az adott félév utolsó hónapját kettővel megelőző naptári hónapban - októberben illetve áprilisban – számított havi átlaga változást mutat az előző féléves értékhez képest. A kamatváltoztatás mértéke megegyezik az alábbiak szerint meghatározott Kamatváltoztatási mutató értékével.

Kamatváltoztatási mutató =  

$$\text{Index}_{\text{április/október}} - \text{Index}_{\text{október/április}}$$

$$\text{Index}_{\text{április/október}} = 6 \text{ havi BUBOR április/október átlaga}$$

- III.17.2.2. A kölcsönszerződésben / hitelszerződésben kikötött költségek, díjak egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítása**  
 A Bank a kölcsönszerződésben tételesen meghatározott – a szerződés megkötése, módosítása, és az Adóssal való kapcsolattartás során az Adós érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben, az Adósra áthárítható módon felmerülő – költségeket kedvezőtlenül kizárólag az adott költség tényleges növekedésével arányosan módosíthatja, a költségnövekedés felmerülésekor.

A Bank a kölcsönszerződésben a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint a Bank ügyviteli költségeivel összefüggésben tételesen kikötött díjat kedvezőtlenül évente egy alkalommal, április 1. napjával módosíthatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével. A százalékos mértékben meghatározott díjak egyoldalúan nem módosíthatóak.

- III.17.2.3. Az Adós tájékoztatása a Kamat, díj, költség egyoldalú módosítására vonatkozóan, az Adós felmondási joga**  
 A kölcsönszerződésben rögzített Kamat egyoldalú módosítása esetén a Bank – folyószámlahitel, és

hitelkártya kivételével – a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább kilencven nappal tájékoztatja az Adóst az új Kamatperiódusban alkalmazandó Kamat mértékéről, a módosítást követően fizetendő Törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a Törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A kölcsönszerződésben rögzített díj vagy költség egyoldalú módosítása esetén a Bank – folyószámlahitel és hitelkártya kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal tájékoztatja az Adóst a módosítás tényéről, a díj vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő Törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a Törlesztőrészek száma, vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A Bank a fentiek szerinti tájékoztatást az érintett Adósoknak postai úton küldi meg, és a módosítást bankfiókjaiban és honlapján hirdetményben is közzéteszi.

A Kamat fentiek szerinti egyoldalú, Adós számára hátrányos módosítása esetén az Adós a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adós a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal köteles közölni a Bankkal és annak érvényességéhez szükséges, hogy az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napjáig a Banknak megfizesse. Amennyiben az Adós a tartozását az említett határidőig nem rendezni, a felmondás érvényét veszti, és a kölcsönszerződés az abban foglaltak szerint változatlan tartalommal, és az új Kamatperiódusra megállapított Kamattal él tovább.

Folyószámlahitel vagy hitelkártya szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Bank – a fentiekől eltérően – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az Adóst a módosítás tényéről, a módosított feltétel (Kamat, díj, költség) új mértékéről. Amennyiben az Adós a módosítást nem fogadja el, a szerződést a módosítás hatálybalépéséig 30 napos határidővel költség- és díjmentesen felmondhatja. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a fennálló tartozását – ide értve annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti Kamatait – a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

III.17.3. 2004. május 01. – 2015. január 31. között kötött – kölcsönszerződések Kamat, díj, költség megállapítására vonatkozó szabályainak módosulása, és ezen kölcsönszerződések Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára hátrányos módosításának szabályai 2015. február 1-jétől (ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott kölcsönöket)

III.17.3.1. Folyószámla-hitelkeret szerződések és hitelkártya szerződések esetében ezen szerződések egyoldalú módosításra vonatkozó rendelkezései – ide értve a jelen Üzletszabályzat ezen szerződések részét képező egyoldalú módosításra vonatkozó korábban hatályos rendelkezéseit is – helyébe 2015.február 1. hatállyal a III.17.2. pont adott szerződéstípusra irányadó rendelkezései lépnek.

III.17.3.2. A – III.17.3.1. pontba nem tartozó – 2014. július 27.-2015. január 31. között kötött kölcsönszerződések és 2010. november 27.-2014. július 26. között kötött forint és deviza alapúnak nem minősülő deviza kölcsönszerződések esetében ezen szerződések egyoldalú módosításra vonatkozó rendelkezései – ide értve a jelen Üzletszabályzat ezen szerződések részét képező egyoldalú módosításra vonatkozó korábban hatályos rendelkezéseit is – helyébe 2015. február 1. hatállyal a III.17.2. pont adott szerződési/kamatozási típusra irányadó rendelkezései lépnek. A módosítás a III.17.2. pontban foglaltakon túlmenően sem fix kamatozású, sem pedig Referencia Kamatlábhoz kötött hitelek esetében nem érinti a Kamat szerződésben rögzített meghatározási módját, és a Kamat feltételeit.

Azon Kamatperiódusonként változó (Referencia Kamatlábhoz nem kötött) kamatozású kölcsönszerződések esetében, amelyeknek 2015.02.01-től számított hátralévő futamideje a 3 évet meghaladja az érintett kölcsönszerződések kiegészülnek:

- forint jelzáloghitelek esetében a III.17.2.1.C) pontban szereplő kamatváltoztatási mutatóval és annak alkalmazására vonatkozó, a hivatkozott pontban szereplő, a Kamat jövőbeli egyoldalú módosítását lehetővé tevő szabályokkal,
- nem jelzálogalapú forint hitelek esetében az alábbi kamatváltoztatási mutatóval:

**„HOK: Fix Kamatláb”**

A mutató értéke fix nulla a Futamidő alatti Kamatperiódusokban, azaz a Kamatláb végig fix marad.

