AZ MBH BANK NYRT.

ÜZLETSZABÁLYZATA

A HITELMŰVELETEK VÉGZÉSÉRŐL

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Hatályos: 2025. május 31. napjától

Közzététel időpontja: 2025. május 29.

A módosítás okai:

1. Az Bank módosította az üzletszabályzat struktúráját, az üzletszabályzatban I-VII. Fejezetek kerültek kialakításra és a II-VII. Fejezetekbe beemelésre kerültek egyes, a hatályba lépést megelőzően más okiratokban közzétett általános szerződési feltételek.

2. Az üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos rendelkezései az üzletszabályzat I. Fejezetében kerültek elhelyezésre és erre tekintettel, valamint a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra kerültek. Az I. Fejezet 1. számú melléklete kiegészítésre került a Bank Általános Üzletszabályzata 2025. május 31. napjáig hatályos I. sz. Függelékének 1. számú mellékletében található rendelkezésekkel, míg az I. Fejezet 2. sz. melléklete kiegészítésre került a Bank Általános Üzletszabályzata 2025. május 31. napjáig hatályos I. sz. Függelékének 2. számú mellékletében található rendelkezésekkel.

3. Az üzletszabályzat II. Fejezetébe beemelésre kerültek a Bank Általános Üzletszabályzatának 2025. május 31. napjáig hatályos II. sz Függelékéből a 2.6.7., 2.6.13., 2.6.14., 2.6.15., 7. és 9. pontok lakossági jelzáloghitel- és jelzálogkölcsön szerződésekre valamint az azokhoz kapcsolódó jogviszonyokra vonatkozó rendelkezései. Az átemelt pontok az időközben bekövetkezett jogszabályi változásokra és a II. Fejezet tárgyi hatályára tekintettel (mely az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos II. számú Függelékének tárgyi hatályánál szűkebb) módosításra kerültek.

4. Az üzletszabályzat III. Fejezetébe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank 2025. május 31. napjáig hatályos, önálló dokumentumban közzétett „Általános Szerződési Feltételek II. Piaci Jelzáloghitelekre és Otthonteremtési Kamattámogatással nyújtott Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez” elnevezésű szabályzata.

5. Az üzletszabályzat IV. Fejezetébe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank 2025. május 31. napjáig hatályos, önálló dokumentumban közzétett „Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása III.” elnevezésű szabályzata.

6. Az üzletszabályzat V. Fejezetébe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank 2025. május 31. napjáig hatályos, önálló dokumentumban közzétett „Általános Szerződési Feltételek Piaci és Otthonteremtési Kamattámogatású Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez” elnevezésű szabályzata.

7. Az üzletszabályzat VI. Fejezetébe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank 2025. május 31. napjáig hatályos, önálló dokumentumban közzétett „Állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú jelzáloghitelekre (Jelzáloglevéllel finanszírozott - JKK, Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott – KKK - , otthonteremtési kamattámogatással nyújtott - OTK -) vonatkozó (Általános) Szerződési Feltételek módosítása” elnevezésű szabályzata.

8. Az üzletszabályzat VII. Fejezetébe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank 2025. május 31. napjáig hatályos, önálló dokumentumban közzétett „Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása” elnevezésű szabályzata.

TARTALOMJEGYZÉK

Preambulum **6**

I. Fejezet **7**

1. Az I. Fejezet hatálya **7**

2. Hitelműveletek **8**

3. A hitelműveletek általános feltételei **9**

3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat 9

3.2. A Hitelszerződés megkötése 10

4. A hiteldíj, a késedelmi kamat **11**

4.1. A hiteldíj meghatározása, esedékessége 11

4.2. A hiteldíj összetevői 11

4.3. A késedelmi kamat 14

4.4. A hiteldíj és a késedelmi kamat változtatása, közzététele 14

5. A Hitelszerződés teljesítése **16**

5.1.Tájékoztatási, adatszolgáltatási, ellenőrzési, együttműködési kötelezettségvállalások 16

5.2. Fizetések teljesítése 19

6. A Hitelszerződés megszűnése **21**

6.1. A Hitelszerződés megszűnése teljesítéssel 21

6.2. A Bank jogai szerződésszegés, illetve annak veszélye esetén 21

6.3. A Bank felmondási joga 22

6.4. A felmondás jogkövetkezményei 25

7. A Bank követeléseit biztosító mellékkötelezettségek **26**

7.1. A biztosítékok kezelése 26

7.2. A biztosítékul szolgáló vagyontárgyak biztosítása 29

8. A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott kölcsönre vonatkozó, az általánostól eltérő, illetve azokat kiegészítő rendelkezések **30**

9.7. Áthelyezve az I. Fejezet 8.5.1. pontba 57

10. Váltóleszámítolás és váltókezesség **57**

12. A pénzügyi lízing **58**

13. Záró rendelkezések **59**

13.1. Tevékenységi engedély 59

13.2. A jelen I. Fejezet és a szerződések viszonya 59

13.3. Hatályra vonatkozó rendelkezések 59

„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére" megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 1. sz. melléklete **60**

„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére" megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 3. sz. melléklete **63**

„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére" megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 4. sz. melléklete **64**

„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére" megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 5. sz. melléklete **68**

II. Fejezet **73**

III. Fejezet **81**

Fogalom meghatározások: **81**

2. A Kölcsön törlesztése **82**

3. Adatszolgáltatás és az adatok kezelése, átruházás **83**

4. Értesítések **83**

5. Kimutatás **83**

6. Részleges érvénytelenség **83**

7. Egyéb rendelkezések **83**

8. A Kölcsön biztosítékai **84**

II. A zálogszerződésre és a zálogjogra vonatkozó rendelkezések **84**

6. Irányadó jog **86**

IV. Fejezet **87**

V. Fejezet **89**

VI. Fejezet: **106**

I. Jelzáloglevéllel és kiegészítő kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre vonatkozó rendelkezések: **106**

2. Ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke: **108**

3. Kamat és költség módosulása: **109**

4. Meglevő portfólióra is alkalmazandó szabályok: **109**

II. Otthonteremtési kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre vonatkozó rendelkezések: **109**

1. Ügyleti kamat változása: **109**

2. Ügyleti kamat mértéke: **109**

3. Kamat módosulása: **109**

4. Meglevő portfólióra is alkalmazandó szabályok: **110**

III. Közös szabályok jelzáloglevéllel, kiegészítő, valamint otthonteremtési kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre: **110**

1. Kamat egyoldalú módosításának tilalma **110**

2. Nem minősül egyoldalú kamatemelésnek **110**

3. Kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat megállapítása, kamat/ kamatfelár változtatása: 110

VII. Fejezet: **111**

Preambulum

Az **MKB Bank Nyrt.** és a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.; a továbbiakban: Budapest Bank Zrt.) 2022. március 31. napjával egyesült. A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt-be, a beolvadó Társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt..

Az MKB Bank Nyrt. és a **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület; a továbbiakban: Takarékbank Zrt.) 2023. április 30. napjával egyesült. A Takarékbank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt-be, a beolvadó társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt. lett

Az MKB Bank Nyrt. a Takarékbank Zrt.-vel való egyesülést követően **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (rövid neve: MBH Bank, a továbbiakban Bank) néven folytatta működését.

Jelen üzletszabályzat az MBH Bank Nyrt. **lakossági ügyfelek számára nyújtott** hitelműveleteinek általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Az üzletszabályzat **I-VII. Fejezetei** tartalmazzák az adott fejezet hatálya alá tartozó jogviszonyok körének részletes meghatározását.

I. Fejezet

1. Az I. Fejezet hatálya

Jelen I. Fejezet rendelkezései az alábbi szolgáltatásokra terjednek ki:

- **személyi kölcsön vonatkozásában az MKB Bank Nyrt. által 2020. április 1-jét megelőzően befogadott hitelkérelemre és az az alapján kötött személyi kölcsön szerződésre,**
- **folyószámlahitelek vonatkozásában a Bank által 2022. április 1-jétől 2023. április 30-áig Prémium vagy Private Banking számlacsomaggal rendelkező Ügyféltől befogadott folyószámlahitel-kérelemre és az az alapján megkötött folyószámlahitel-szerződésre,**
- **jelzáloghitel-, illetve jelzálogkölcsön szerződések esetében az MKB Bank Nyrt. által 2022. április 1-jét megelőzően befogadott hitelkérelemre és az az alapján megkötött szerződésekre, továbbá**
- **egyéb lakossági hitelszerződés esetében az MKB Bank Nyrt. által 2022. április 1-jét megelőzően befogadott hitelkérelemre és az az alapján megkötött hitelszerződésekre, kivéve, ha a Bank rendelkezik olyan általános szerződési feltételekkel, amely kifejezetten az adott hitelszerződésre irányadó szerződéses rendelkezéseket tartalmazza.**

Az MBH Bank Nyrt. egyes bankfiókjaiban elérhető konkrét szolgáltatások részleteiről az mbhbank.hu honlapon elérhető Szolgáltatáskatalógusból tájékozódhat, amely elérhető az alábbi linken: https://www.mbhbank.hu/lakossagi/szolgaltataskatalogus

1.1. Jelen I. Fejezet az MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata törzsszövegének I. fejezetével (Általános rendelkezések), a VI. fejezet 16. pontjával (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése), együtt a Bank által a fenti szolgáltatási körben nyújtott hitelműveletek végzésére vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyra elsősorban a közöttük létrejött hitelszerződés vagy az adott hitelművelet végzésére vonatkozó megállapodás, illetve biztosítéki szerződés irányadó, az abban nem szabályozott kérdésekben a Kondíciós Lista, a Kondíciós Listában nem szabályozott kérdésekben jelen I. Fejezet, a jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzletszabályzatának rendelkezései. Amennyiben a jogviszonyt szabályozó dokumentumok tartalma között bármilyen eltérés van, úgy elsősorban a felek között létrejött hitelszerződés vagy az adott hitelművelet végzésére vonatkozó megállapodás, illetve biztosítéki szerződés, azt követően a Kondíciós Lista, azt követően a jelen I. Fejezet, végül a Bank Általános Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak.

1.2. Jelen I. Fejezet alkalmazásában Ügyfél az a természetes személy, akivel a Bank hitelműveletek végzésére jogügyletet köt, továbbá aki hitelművelet végzésére vonatkozó kérelemmel fordul a Bankhoz, valamint az a harmadik személy, aki az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékaként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal. Ügyfélnek minősül továbbá az a természetes személy is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

1.3. Az „Üzletszabályzat Hitelműveletek végzéséről Lakossági ügyfelek részére” című dokumentum az Üzletszabályzat Hitelműveletek végzésére című dokumentum lakossági és vállalati ügyfélszegmensek szerinti különválasztása során jött létre.

Jelen I. Fejezet a lakossági hiteltermékeket igénybe vevő ügyfelek ügyleteire tartalmaz rendelkezéseket. Azon rendelkezések, amelyek tartalmuk szerint kizárólag nem természetes személy Ügyfelekre vonatkozhatnak természetes személy Ügyfelek tekintetében nem alkalmazandóak.

Amennyiben a jelen Fejezet hatálya alá tartozó jogviszonnyal kapcsolatos dokumentum az Üzletszabályzat Hitelműveletek végzésére című dokumentumra vagy az Üzletszabályzat A hitelműveletek végzésére lakossági ügyfelek részére című dokumentumra hivatkozik, akkor a hivatkozott dokumentumon a jelen I. Fejezetet kell érteni.

Amennyiben a jelen Fejezet hatálya alá tartozó jogviszonnyal kapcsolatos dokumentum az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos I. sz. Függelékének 1. számú mellékletére hivatkozik, akkor az alatt a jelen I. Fejezet 1. számú mellékletét kell érteni.

Amennyiben a jelen Fejezet hatálya alá tartozó jogviszonnyal kapcsolatos dokumentum az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos I. sz. Függelékének 2. számú mellékletére hivatkozik, akkor az alatt a jelen I. Fejezet 2. számú mellékletét kell érteni.

A vállalati ügyfelek számára nyújtott hitelműveletek általános szerződési feltételeit külön Üzletszabályzat szabályozza.