- deviza alapúnak nem minősülő deviza hitelek esetében az alábbi kamatváltoztatási mutatóval:

**„DOK: Fix Kamatláb”**

A Kamatváltoztatási mutató értéke tehát fix nulla a Futamidő alatti Kamatperiódusokban, azaz a Kamat végig változatlan, fix marad.

A 3 év vagy annál kevesebb hátralévő Futamidővel rendelkező kölcsönszerződések esetében a Kamat a Futamidő hátralévő részében a Bank által egyoldalúan nem módosítható.

A III.17.3.1. és III.17.3.2. pontokban foglalt módosítások – és a III.17.2.2. pont megfelelő alkalmazása – során a Bank újabb díjat, költséget nem vezethet be, a kölcsönszerződésekben 2015.02.01-et megelőzően megállapított költségek és díjak a kölcsönszerződések részei maradnak, jövőbeni módosításukra azonban a III.17.2.2 és III.17.2.3. pontok megfelelő rendelkezései vonatkoznak.

A kölcsönszerződések fentiek szerint megváltozott tartalmáról a Bank az érintett Adósokat legkésőbb 2015.december 31. napjáig írásban, egyedileg tájékoztatja.

**III.17.3.3. A – III.17.3.1. pontba nem tartozó – 2004. május 1.-2014. július 26. között kötött deviza alapú kölcsönszerződések és a 2004. május 1.-2010.november 26. között kötött forint és deviza alapúnak nem minősülő - deviza kölcsönszerződések esetében**

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (Fttv.) alapján az ezen körbe tartozó – egyben a 2014. évi XL törvény (Elszámolási tv.) szerinti elszámolással is érintett – kölcsönszerződések kamatfeltételei az Fttv. előírása alapján, a törvény erejénél fogva módosulnak, deviza és deviza alapú kölcsönszerződések esetében 2015.02.01. míg forint alapú kölcsönszerződések esetében 2015.06.30. hatállyal (elszámolási fordulónapok). A módosítást követő új kamatfeltételekről, és a kölcsönszerződések megfelelően módosult rendelkezéseiről a Bank az érintett Adóst az Elszámolási törvény szerinti elszámolás megküldésével egyidejűleg írásban tájékoztatja.

Az érintett kölcsönszerződések fenti módosítását követően ezen szerződések egyoldalú, Adós számára kedvezőtlen módosítására a III.17.2. pontban foglalt rendelkezések alkalmazandóak az alábbi eltérésekkel:

Az elszámolási fordulónapot követően a kölcsönszerződések kamatperiódusainak – Referencia Kamatlábhoz kötött kamatozás esetén kamatfelárperiódusainak – időtartama, ha az elszámolási fordulónaptól számított hátralévő futamidő meghaladja: i) a 16 évet, akkor öt év, ii) 9 évet de legfeljebb 16 év akkor négy év, iii) 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

Az Fttv. 10.§-a alapján a forintra történő átváltásra (forintosításra) kerülő, és a forintosítást követően kötelezően Referencia Kamatlábhoz (3 havi BUBOR) kötött kamatozású deviza/deviza alapú jelzálog kölcsönszerződések kivételével, a kölcsönszerződésekben rögzített kamatozás módja és a Kamat feltételei változatlanok.

**A. Referencia Kamatlábhoz kötött kamatozású, vagy fentiek szerint ilyenre módosult kölcsönszerződések** Kamatának elszámolási fordulónapot követő módosulására a III.17.2.1. B) pontjában foglaltak alkalmazandók, azzal, hogy a Referencia Kamatláb elszámolási Fordulónapot követő első Fordulónapja az Fttv. rendelkezései alapján a Referencia Kamatláb futamidejénél hosszabb is lehet.

**B. Forintosítással nem érintett, vagy forintosítás alól mentesülő, Kamatperiódusonként változó (Referencia Kamatlábhoz nem kötött) kamatozású kölcsönszerződések esetében** – ide értve a forint alapú kölcsönszerződéseket is – a Kamat egyoldalú, Adós hátrányára történő módosulására első alkalommal az elszámolási Fordulónapot követő második Kamatperiódus kezdőnapjával kerülhet sor, a III.17.2.1.C) pontban foglalt rendelkezések figyelembevételével. A 3 év, vagy annál kevesebb hátralévő Futamidővel rendelkező kölcsönszerződések esetében a Kamat a Futamidő hátralévő részében a Bank által egyoldalúan nem módosítható

A III.17.2.1.C) alkalmazásával – az elszámolási Fordulónaptól számított 3 évet meghaladó hátralévő Futamidejű – forint alapú kölcsönszerződések kiegészülnek a hivatkozott pontban szereplő Kamatváltoztatási mutatóval, és annak alkalmazására vonatkozó, a Kamat jövőbeli egyoldalú módosítását lehetővé tevő szabályokkal.

A forintosítással nem érintett, vagy forintosítás alól mentesülő – a fordulónaptól számított 3 évet meghaladó hátralévő Futamidejű – deviza/deviza alapú kölcsönszerződések esetében a III.17.2.1. C) pontban foglaltak azzal az eltéréssel alkalmazandók, hogy ezen szerződések a Fordulónaptól az alábbi Kamatváltoztatási mutatóval egészülnek ki:  
 „DOK: Fix Kamatláb”

A Kamatváltoztatási mutató értéke tehát fix nulla a Kölcsönszerződés futamideje alatti Kamatperiódusokban, azaz a Kamat végig változatlan, fix marad.