1.4. A nemzetközi szokványok, szokások vagy gyakorlat alapján létrejött, vagy egyébként nemzetközi elemet tartalmazó jogügyletekre jelen I. Fejezet rendelkezései csak abban az esetben alkalmazandók, ha azt az egyes jogügyletekre vonatkozó szerződés kifejezetten előírja.

1.5. Az Ügyfél és a Bank - jogszabály kötelező előírása hiányában - a közöttük létrejött egyedi jogviszonyukban a jelen I. Fejezet rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

1.6. Ha a hitelművelet jogszabályon, vagy harmadik személy által kialakított konstrukción alapul, akkor a jelen I. Fejezet rendelkezései a hitelműveletre csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben azok az adott jogszabállyal vagy konstrukcióval nem ellentétesek.

2. Hitelműveletek

2.1. Hitelművelet mindazon banki szolgáltatás, amely alapján a Bank - a közte és az Ügyfél között létrejött hitelszerződés vagy az adott hitelművelet végzésére vonatkozó megállapodás (a továbbiakban együttesen: Hitelszerződés) alapján - az Ügyfél, vagy a Hitelszerződésben meghatározott harmadik személy javára kockázatot vállal.

2.2. A Bank az Ügyféllel kötött hitelszerződés alapján hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig egyéb hitelművelet (pénzkölcsön nyújtása) végzésére vonatkozó szerződés kötésére vállal kötelezettséget.

2.2.1. Pénzkölcsön nyújtása keretében a Bank pénzösszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére azzal, hogy azt az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott időpontban, hiteldíj megfizetése mellett köteles a Banknak visszafizetni (a továbbiakban: Kölcsön). Pénzkölcsön nyújtását a Bank a Hitelszerződés alapján, külön kölcsönszerződés kötése nélkül is végezheti, mely esetben a Kölcsön folyósításával az Ügyfél és a Bank között kölcsönjogviszony jön létre a Hitelszerződés szerinti feltételekkel.

2.3. A hitelművelet végzésére irányuló tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a Hitelszerződések előkészítésével, a Bank által vállalt kockázatok nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

2.4. A jelen I. Fejezet 1-7. pontjaiban írt rendelkezéseket valamennyi hitelművelet tekintetében alkalmazni kell.

A jelen I. Fejezet 8-12. pontjai az egyes hitelműveletekre vonatkozó eltérő rendelkezéseket tartalmazzák.

3. A hitelműveletek általános feltételei

3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat

3.1.1. A Bank a Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában hitelműveletet kizárólag azon Ügyfél részére végez, aki a Banknál fizetési számlával (a továbbiakban: bankszámla) rendelkezik.

3.1.2. Hitelművelet végzésére, az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme (továbbiakban: Hitelkérelem) alapján kerülhet sor. A Hitelkérelemnek tartalmaznia kell az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges, pénzügyi helyzetének alakulására vonatkozó minden olyan adatot, illetve minden olyan körülményt, amelyek a hitel összegének és a részletes szerződési feltételek megállapítása során jelentőséggel bírhatnak.

3.1.3. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valódiságáért felelősség terheli. Ha az Ügyfél által a Hitelkérelemben szolgáltatott adatok, információk a hitelbírálat elkészítéséhez nem elegendőek, a Bank - az Ügyfél költségére - kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti.

3.1.4. A Hitelkérelmet a Bank az Ügyfél pénzügyi, jogi helyzetének, a Hitelkérelemben meghatározott hitelcél illetve annak megvalósíthatóságának, valamint az Ügyfél által felajánlott biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének elemzése alapján bírálja el. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat – a jogszabályi keretek közt - időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

3.1.5. Ha az Ügyfél és harmadik személy(ek) az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (a továbbiakban: CRR) 39. pontjában meghatározott ügyfélcsoportot (a továbbiakban: Ügyfélcsoport) képeznek, a Bank a Hitelkérelem elbírálása során az Ügyfélcsoportra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével jár el.

3.1.6. A Hitelkérelem Bank által történő átvétele nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget sem a Bank sem pedig az Ügyfél részéről. A Bank a Hitelkérelemre - annak hiánytalan átvételét (Hitelkérelem befogadása) követő legkésőbb harminc napon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján - szerződéses ajánlatát írásban megteszi vagy a kérelmet elutasítja. Ha a Hitelkérelemben meghatározott hitelösszeg nagysága, vagy az ügylet természete ezt indokolja, a Bank jogosult az ajánlat elfogadására nyitva álló határidőt meghosszabbítani. Ezen határidő-hosszabbításról a Bank az Ügyfelet a Hitelkérelem befogadását követően, haladéktalanul tájékoztatja.

3.1.7. A Hitelkérelem befogadása esetén a Bank a hitelműveletet a Hitelszerződés megkötése időpontjában hatályos Kondíciós Listájában közzétett hiteldíj ellenében végzi.

3.2. A Hitelszerződés megkötése

3.2.1. A Hitelszerződés megkötésének és módosításának érvényességéhez - a hiteldíj, és ennek következtében a törlesztőrészlet megváltoztatását kivéve - a szerződés írásba foglalása szükséges, ide értve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formát is.

3.2.2. A Bank a hitelművelet végzését felfüggesztheti, illetve megtagadhatja, ha a Hitelszerződés megkötése után az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében a Hitelszerződés teljesítése a Banktól már nem várható el és – az utóbbi esetben – az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot. Nem vitásan a felfüggesztésre illetve megtagadásra okot adó körülmények kell tekinteni, ha a jelen I. Fejezet 6.2. és 6.3. pontjában részletezett azonnali hatályú felmondási ok áll fenn.

A 3.2.2. pont fenti szövege a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyok esetén a következő:

3.2.2. A Bank a hitelművelet végzését felfüggesztheti, illetve megtagadhatja, vagy az Ügyfél a banki szolgáltatás igénybevételére nem köteles, ha a Hitelszerződés megkötése után akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében a Hitelszerződés teljesítése a Banktól, illetve az Ügyféltől már nem várható el, továbbá olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a Bank a jelen I. Fejezet 6.2. és 6.3. pontjában részletezett azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatná.

3.2.3. Pénzkölcsön nyújtására irányuló hitelszerződés esetén a Bank a hitelt - a Hitelszerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - az Ügyfél rendelkezésére tartja (rendelkezésre tartási időszak), és a Kölcsönt az Ügyfél által a Hitelszerződésben megjelölt bankszámlára folyósítja.

3.2.4. A Bank az egyes hitelművelet végzését a Hitelszerződésben megjelölt feltételek teljesüléséhez kötheti. Ha a Bank által meghatározott feltételek a Hitelszerződésben meghatározott határidő leteltéig nem teljesülnek, a Bank a hitelművelet végzését megtagadja.

3.2.5. A Bank a rendelkezésre tartási időszak lejártát követően az Ügyfél igénybevételi kérelmét visszautasítja.

4. A hiteldíj, a késedelmi kamat

4.1. A hiteldíj meghatározása, esedékessége

4.1.1. A hiteldíj az az összeg, amelyet az Ügyfél az egyes hitelműveletek ellenértékeként - a tőkeösszeg törlesztésén felül - köteles megfizetni a Bank részére.

A hitelkamat módosításának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a Bank Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és jelen I. Fejezet tartalmazza.

A hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ide értve a díjat, jutalékot és költséget – a Kondíciós Lista, míg módosításuk feltételeit a Bank Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és jelen I. Fejezet tartalmazza.

4.1.2. A Bank a hiteldíjat a mindenkori Kondíciós Listájában meghatározott hiteldíj elemek, így különösen a kamatláb, illetve az ott feltüntetett mértékek szerint számítja fel.

4.1.3. Az egyes hitelműveletek után felszámítható hiteldíj elemeket, a hiteldíj fizetésének esedékességét és beszedésének módját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista, illetve a Hitelszerződések tartalmazzák.

4.2. A hiteldíj összetevői

4.2.1. A hiteldíj - az egyes hitelművelet fajtájától függően - különösen az alábbi elemekből tevődhet össze:

a) ügyleti kamat;

b) hitelképesség vizsgálati, vagy hitelfedezet vizsgálati díj;

c) hiteligénylési díj;

d) rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj;

e) szerződéskötési díj,

f) folyósítási jutalék vagy folyósítási díj;

g) szerződésmódosítási díj, ideértve a részleges előtörlesztést is;

h) kezelési költség;

i) zárlati díj, vagy zárlati költség;

j) hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja;

k) költségtérítés.

A Kondíciós Lista eltérő rendelkezéseinek hiányában az a)-j) pontban írt hiteldíj-elemek a hitelművelet devizanemében, míg az k) pont szerinti költségtérítés a költség keletkezésének devizanemében fizetendőek.

A hiteldíj nem foglalja magában az egyes hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjait, továbbá a késedelmi kamatot.

4.2.2. Az ügyleti kamat, a kamatperiódus

4.2.2.1. A Bank az igénybe vett Kölcsön használatáért az Ügyfél terhére ügyleti (szerződéses) kamatot számít fel. A kamatszámítás lehetséges módjait a Kondíciós Lista tartalmazza.

4.2.3. A hitelképesség vizsgálati díj

A hitelképesség vizsgálati díj a Bank által az Ügyfél hitelképességének megállapítása érdekében lefolytatott eljárásának ellenértéke, mely a vizsgálat eredményétől függetlenül fizetendő.

4.2.4. A hiteligénylési díj

A hiteligénylési díj a Hitelkérelem benyújtásakor esedékes. A hiteligénylési díj akkor is felszámításra kerül, ha a Hitelszerződés megkötésére nem kerül sor.

4.2.5. A rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj

Bank a Hitelszerződés alapján az Ügyfél rendelkezésére tartott és igénybe nem vett Kölcsön után rendelkezésre tartási jutalékot illetve rendelkezésre tartási díjat számíthat fel.

A rendelkezésre tartási jutalék illetve a rendelkezésre tartási díj a rendelkezésre tartott Kölcsön után a Hitelszerződésben megjelölt igénybevételi jog megnyílásától a Kölcsön folyósításáig, illetve az igénybevételi lehetőség megszűnéséig kerül felszámításra.

A Bank abban az esetben is jogosult rendelkezésre tartási jutalékot illetve a rendelkezésre tartási díjat felszámítani, ha az Ügyfél a Hitelszerződés alapján rendelkezésére tartott hitel terhére Kölcsönt egyáltalán nem vesz igénybe.

Ha a Hitelszerződés - az abban foglaltaknak megfelelően - részben vagy egészben még a rendelkezésre tartási időszak alatt felmondásra kerül, a Bank a rendelkezésre tartási jutalékot illetve a rendelkezésre tartási díjat a felmondási idő lejárta napjáig igénybe nem vett Kölcsön után számolja fel.

4.2.6. A szerződéskötési díj

A Bank a Hitelszerződésben meghatározott hitelösszeg alapján szerződéskötési díjat számíthat fel. A Bank akkor is jogosult a szerződéskötési díjra, ha a szerződést a felek felbontják, vagy a kölcsön folyósítása, illetve egyéb hitelművelet végzése a Bank érdekkörén kívülálló okból elmarad.

4.2.7. A folyósítási jutalék vagy folyósítási díj

A Bank a Hitelszerződés alapján az Ügyfél részére történő kölcsönfolyósítással egyidejűleg folyósítási jutalékot illetve folyósítási díjat számíthat fel.

4.2.8. A szerződésmódosítási díj

A Hitelszerződés Ügyfél által kezdeményezett módosításakor – ideértve a részleges előtörlesztést is - a Bank a módosításkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott szerződésmódosítási díjat számítja fel.

4.2.9. A kezelési költség

A kezelési költséget a Bank - a Kondíciós Listában közzétett módon - az Ügyfél tőketartozása alapján számítja fel.

4.2.10. A zárlati költség, zárlati díj

A Hitelszerződés alapján fennálló teljes tartozásnak a Hitelszerződésben meghatározott esedékességet megelőző visszafizetése, azaz a Hitelszerződés megszűnését eredményező előtörlesztés esetén a Bank az előtörlesztés napján hatályos Kondíciós Lista szerinti mértékű zárlati költséget illetve zárlati díjat számít fel.