**C. A kölcsönszerződésben kikötött költségek, díjak egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén** a III.17.2.2. és III.17.2.3. pontban foglaltak azzal az eltéréssel alkalmazandók, hogy a kölcsönszerződésekben 2015.02.01-et megelőzően megállapított költségek, díjak és jutalékok a kölcsönszerződések részei maradnak, jövőbeni módosításukra azonban a III.17.2.2 és III.17.2.3. pontok megfelelő rendelkezései vonatkoznak. A III.17.2.2. pont szerinti díjmódosítás első alkalommal 2016. április 1. napjával történhet.

A jelen, III.17.3. pontban foglalt módosítások a felek erre irányuló további jogcselekménye nélkül – a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) 33.§ (2) bekezdése, valamint az Fttv. 3.§ (1) alapján – a fordulónapon fennálló kölcsönszerződések részévé válnak.

**III.17.4. Állami kamattámogatással nyújtott kölcsönszerződések, és 2004. május 1-et megelőzően kötött kölcsönszerződések esetében** az ezen kölcsönszerződésekre irányadó, valamint a megkötött kölcsönszerződések részévé vált egyoldalú, Adós számára kedvezőtlen módosítására vonatkozó szabályok jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével nem módosulnak. A változatlan szabályokat jelen Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

### III.18. A kölcsönszerződés felmondása

**III.18.1.** A Bank a Hitelkeretre vonatkozó szerződést, illetve a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha

- az Adós bármely, a Bankkal szemben vállalt, bármely szerződésén alapuló kötelezettségét megszegi,
- az Adós a Bankot valótlan tények közlésével, meghatározó tények, adatok elhallgatásával, valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta,
- az Adós vagyoni helyzetében, illetve ezek várható alakulásában a szerződés aláírását követően lényeges negatív változás állt be a Bank megítélése szerint,
- az Adós a Bankkal szemben vállalt kötelezettség teljesítését veszélyeztető mértékű egyéb fizetési kötelezettséget vállalt (pl. kezesség),
- az Adós más hitelintézettel, gazdálkodó szervezettel vagy bármely hatósággal szemben fennálló – a

Bankkal szemben vállalt fizetési kötelezettség teljesítését veszélyeztető mértékű – fizetési kötelezettségeit – ideértve a köztartozásokat is – nem, vagy késedelmesen teljesíti.

- III.18.2. A Bank azonnali hatályú felmondásra okot adó, súlyos szerződésszegésnek tekinti az alábbi okokat:
- a) az Adós bármely esedékességi időpontban nem tesz eleget a kölcsönszerződés szerinti bármely fizetési kötelezettségnek, és egy hónapot elérő fizetési késedelembe esik,
  - b) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyeztetné a Kölcsön visszafizetését,
  - c) a Zálogtárgyra a Bank javára alapított bármely jog bejegyzését az illetékes földhivatal elutasítja,
  - d) amennyiben a lekötöttség tartama alatt a Zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke, értékesíthetősége bármely ok miatt olyan mértékben csökken, hogy az veszélyezteti a Bank követeléseinek kielégítését és az Adós a Bank felhívására további megfelelő biztosítékot nem nyújt,
  - e) az Adós/Kezes vagyonára, vagy a Zálogtárgyra bírósági, vagy más hatósági végrehajtás indul,
  - f) a Zálogkötelezett más ügylet kapcsán a Zálogtárgyra bármilyen igényt, terhet bejegyeztet,
  - g) az Adós a Bank írásbeli felszólítása kézbesítését követő 15 napon belül nem igazolja a(z) építés- szerelés biztosítás/vagyonbiztosítási szerződés fennállását és a Bank kedvezményezett státuszának vagy törvényes zálogjogának a biztosító általi elismerését (tudomásul vételét),
  - h) a Zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemény miatt a Bank által a részére helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget a céltól eltérően használja fel,
  - i) a kölcsönszerződés biztosítékául kötött bármely megállapodás rendelkezéseinek megszegését,
  - j) a Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Adós a Bankkal szemben fennálló bármely más kötelezettségét szerződés szerinti nem teljesíti, és ezért a megszegett kötelezettség alapjául szolgáló szerződés a Bank által felmondásra kerül,
  - k) a Kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;
  - l) az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
  - m) jogszabályban megállapított bármely hitelfelmondási ok bekövetkezését.

III.18.3. Az Adóst és a Bankot – hacsak a hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – nem illeti meg a Hitelkeretre

vonatkozó szerződés,- illetve a kölcsönszerződés rendes felmondásának joga.

### III.19. Engedményezés

III.19.1. A Bank jogosult az ingatlant terhelő önálló zálogjogot alapító szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre átruházni. Bank jogosult továbbá arra, hogy a javára alapított jelzálogjogot harmadik személlyel szemben fennálló vagy keletkező tartozásának biztosítékául – a különvált zálogjog szabályai szerint – a jelzálogjoggal biztosított követelés átruházása nélkül is harmadik személyre átruházza.

III.19.2. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét az Ügyfél erre vonatkozó további nyilatkozata nélkül részben vagy egészben harmadik személyre engedményezni, illetve lejárt követelését annak érvényesítése érdekében követelés behajtásával üzletszerűen foglalkozó személynek kiadni.

Ha a Bank az Ügyféllel szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, az Ügyfél a Bankkal szembeni követelése tekintetében a harmadik személy ellen jogosult keresetet benyújtani.