4.2.11. A hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja

A felek erre irányuló megállapodása esetén a Hitelszerződés alapján a Bank a részére nyújtott biztosítékot képező ingatlan(ok)ra vonatkozó értékbecslés éves felülvizsgálatakor a díj megfizetésének esedékessége napján hatályos Kondíciós Lista szerinti mértékű díjat számít fel.

4.2.12. Hitelfedezet-vizsgálati díj

A felek erre irányuló megállapodása esetén a hitelművelet fedezetéül felajánlott biztosítékban bekövetkező mennyiségi, minőségi, értékbeli vagy egyéb változás következtében a Bank hitelbiztosítéki érték megállapítása érdekében lefolytatott eljárásának ellenértéke, mely a vizsgálat eredményétől függetlenül fizetendő.

4.2.13. Egyéb költségtérítések

A Bank - az ügylet jellegétől függően - a felmerült költségei megtérítése érdekében jogosult egyéb díjat vagy költséget felszámítani. A Bank által felszámítható egyéb díjak és költségek körét illetve mértékét a Bank Kondíciós Listája, vagy a Hitelszerződések tartalmazzák.

4.3. A késedelmi kamat

A kölcsöntőke- és hiteldíj tartozás késedelmes teljesítése esetén - a késedelem időszakára - a tartozás összege után a Bank a Kondíciós Listájában közzétett késedelmi kamatot számítja fel a tartozás devizanemében.

4.4. A hiteldíj és a késedelmi kamat változtatása, közzététele

4.4.1. A Bank - az Általános Üzletszabályzat törzsszövegének 1.3. pontjában valamint a jelen I. Fejezet 1. és 2. számú mellékletében szereplő okokból (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva) jogosult a Hitelszerződés hatálya alatt a hiteldíjat, illetve annak bármely elemét, továbbá a késedelmi kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani. A Bank e módosításra akkor is jogosult, ha a harmadik féllel kötött, az Ügyféllel fennálló jogviszonyára közvetlen hatással bíró szerződésének (pl. Giro Zrt., refinanszírozó jelzálog hitelintézet, Magyar Államkincstár, más külső szolgáltatók) módosítása ezt indokolja.

4.4.2. Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Kondíciós Lista módosításáról szóló hirdetményben közölt naptól a Bank az új kamatlábat, jutalékot, díjat és költséget alkalmazza a már megkötött Hitelszerződések tekintetében is, kivéve, ha a Hitelszerződés a hiteldíj változtatásának jogát kizárja, vagy korlátozza.

4.4.3. Piacváltozás

Ha a Hitelkérelem befogadása, illetve a Bank indikatív vagy kötelező ajánlatának (a továbbiakban együtt: Ajánlat) megtétele, és a Hitelszerződés megkötése közötti időszakban, a Banktól független, külső körülmények megváltozása miatt az Ajánlatban rögzített ügyleti kamatláb nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábát, illetve, ha a Bank költségei jegybanki intézkedések, jogszabály, pénzpiaci változások hatására, vagy egyes refinanszírozást biztosító intézmények intézkedéseinek következtében növekednek, a Bank fenntartja a jogot arra, hogy a piaci körülmények körültekintő elemzése után az Ajánlatban meghatározott kamat mértékét a változás növekedésének -arányában megemelje. Ez esetben az Ügyfél a Hitelszerződés megkötésére nem köteles.

4.4.4. Rendkívüli piaci helyzet

a.) Ha a kamat kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzpiaci feltételek, illetve makrogazdasági környezet változása (ld. a jelen I. Fejezet 1. számú mellékletének 1.2. pontjában felsorolt okok) miatt a magyarországi Bankok csak az adott Hitelszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni, a Bank jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a kamatperiódus hosszát megváltoztatni. Erről a Bank az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését tizenöt (15) nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

Az Ügyfél ebben az esetben – az előtörlesztésre irányadó feltételek mellett – jogosult a teljes, többletköltséggel érintett fennálló tartozását az értesítéstől számított öt (5) napos határidőn belül díj- és többletköltség mentesen, az értesítéstől számított harminc (30) napos jogvesztő határidőn belül pedig díjmentesen előtörleszteni. Ha a jelen pontban az előzőekben írt körülmények negatív hatása megszűnik, a Bank az érvényesített többletköltséget is csökkenti, vagy megszünteti.

b.) Ha a Bank a hitelművelet teljesítését megelőzően arról értesíti az Ügyfelet, hogy valamely, a Hitelszerződésben meghatározott devizanemben a Bank részéről történő teljesítés nem lehetséges, mert az adott devizanem a bankközi piacon nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, a Bank jogosult az Ügyfélnek más devizanemben (elsősorban forintban) történő finanszírozást felajánlani. Amennyiben az Ügyfél él a felajánlott lehetőséggel, a teljesítésre a szerződés módosítását követően kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél az alternatív teljesítést nem fogadja el, a Bank a teljesítés elmaradásáért nem tartozik felelősséggel.

Amennyiben a Hitelszerződés az Ügyfél részére lehetőséget biztosított különböző devizák közötti választásra illetve váltásra, és valamely deviza a fentiek szerint elérhetetlenné válik, úgy az Ügyfél választási lehetősége – az adott deviza elérhetetlenségének fennállása alatt – a Hitelszerződésben fennmaradó többi devizára korlátozódik, és a Bank nem köteles újabb devizanemekben történő kockázatvállalást felajánlani.

4.4.5. Megnövekedett költségek

Amennyiben bármilyen jogszabály, felügyeleti, vagy jegybanki rendelkezés megváltozása, bevezetése, ezek alkalmazásában bekövetkezett változás, illetve más tőkemegfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés miatt a Banknál addicionális költségek merülnek fel a Hitelszerződés megkötésével illetve a Hitelszerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a Bank Hitelművelet nyújtásával illetve fenntartásával kapcsolatos költségei megnövekednek, akkor az Ügyfél - a Bank ez irányú kérésére - köteles haladéktalanul megfizetni a Bank részére azt az összeget, amely a Bankot, ilyen megnövekedett költség kifizetése, illetve viselése folytán érte.