Ha a Bank az Ügyféllel szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, nem köteles erről tájékoztatni az Ügyfelet, ha a harmadik személlyel kötött megállapodás alapján az Ügyfél felé a követelés átruházását követően is hitelezőként jár el.

### III.20. A szerződés megszűnése

A Hitelkeretre vonatkozó szerződés, illetve a kölcsönszerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Adós minden, a Hitelkeretre vonatkozó szerződés, illetve a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – e szerződésekből származó – banki követelés kielégítést nyert.

### III.21. A Bank által deviza alapú kölcsönszerződés esetén forintban meghatározott összegek tekintetében alkalmazott számítási mód

- III.21.1. A Bank és az Adós között létrejött deviza alapú kölcsönszerződések esetén:
- a Kölcsön folyósításakor a Kölcsön,
  - a Törlesztőrészlet,
  - részleges vagy teljes előtörlesztés esetén a fennálló tartozás, valamint
  - devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék

forintban meghatározott összegének kiszámítása az MNB által megállapított és közzétett, a III.21.2. szerinti időpontban érvényes hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

- III.21.2. A forintban meghatározott összeg III.21.1. pont szerinti meghatározására:
- a Kölcsön folyósításakor a folyósítás napjára érvényes,
  - a Törlesztőrészlet esetén törlesztés napjára érvényes,
  - részleges- vagy teljes előtörlesztés esetén az előtörlesztés napjára érvényes,
  - kezelési költség esetén az esedékesség napjára érvényes,
  - folyósítási jutalék esetén a kölcsönszerződés hatálybalépés napjára érvényes árfolyam alapján kerül sor.

- III.21.3. A Bank a jelen III.21. pontban foglaltak szerinti átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számít fel.

- III.21.4. Jelen III.21. pontban foglaltak nem alkalmazandók amennyiben a Törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

### III.22. A THM meghatározása során figyelembe vett és figyelmen kívül hagyott költségek, valamint a THM kiszámításának módja

- III.22.1. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

- III.22.2. A THM kiszámítása során „A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről” szóló 83/2010 (III.25.) kormányrendelet (a továbbiakban: THM Rendelet) alapján figyelembe vett költségek

A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a hitelszerződés kapcsán. fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja, ideértve különösen

- a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- építésnél a helyszíni szemle díját,
- a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a III.22.3. f) pontban foglalt kivétellel,
- a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- a biztosítás és garancia díját, kivéve a jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját,
- a Ptk 5.112. § szerinti hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzéshez kapcsolódó díjat.

A fenti c) pont alkalmazásánál, ha az Adós által igényelt számlatípus még nem ismert, a Banknál elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

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

- III.22.3. A THM kiszámítása során a THM Rendelet alapján figyelembe nem vehető költségek:

- a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költség,
- a késedelmi kamat,
- az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nemteljesítéséből származik,
- a közjegyzői díj,
- kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hiteltől fizeti, valamint
- 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 szerződésben egyértelműen és külön feltüntette.

A Kölcsön folyósítása után felmerülő, a THM kiszámítása során figyelembe nem veendő egyéb költségek felsorolását az egyes szerződések tartalmazzák.

### III.22.4. A THM kiszámításának képlete

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.

III.22.5. A THM számításának speciális szabályai a deviza alapú és devizában nyújtott hitelek esetében:

A deviza alapú hitel esetében ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik a III.22.4. pontban meghatározott képletnél a Bank és az Ügyfél által teljesített fizetéseket a Bank forintban veszi számításba a hitelrészletet a Bank által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a Törlesztőrészletet és a díjfizetést pedig a törlesztésnél alkalmazott

- a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
- a Bank kereskedelmi kommunikációjában a Banknál alkalmazott, a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

A deviza alapú hitel esetében ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik a III.22.4. pontban meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket a Bank forintban veszi számításba a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középárfolyama figyelembevételével.

Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a Bank a hitel devizanemében veszi számításba a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1.

munkanapján érvényes, a Bank által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével. Devizahitel és deviza alapú hitel esetén a Bank a szerződésben fel tünteti, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját. A THM értéke nem tükrözi a Kölcsön árfolyamkockázatát.

III.22.6. A THM számításának speciális szabályai változó kamatozású hitelek esetén:

A THM értéke nem tükrözi a Kölcsön kamatkockázatát.

III.22.7. THM aktuális értéke, a THM-re vonatkozó korlátozások, egyéb rendelkezések:

A THM aktuális értékét a jogszabályban meghatározott termékre a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza. Az adott konkrét Kölcsön/hitelügylet THM-jét a kölcsön/hitelszerződés tartalmazza. A Kölcsön/hitelügylet THM-je az adott kölcsön/hitelszerződés megkötésekor meg kell feleljen az Fhtv. 17/A § szakaszában foglalt, a THM korlátozására vonatkozó, adott kölcsön/hiteltípus szerinti rendelkezéseknek.

Amennyiben az Ügyfél által igényelt Kölcsön/hitelügylet THM-je az igénylés benyújtását követően bármely, a THM meghatározásánál figyelembe vett tényező megváltozása következtében oly módon változik, hogy a kölcsönszerződés megkötésekor nem felelne meg a fenti – kötelező jogszabályi – feltételeknek, akkor Bank jogosult a kölcsön/hitelszerződés megkötését megtagadni.

## III.23. Egyéb rendelkezések

### III.23.1. Devizában nyilvántartott Kölcsön átalakítása forint alapú Kölcsönné

Az Adós jogosult a Futamidő alatt egy alkalommal a Banktól a devizában nyilvántartott Kölcsön forint alapú Kölcsönné átalakítását kérni, azzal, hogy köteles ezen kérelmet a Fordulónapot legalább 30 nappal megelőzően a Bankhoz írásban benyújtani. A Bank a kérelmet a saját belső szabályzata szerint bírálja el. A Bank a Kölcsön átalakítását a Fordulónappal hajtja végre, az átalakítás napján érvényes, MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapulvételével, az átalakítás időpontjában érvényes Hirdetménye szerint, az adott banki termékre vonatkozó kondíciók figyelembevétele mellett. Az átalakításhoz kapcsolódóan megváltozó Törlesztőrészletről, díjakról és egyéb kondíciókról, azok első esedékességét megelőzően a Bank az Adóst írásban értesíti.

III.23.2. Bármely devizanemben nyilvántartott szerződés esetén, ha a Kölcsön devizaneme megszűnik létezni, akkor annak helyébe a megszűnés napján, a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében felkínáltak közül az Adós által választott devizanem lép, azzal, hogy amennyiben az Adós az általa választott devizanemről, az adott devizanem megszűnését követő 15 banki munkanapon belül nem tájékoztatja a Bankot írásban, úgy a Bank a Kölcsönt – minden további értesítés nélkül – a Magyar Köztársaság mindenkori hatályos devizanemére alakítja át. Az átváltás alapja a belépő fizető eszköznek az átváltás időpontjában hatályos banki Hirdetmény szerinti adott hiteltípusra alkalmazandó deviza árfolyama.

III.23.3. Amennyiben a Bank és az Adós között létrejött szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen vagy végrehajthatatlan, úgy ez nem érinti az adott szerződés többi részének az érvényességét.

III.23.4. A Bank a szerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatókban illetve a kölcsönszerződésben szereplő Kamatösszegek, Törlesztőrészek és THM számítása során – a THM Rendelet alapján – 1 hónapot 30,41666 naposnak tekint.

### III.24. Az egyes kölcsöntípusokra vonatkozó különös rendelkezések

#### III.24.1. Életbiztosítási szerződés fedezete mellett nyújtott Kölcsönök

Amennyiben a Bank a Kölcsönt életbiztosítási szerződés fedezete mellett nyújtotta, a Törlesztőrészlet az életbiztosítási szerződés alapján kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére történő fordításáig terjedő időszakban csak Kamatot tartalmaz. Emellett az Adós köteles megfizetni a kezelési költséget. A ténylegesen eltelt naptári napok után fizetendő Kamat összege – a napi kamatszámításból eredően – változó. Az Adós által havonta megfizetendő Kamat és kezelési költség pontos összegéről a Bank az első esedékességet megelőző 15 napon belül írásban értesíti az Adóst.

A folyósított Kölcsön, a fizetendő Kamat és kezelési költség összege a Kölcsön devizanemében, az életbiztosítási szerződés alapján fizetendő összeg viszont forintban került meghatározásra.

Amennyiben az életbiztosítási szerződés alapján átutalásra kerülő összeg nem elegendő a deviza-alapú Kölcsön maradéktalan tőketörlesztésére, akkor az Adós a Különbözetet az alábbiak szerint fizeti vissza:

A Különbözetnek a Kölcsön devizanemében meghatározott összegéről a Bank az Adóst írásban értesíti, az életbiztosítási szerződés alapján átutalásra kerülő összegnek a Kölcsön tőketörlesztésére történt fordítását követő 15 napon belül. Az Adós a Bank ezen értesítésének kézhezvételét követő 15 napon belül jogosult a Különbözetet a Banknak egy összegben, előtörlesztési díj megfizetése nélkül megfizetni. Amennyiben ezen időtartamon belül a Különbözet nem kerül maradéktalanul kiegyenlítésre, akkor az Adós köteles a Különbözetet havi egyenlő összegű törlesztő (annuitás) részletekben megfizetni. A Törlesztőrészletben a tőke és Kamat aránya változó.

Piaci kamatozású Lakáscélú kölcsönszerződések esetén a Törlesztőrészlet első alkalommal az életbiztosítási szerződés lejáratú hónapját követő második naptári hónapnak az utolsó munkanapján, ezt követően havonta, minden hónap utolsó munkanapján esedékes.

Szabad felhasználású jelzáloghiteleknél a Törlesztőrészlet első alkalommal az életbiztosítási szerződés lejáratú hónapját követő 3. hónapban a hitelszerződés hatályba lépésének napjával megegyező napon (törlesztési nap), ezt követően havonta, az adott hónapnak a hatályba lépés napjával megegyező napján esedékes.

Az Adós a Törlesztőrészlettel együtt, de azon felül a havi kezelési költség megfizetésére is köteles. Amennyiben a Biztosító a Biztosítási Szerződés lejáratakor nem utalja át a Biztosítási összeget, akkor az Ügyfél köteles a kölcsön teljes összegét havi egyenlő összegű törlesztő (annuitás) részletekben megfizetni.

A Bank az életbiztosítási szerződés alapján kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére történő fordításával nem nyit új Kamatperiódust és új üzleti évet.