A Bank nem alkalmazza a fenti 4.4.4. a) pont, valamint a 4.4.5. pont rendelkezéseit a jelen I. Fejezet 8. pontjában definiált Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződésben.

4.4.6.1. A rendelkezés áthelyezve a jelen I. Fejezet 8.4.1. pontjába.

4.4.6.2. A rendelkezés áthelyezve a jelen I. Fejezet 8.4.3. pontjába.

4.4.6.3. A rendelkezés kamatra vonatkozó szabályai áthelyezve a jelen I. Fejezet 8.3.1. és 8.4.2. pontjába, a kamaton kívüli egyéb díjakra, jutalékokra és költségekre vonatkozó szabályok áthelyezve a jelen I. Fejezet 8.4.1. pontjába.

5. A Hitelszerződés teljesítése

5.1.Tájékoztatási, adatszolgáltatási, ellenőrzési, együttműködési kötelezettségvállalások

5.1.1. Az Ügyfél a Hitelszerződés fennállása alatt legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a Banknak:

a) a Bank által meghatározott gyakorisággal és a Bank által kért tartalommal megadja a hitelképesség vizsgálathoz, továbbá az adott hitelművelethez kapcsolódó banki kockázatok kezeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat;

b) rendelkezésre bocsátja a biztosítékul lekötött vagyonelemek a Bank által meghatározott, lényeges adatait, azok változásait –különös tekintettel a tulajdonosváltozásra -, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat;

c) tájékoztatást nyújt minden olyan peres-, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, az Ügyfél bármely vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan egyéb lényeges körülményről, amely az Ügyfél Hitelszerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;

d) előzetes tájékoztatást ad, ha a Hitelszerződés fennállása alatt további - az egymillió forintot meg nem haladó fogyasztási kölcsön kivételével - hitel-, vagy kölcsönjogviszonyt szándékozik létesíteni más hitelintézettel;

e) nyilatkozat kitöltésével írásban tájékoztatást nyújt az Ügyfélcsoport megállapításához szükséges adatokról;

f) tájékoztatást nyújt valamennyi, más hitelintézetnél vezetett bankszámlái számáról;

g) tájékoztatást ad a címében (székhelyében, telephelyében), vagy elérhetőségében, továbbá az azonosításához szükséges a Bank által meghatározott adataiban (pl. KSH szám, adószám, cégjegyzékszám) bekövetkezett változásokról;

h) a Bank kérésére minden olyan, a Bank által meghatározott további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a Banknak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott hitelművelethez kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van.

5.1.2. A nem természetes személy, illetve az alábbi c) pont esetében az egyéni vállalkozó, az 5.1.1. pontban rögzítetteken felül az alább részletezett tartalmú tájékoztatást nyújtja a Banknak:

a) az éves beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben ránézve a letétbe helyezésre előírt határidőn belül, az ott előírt formában és tartalommal megküldi;

b) rendelkezésre bocsátja az évközi beszámolókat, illetőleg az ezeket helyettesítő kimutatásokat,

c) ha az Ügyfélnél valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz, az Ügyfél megküldi a Banknak e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát,

d) tájékoztatást ad képviselőinek személyében, cégformájában (az Ügyfél átalakulási, kiválási, egyesülési és beolvadási szándékát is ideértve), illetve az Ügyfélben legalább 10 % tulajdoni részesedéssel bíró tulajdonosai körében várható változásokról;

e) előzetesen tájékoztatja a Bankot, ha gazdasági társaságot akar létrehozni, vagy vagyonának egy részét gazdasági társaságba akarja bevinni, továbbá ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre kívánja átruházni, amennyiben a legutóbbi tájékoztatáshoz képest a változás (intézkedés) gazdasági, illetve jogi hatása az Ügyfél jegyzett tőkéjének 20%-os vagy azt meghaladó változását eredményezné;

f) tájékoztatást nyújt az Általános Üzletszabályzat törzsszövegének 4.3.3. pontja szerint a 4.3.3.a) pontban foglalt esemény, valamint ennek hiányában a 4.3.3. b)-f) pontjaiban foglalt események bármelyikének bekövetkezéséről, az esemény bekövetkezésével egyidejűleg;

g) ha az Ügyfél, vagy az Ügyfélcsoport bármely tagja bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési szolgáltatóval létrejött hitelezési jogviszonyában súlyos szerződésszegést követ el, erről a Bankot tájékoztatja;

h) tájékoztatást nyújt végelszámolási eljárás megindításáról;

i) A természetes személy Ügyfél kivételével az Ügyfél a Bank felhívására köteles tulajdonosi szerkezetét (beleértve közvetett tulajdonosait is) a Bank által előírtak szerint feltárni és megadni azon természetes személyeknek a következő mondatban felsorolt adatait, akik az ügyfélben közvetlenül vagy közvetve 25%-ot elérő tulajdoni hányaddal vagy szavazati joggal rendelkeznek (végső tulajdonosok). A Bank ezen természetes személyek következő adatait tartja nyilván:

a) családi és utónév (születéskori név),

b) születés ideje és helye,

c) lakcím,

d) állampolgárság.

5.1.3. Az Ügyfél a fenti 5.1.1.-5.1.2. pontokban írt tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő 3 (három) munkanapon belül köteles eleget tenni, kivéve az 5.1.2. a) pont szerinti meghatározott időre teljesítendő, valamint az 5.1.2.f) pont szerinti – az esemény bekövetkezésével egyidejűleg teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget.

Az Ügyfél - a Bank kérésére - köteles az 5.1.1.-5.1.2. pontban írt tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a Bank által megjelölt dokumentumokat a Bank, illetve a Bank meghatalmazott képviselője rendelkezésre bocsátani

5.1.4. A Bank a Hitelszerződés fennállása alatt ellenőrizheti, hogy az Ügyfél a Kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy Bank erre felhatalmazott képviselője az Ügyfélnél a helyszíni ellenőrzést elvégezhesse.

A helyszíni ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni; könyveibe, valamint pénzügyi nyilvántartásába a Bank képviselőjének betekintést engedni, illetve a képviselő által kért okmányokat a Bank rendelkezésére bocsátani.