**A Bank III.18. pont szerinti felmondási okokon túl jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:**

- az Adós a biztosítóval szemben az életbiztosítási szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget,
- Adós a az életbiztosítási szerződést bármely részében (pl.: kedvezményezetti vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a Bank előzetes írásbeli beleegyezés nélkül megváltoztatja,



### III.24.2. Lakás-előtakarékossági szerződés fedezete mellett nyújtott Kölcsön

Amennyiben a Bank a kölcsönt lakás-előtakarékossági szerződés fedezete mellett nyújtotta, a Törlesztőrészlet a lakás-előtakarékossági szerződés alapján kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére történő fordításáig terjedő időszakban csak Kamatot tartalmaz. Emellett az Adós köteles megfizetni a kezelési költséget. A ténylegesen eltelt naptári napok után fizetendő Kamat összege – a napi kamatszámításból eredően – változó. Az Adós által havonta megfizetendő Kamat és kezelési költség pontos összegéről a Bank az első esedékességet megelőző 15 napon belül írásban értesíti az Adóst.

A folyósított Kölcsön, a fizetendő Kamat és kezelési költség összege a kölcsön devizanemében, a lakás-előtakarékossági szerződés alapján fizetendő összeg viszont forintban került meghatározásra.

Amennyiben a lakás-előtakarékossági szerződés alapján átutalásra kerülő összeg nem elegendő a Kölcsön maradéktalan tőketörlesztésére, akkor az Adós a Különbözetet az alábbiak szerint fizeti vissza:

A Különbözetnek a Kölcsön devizanemében meghatározott összegéről a Bank az Adóst írásban értesíti, a lakás-előtakarékossági szerződés alapján átutalásra kerülő összegnek Kölcsön tőketörlesztésére történt fordítását követő 15 napon belül. Az Adós a Bank ezen értesítésének kézhezvételét követő 15 napon belül jogosult a Különbözetet a Banknak egy összegben, előtörlesztési díj megfizetése nélkül megfizetni. Amennyiben ezen időtartamon belül a Különbözet nem kerül maradéktalanul kiegyenlítésre, akkor az Adós köteles a Különbözetet havi egyenlő összegű törlesztő (annuitás) részletekben megfizetni. A Törlesztőrészletben a tőke és Kamat aránya változó.

Piaci kamatozású lakáshiteleknél a Törlesztőrészlet megfizetésének első esedékességi időpontja a lakás-előtakarékossági szerződés(ek) szerint kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére fordítását követő naptári hónap utolsó banki munkanapja. Ezt követően a Törlesztőrészlet, valamint a kezelési költség megfizetése minden hónap utolsó banki munkanapján válik esedékessé.

Szabad felhasználású jelzáloghiteleknél a Törlesztőrészlet megfizetésének első esedékességi időpontja a lakás-előtakarékossági szerződés szerint kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére fordítását követő második naptári hónap hatályba lépéssel megegyező napja. Ezt követően a Törlesztőrészlet, valamint a kezelési költség minden hónapban a Szerződés hatályba lépésének napjával megegyező napon válik esedékessé. Az Adós a Törlesztőrészlettel együtt, de azon felül a havi kezelési költség megfizetésére is köteles.

Amennyiben a Lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékossági szerződés lejáratakor nem utalja át a megtakarítási összeget, akkor az Adós köteles a kölcsön teljes összegét havi egyenlő összegű törlesztő (annuitás) részletekben megfizetni.

A Bank a lakás-előtakarékossági szerződés alapján kiutalt összegnek a Kölcsön törlesztésére történő fordításával nem nyit új Kamatperiódust és új üzleti évet.

### A Bank III.18. pont szerinti felmondási okokon túl jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:

- ha az Adós megszegte a lakás-előtakarékossági szerződés rendelkezéseit,
- ha az engedményezés alapján a lakás-előtakarékossági szerződés rögzítését követő 90 napon belül a lakás-előtakarékossági szerződés szerinti összegnek a Bankra történt engedményezése nem került visszaigazolásra,
- ha az Adós a lakás-takarékpénztárral szemben a lakás-előtakarékossági szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget,
- ha az Adós a lakás-előtakarékossági szerződést bármely részében (pl.: kedvezményezetti kör, megtakarítási összeg) a Bank előzetes írásbeli beleegyezés nélkül megváltoztatja.

### Azon lakás-előtakarékossági szerződés fedezete mellett nyújtott Kölcsönök esetén, amelyekhez kapcsolódóan a lakás-előtakarékossági szerződésre vonatkozó követelést terhelő zálogszerződés kelte 2014. március 15. vagy azt követő időpont, a jelen pont szabályai az alábbi eltérésekkel alkalmazandók:

A Bank III.18. pont szerinti felmondási okokon túl jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:

- ha az Adós megszegte a lakás-előtakarékossági szerződés rendelkezéseit
- ha az Adós a lakás-takarékpénztárral szemben a lakás-előtakarékossági szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget,
- ha az Adós a lakás-előtakarékossági szerződést bármely részében (pl.: kedvezményezetti kör, megtakarítási összeg) a Bank előzetes írásbeli beleegyezés nélkül megváltoztatja.
- ha az Adós a lakás-előtakarékossági szerződés alapján fennálló követelésén alapított zálogszerződés bármely rendelkezését megszegte.

### III.24.3. Hitelkiváltás céljára felvett Kölcsönök

A III.18. pont szerinti felmondási okokon túl elidegenítési és terhelési tilalommal nem biztosított önálló zálogjoggal vagy jelzálogjoggal fedezett hitel kiváltása esetén a Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani amennyiben az Adós

nem nyújtja be a Bank részére a Kölcsön folyósításának napját követő 60 napon belül a kiváltott hitel biztosítékául szolgáló ingatlan tulajdoni lapját, amelyen a kiváltott hitelt biztosító jelzálogjog vagy önálló zálogjog és bármely egyéb biztosíték törlésre került.

#### III.24.4. VDCS/VDCS Top keretében nyújtott Kölcsönök

Az Adóst a munkáltatójára tekintettel megillető, a VDCS vagy a VDCS Top nevű banki termékre vonatkozó kondíciók addig illetik meg, amíg a Bank és az Adós munkáltatója közötti együttműködési megállapodás fennáll, illetve amíg az Adósnak a munkáltatóval fennálló munkaviszonya tart. Az együttműködési megállapodás megszűnését, illetve a munkaviszony megszűnésének a Bank tudomására jutását követő hónap első napjától a kölcsönszerződés alapján folyósított Kölcsön után fizetendő, kedvezményrel érintett járulékok mértékét a Bank a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetménye szerinti mértékben számítja fel. A megváltozott, folyamatosan fizetendő Törlesztőrészlet és járulékok összegéről a Bank az első esedékességet megelőzően értesíti Adóst.

III.24.5. A Lakáscélú, Hitelkeret terhére, több részletben folyósított Kölcsönre vonatkozó eltérő rendelkezések

III.24.5.1. A Kamat és a kezelési költség megfizetésének a kötelezettsége az Adóst a Kölcsön első részletének a folyósításától terheli.

III.24.5.2. Az Adós a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt az egyes naptári hónapok utolsó napján (deviza alapú hitel esetén devizában) fennálló tőketartozás után köteles kezelési költség megfizetésére.

A kezelési költség számítása a következő:

$$\frac{\text{a naptári hónap utolsó napján fennálló tőketartozás} \times \text{napok száma} \times \text{kezelési költség \%}}{360}$$

(ahol a napok száma az adott hónap naptári napjainak száma, kivéve azon hónapot, amelyben a rendelkezésre tartás elkezdődik, ott a Rendelkezésre Tartási Időszak kezdetét követő naptári naptól kerül a napok száma meghatározásra.)

III.24.5.3. A Bank a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártakor a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján fennálló tőketartozás után, ezt követően pedig az adott üzleti év első napján (deviza alapú hitel esetén devizában) ténylegesen fennálló tőketartozás után kezelési költséget számít fel.

III.24.5.4. A Bank kölcsönszerződés tekintetében a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-a szerinti azonnali hatályú felmondásra okot adó súlyos szerződésszegésnek tekinti különösen, ha a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a kölcsön teljes összege nem kerül lehívásra, és az Adós a Bank írásbeli felhívására nem igazolja, a hitelcél megvalósulását.

## IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

E Lakossági Üzletszabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege 2015. február 1. napján lép hatályba és határozatlan időre szól.

Budapest, 2015. február 1.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

## 1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Bank általi, egyoldalúan történő, az Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosítás okai kölcsönszerződésen kívüli, pénzügyi szolgáltatásra és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén

### a) jogi, szabályozói környezet változása

- a bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a tőkemegfelelési előírások változása,
- a Jegybank által kiadott új vagy módosított rendelkezések ajánlások,
- a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének változása,
- a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése,

### b) pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a bank forrásköltségeinek változása,
- a bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
- az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél hozamának emelkedése, illetve a kibocsátás költségeinek emelkedése,
- az országgazdasági költségek változása,
- a likviditási költségek változása,
- a KSH által közzétett hivatalos fogyasztói árindex változása,
- FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása,
- munkanélküliségi ráta emelkedése,
- személyi költségek emelkedése,

### c) banki működési feltételek megváltozása

- banki üzletpolitika versenyhelyzetnek megfelelő változása,
- a bank általános, működési, üzemeltetési költségeinek változása,
- az adósért vállalt kockázat tényezőinek – a bank szakmai megítélése szerinti – változása, ideértve az adós hitelképességének változását, és a biztosítékok értékében bekövetkezett csökkenést vagy növekedést is,
- a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása,
- a bank kockázati kamatfelárának változása,
- szolgáltatás dologi költségének változása,
- informatikai környezet fejlesztések,
- adatvédelmi alkalmazások változása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály előírásainak változása,
- a Bankkal szerződéses viszonyban álló szolgáltatók áthárított díjainak emelkedése,
- termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak külső szolgáltatók általi emelése,
- versenyhelyzet alapján a szolgáltatás nyújtásával (értékesítésével/közvetítésével) összefüggő, harmadik féllel kötött szerződés alapján felmerülő költségek változása illetve harmadik fél számára megfizetett jutalékok/költségek változása,
- szerződésben foglalt szolgáltatásokra vonatkozó kockázatok változása,
- nemzetközi kártyaszervezetek előírásainak változása (pl. Visa, MasterCard),
- a Bankkal szerződéses viszonyban álló harmadik személyek által eszközölt és a jogviszonyt érintő változások és áthárított díjainak változása (pl. First Data, BTS, GBC, MultiCard stb.),
- postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- a bank termékeinek/szolgáltatásainak megismertetése érdekében használt kommunikációs és hirdetési felületek listaárának változása.

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen Kamat-, díj- vagy költségmódosítás okai állami kamattámogatással nyújtott kölcsönszerződések, és 2004. május 1-et megelőzően kötött kölcsönszerződések esetében

I.) A kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen módosítása szabályai a 2009. augusztus 1. előtt jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönügyletek esetében

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Kamatot, díjat, költséget, a Kamatkedvezmény mértékét vagy bármely más szerződési feltételt – az Adóssal kötött kölcsönszerződésben meghatározottak szerint – egyoldalúan módosítsa, illetve, hogy a kamatkedvezmény mértékét egyoldalúan megvonja.