5.1.5. Amennyiben az Ügyfél a Bank által végzett hitelműveletből fakadó kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszereitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz támogatást igénybe, amellyel szemben a Banknak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fent, illetve az adott hitelművelethez harmadik fél a Banknak forrást (refinanszírozás) biztosít, úgy a Bank az Ügyfél által a jelen 5.1. pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást, vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja.

Az Ügyfél köteles a támogatást, vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének is az 5.1.4. pontban írt ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

5.1.6. a.) Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetnél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a Bank fenti jogainak gyakorlása érdekében felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a Bank részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelszerződés adatai bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszer nyilvántartásába.

b.) Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél Hitelszerződésből fakadó tartozásainak megfizetésére biztosítékot nyújtó harmadik személy részére információt szolgáltasson a Hitelszerződésre vonatkozóan, a biztosítékot nyújtó kötelezettségvállalását érintő helyzetről.

5.1.7. A Bank társasági jogi átalakulása esetén a Bank általános jogutódja a jogutódlással érintett hitel,- és kölcsönjogviszonyok a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII tv. (a továbbiakban: Hpt.) Értelmező rendelkezések 6. § 40. c. pontja szerinti folyamatos figyelemmel

kísérése, ellenőrzése, valamint a követelések behajtása céljából jogosult az Ügyfél bankszámláira vonatkozó forgalmi adatokat megismerni és kizárólag ebből a célból felhasználni.

5.2. Fizetések teljesítése

5.2.1. Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján lehívott Kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint az Ügyfél fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el.

Amennyiben a Hitelszerződés az igénybevételi lehetőség megnyitására vonatkozó, illetve folyósítási feltételt határoz meg, az Ügyfél a kölcsön igénybevételére csak az igénybevételi lehetőség megnyitására vonatkozó, illetve folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követően jogosult. A Bank a hiányos, illetve nem szerződésszerű igénybevételt visszautasítja, illetve a hiányokról az Ügyfelet értesíti.

Az Ügyfél által a Hitelszerződésben meghatározott feltételeknek megfelelően megtett, és a Bank által elfogadott igénybejelentés az Ügyfél által adott fizetési megbízásnak minősül, amelynek teljesítésére a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listájában a fizetési megbízás teljesítésére érvényes határidők vonatkoznak.

5.2.2. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelését a Hitelszerződés devizájában tartja nyilván. Az Ügyfél köteles a Hitelszerződésben meghatározott teljesítési illetve lejárati időpont(ok)ban fizetési kötelezettségének eleget tenni.

Az Ügyfél illetve a Bank fizetési kötelezettsége abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor a Bank az esedékes összeggel az Ügyfél bankszámláját megterheli, illetve az Ügyfél bankszámlájára jóváírást teljesít.

A Bank az Ügyfél teljesítése fedezetének meglétét az esedékesség napján elsőként a Bank által nyilvánosan meghirdetett pénztárnyitási időpontig, majd ezt követően folyamatosan valamennyi bankszámla és ügyfélszámla tekintetében vizsgálja.

A Bank a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét csak abban az esetben alkalmazza, ha követelése az esedékesség napján a jelen pontban írtak szerint nem kerül teljesítésre.

5.2.3. Ha az Ügyfél egy jogviszony alapján tartozik a Bank felé és törlesztése a teljes esedékes tartozását nem fedezné, a Bank - a hatályos jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél törlesztését a következő sorrendben számolja el: elsődlegesen a költségekre, ezt követően a díjra, a jutalékokra, a késedelmi kamatra, az ügyleti kamatra, és csak a maradványt fordítja a tőke törlesztésére.

Ha az Ügyfél egyszerre több jogviszony alapján tartozik a Bank felé és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, az Ügyfél eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a Bank jogosult a törlesztést az Ügyfél egyidejű értesítése mellett saját rendelkezése szerint az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

5.2.4. Amennyiben az Ügyfél által teljesítendő bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a következő első banki munkanapon, ha pedig az első banki munkanap a következő hónapra esne, az esedékességet megelőző banki munkanapon esedékes.

Amennyiben a Kölcsön végső lejárata bármely okból nem kamatfizetési napra esik, az utolsó kamatfizetési időpont megegyezik a Kölcsön végső lejáratának napjával.

5.2.5. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése során köteles a Hitelszerződés számára hivatkozni és gondoskodni arról, hogy a fizetési kötelezettséggel kapcsolatos összes okmány tartalmazza a hitelművelet azonosításhoz szükséges adatokat.

5.2.6. Az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt is jogosult - előtörlesztés útján - bármikor visszafizetni. A Bank az előtörlesztés miatt felmerülő költségeinek megtérítésére az egyes igénybe vett kölcsönösszegek egészének előtörlesztésekor zárlati díjat, vagy zárlati költséget az egyes igénybe vett kölcsönösszegek egy részének előtörlesztésekor pedig szerződésmódosítási díjat számít fel. A Bank a Hitelszerződésben előírhatja, hogy az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a Bankot előzetesen értesítse. Amennyiben az Ügyfél ezen értesítési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az előtörlesztés elfogadására nem köteles. A Bank által jóváhagyott előtörlesztés késedelmes teljesítéséből eredő kárt az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni.

5.2.7. Ha az Ügyfél a Bank szolgáltatásainak igénybevételével csak részben élt, vagy előtörlesztést teljesített, a Bank a következőképpen számol el:

a.) Ha az Ügyfél a Hitelszerződés alapján a teljes futamidőre azonos összegű törlesztés teljesítésére köteles, azaz az egyenlő összegű törlesztő részletek a hiteldíjat is magukba foglalják (a továbbiakban: annuitásos módszer), a Bank az igénybe nem vett, illetve előtörlesztett összeggel a törlesztő részleteket a teljes hátralévő futamidőre arányosan csökkenti az eredeti futamidő megtartása mellett.

b.) Ha az Ügyfél a Hitelszerződés alapján nem annuitásos módszer szerint (lineáris módon) törleszt, a Bank az igénybe nem vett, illetve előtörlesztett összeggel a legkésőbb esedékessé váló törlesztőrészletet csökkenti.

5.2.8. A Bank a Hitelszerződésből eredő lejárt, vagy jövőben esedékessé váló követelését - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - harmadik személyre engedményezheti.