II.) A kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen módosítása szabályai a 2009. augusztus 1. előtt jelzáloglevéllel nem finanszírozott kölcsönügyletek esetében

1. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzat 2/A. számú mellékletében szereplő feltételek és körülmények bekövetkezése esetén a Kamatot, díjat, költséget, a kamatkedvezmény mértékét az Adós számára kedvezőtlen módon, egyoldalúan módosítsa, illetve, hogy a kamatkedvezmény mértékét egyoldalúan megvonja.
2. A Bank Lakáscélú kölcsönszerződés esetén a fentiekől eltérően a Kamatot és a kamatkedvezményt a jelen Üzletszabályzat 2/B. számú mellékletében meghatározott esetekben, feltételekkel és módon jogosult az Adós számára kedvezőtlen módon, egyoldalúan módosítani, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat változása indokolja. Ezen kölcsönszerződések esetében a díj és költség Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítására a jelen Üzletszabályzat 2/B. számú mellékletében foglaltak az irányadóak.
3. A Kamatot, kamatkedvezményt, díjat, költséget érintő, a kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítását a Bank a módosítás hatályba lépését legalább hatvan nappal

megelőzően hirdetményben közzéteszi. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő Törlesztőrészletről a Bank – legkésőbb a módosítás hatályba lépését hatvan nappal megelőzően – postai úton, vagy más, a kölcsönszerződésben meghatározott tartós adathordozón közvetlen módon is értesíti az Adóst.

4. A fenti 3) pont szerinti közzétételi és értesítési szabályok tekintetében kivételt képeznek az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsönök, illetve azon kölcsönügyletek, amelyek esetében a kamat Referencia-kamatlábhoz van kötve. Állami kamattámogatású lakáskölcsönök Kamatának, díjának vagy költségének, illetve Referencia-kamatlábhoz kötött Kamat esetén annak Referencia Kamatláb változásából eredő Bank általi, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben teszi közzé. Állami kamattámogatott lakáskölcsönnek a Bank a 12/2001. kormányrendelet, a 134/2009. kormányrendelet, valamint a 341/2011. kormányrendelet illetve 57/2012. kormányrendelet (a továbbiakban együttesen: a Rendelet) alapján nyújtott kölcsönöket tekinti.
5. A Kamatot, kamatkedvezményt, díjat, költséget érintő, a kölcsönszerződésnek a Bank általi, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén az Adós a módosítás hatályba lépése előtt – Referencia-kamatlábhoz kötött Kamat esetén a Referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - jogosult a kölcsönszerződés díjmentes felmondására. Jelzáloglevéllel finanszírozott Kölcsön – ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződések is a tényleges refinanszírozást követően – esetén azonban, ha az Adós él a Kamat, kamatkedvezmény, díj vagy költség számára kedvezőtlen módosítása miatti, őt megillető felmondási joggal, a Bank jogosult érvényesíteni a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit. A felmondási jognak az Adós részéről, a fenti okból történő gyakorlása esetén a Bank és az Adós, legkésőbb a felmondás közzétételének napját követő 3. banki munkanapig kötelesek egymással elszámolni, amelynek keretében az Adós köteles a fennálló teljes tartozását a Banknak hiánytalanul megfizetni.

## 2/A SZÁMÚ MELLÉKLET

A Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen Kamat-, díj- vagy költségmódosítás okai a 2009. augusztus 1. előtt jelzáloglevéllel nem finanszírozott nem Lakáscélú kölcsönügyletek esetében

1. A Bank Kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan.

1.1. 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 kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrás-szerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országgokozati felár változása (credit default swap),
  - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
  - a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
  - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
  - a Bank lekötött Ügyfélbetéteinek Kamatának változása.

1.3. 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 adósmínősítési 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 adósmínősítési 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 a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít Kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

2. Az objektív körülmény, amely esetében a Bank jogosult a Kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb **jutalékokat, költségeket és díjakat megváltoztatni:**

A Központi Statisztikai Hivatal által közzétett megelőző évi éves fogyasztói árindex változása.

A Bank a Kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket, díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelheti meg.

3. A Bank az 1. és 2. pont mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan Kamatot, díjat, költséget. A Bank ilyen intézkedésének alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

## 2/B SZÁMÚ MELLÉKLET

A Bank általi, egyoldalúan történő, az Adós számára kedvezőtlen Kamat-, díj- vagy költségmódosítás okai a 2009. augusztus 1. előtt jelzáloglevéllel nem finanszírozott Lakás-célú kölcsönügyletek esetében

1. A Bank a Lakás-célú kölcsönügyletek Kamatát az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a Kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:
  - a) a Bank 2. pont szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
  - b) a hitelkockázat 4. pontban meghatározott változása,
  - c) a Bank adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.
2. A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:
  - a) jegybanki alapkamat emelkedése,
  - b) bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
  - c) a Bank lekötött ügyfélbetétei Kamatának emelkedése,
  - d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír Kamatának emelkedése,
  - e) a Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.
3. A Kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 2. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Bank forrásszerkezetét és annak változását.
4. A Kamat Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:
  - a) a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
  - b) a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.
5. A 4. pont a) pontja alapján a Bank nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel Kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.
6. A 4. pont b) pontja alapján a Bank nem módosíthatja a Kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha az Ügyfél nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.
7. Az objektív körülmény, amely esetében a Bank jogosult a Kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó **egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat megváltoztatni:**  
 A Központi Statisztikai Hivatal által közzétett megelőző évi éves fogyasztói árindex változása.  
 A Bank a Kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket, díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelheti meg.
8. A Bank a 7. pont mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan díjat, költséget. A Bank ilyen intézkedésének alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