5.2.9. A Bank jogosult lejárt devizakövetelését a Kondíciós Listában meghirdetett árfolyamon forintra átváltani, amennyiben ez a banki igényérvényesítés érdekében szükségessé válik. A lejárt követelés forintra történő átváltása napjától a Bank a követelése után az átváltás napján érvényes, a Kondíciós Listájában meghirdetett mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

5.2.10. A Hitelszerződésből eredő követelések biztosítására alapított önálló zálogjog átruházása az Ügyfél Hitelszerződésből eredő, Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem érinti.

6. A Hitelszerződés megszűnése

6.1. A Hitelszerződés megszűnése teljesítéssel

6.1.1. A Hitelszerződés megszűnik:

- a Hitelszerződésben foglalt rendelkezésre tartási idő lejártával, ha lehívás nem történt

- az Ügyfél Hitelszerződésben foglalt valamennyi kötelezettségének szerződésszerű teljesítésével.

A hitelszerződés megszűnése az annak alapján kötött kölcsön-, vagy egyéb hitelműveletre irányuló szerződéseket nem szünteti meg.

6.2. A Bank jogai szerződésszegés, illetve annak veszélye esetén

6.2.1. Amennyiben az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének változása, az Ügyfél szerződésszegő magatartása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja, a Bank jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve az Ügyfél által még igénybe nem vett szolgáltatás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél érdekkörébe tartozó külső körülménynek kell tekinteni az Ügyfél kereskedelmi partnereinek, tulajdonosainak, illetve az Ügyfél kötelezettségei teljesítéséért helytállást vállalt személyek jogi-, pénzügyi-, piaci helyzetében vagy gazdálkodásában bekövetkezett olyan változást is, amely az Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését veszélyeztetheti.

A Bank e bekezdésben írt jogait abban az esetben is gyakorolhatja, ha az előző bekezdésben felsorolt változások valószínű bekövetkezésére ésszerűen következtetni lehet.

A Bank akkor is jogosult a jelen 6.2 pont szerinti jogai gyakorlására, ha az Ügyfél vonatkozásában a Bankhoz hatósági megkeresés érkezett, amely olyan eljárás indulására vagy folyamatban létére utal, amely eljárás folyamatban léte önmagában, vagy az eljárás lezárulta az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének olyan változásával járhat, amely miatt a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja.

6.2.2. Amennyiben az Ügyfél a jelen I. Fejezet 5.1.1. e.) pont szerinti nyilatkozatában vállalt folyamatos adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget vagy a nyilatkozat tartalma nem a valóságos helyzetet tükrözi és mindezek következményeként a Bank az Ügyféllel, vagy az Ügyfélcsoporttal szemben vállalt kockázata a nagykockázat- vállalási határértéket (ld. az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (továbbiakban:

CRR) Negyedik rész, 395 cikk) túllépi, a Bank a hitelműveletek végzését felfüggesztheti és követelheti, hogy az Ügyfél a túllépés összegét előtörlesztésként fizesse vissza, vagy azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatja.

A hitelművelet felfüggesztési jogát a Bank akkor is gyakorolhatja és a túllépés összegének visszafizetését akkor is követelheti, ha a fenti kockázatvállalási határérték túllépése az Ügyfélnek fel nem róható okból következik be. Amennyiben a túllépés összegének a visszafizetése a Bank ilyen irányú követelése ellenére elmarad, a Bank a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

6.3. A Bank felmondási joga

6.3.1. Az Ügyfél körülményeiben beállott lényeges kedvezőtlen változásnak minősül, és ezáltal a Bank jogosulttá válik azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlására, ha

a) olyan tény jut a tudomására, ami a Bank követelése megtérülését veszélyezteti.

b) a Hitelszerződésből eredő követelések biztosítására kötött szerződésben (továbbiakban: biztosítéki szerződés) foglalt igényérvényesítési feltételek bekövetkeznek.

c.) a Hitelszerződés lényeges része, avagy bármely biztosíték érvénytelenné, kikényszeríthetetlenné vagy hatálytalanná válik;

d) az Ügyfél vagyonára, vagy a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyra bírósági, vagy más hatósági végrehajtás indul, vagy a Bank biztosítékául szolgáló vagyontárgyra más jogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével kielégítési jogát gyakorolja, továbbá ha arra perindítás ténye került feljegyzésre.

6.3.2. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, és ezáltal a Bank jogosulttá válik azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlására, amennyiben

a) az Ügyfél a Hitelszerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével – Fogyasztónak nyújtott hitel esetében legalább 30 napos, más Ügyfélnek nyújtott hitel esetében bármely – késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja, vagy teljesítését megszünteti;

b) Ügyfél a Hitelszerződésben vállalt egyéb kötelezettségének nem, vagy nem határidőre tesz eleget és mulasztását felszólításra sem pótolja;

c) a Kölcsön Hitelszerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlenné válik, vagy azt az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott céltól eltérően használja;

d) az Ügyfél az adott Hitelszerződésre vonatkozóan a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Bank megtévesztésére vagy tévedésben tartására;

e) az Ügyfél a számára a hitelbírálattal, a hitelmegtérüléssel kapcsolatosan a Bank által előírt, együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, a Kölcsön céljának megvalósulásával, vagy a biztosítékokkal kapcsolatos vizsgálatot-, vagy a Bank által a jelen Üzletszabályzat I. Fejezete 6.2. pontja alapján előírt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre;

f) az Ügyfél, vagy az Ügyfélcsoport bármely tagja a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanúsított; illetve vele szemben más, azonnali hatályú felmondási ok merült fel, feltéve minden esetben, hogy ez az Ügyfél fizetőképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyébként a Bank és az Ügyfél közötti bizalmi viszony megromlásához vezethet;

g) az Ügyfél, illetve az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik személy a biztosítéki szerződés vagy a banki követelés megtérülésének elősegítésére, megerősítésére, gyorsítására vonatkozó szerződés, vagy a követelés fedezetét biztosító más szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegést követ el, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő banki igényérvényesítést bármely módon korlátozza, vagy akadályozza, a jelen I. Fejezet 7.1.11. pontjában vállalt kötelezettségét (negative pledge - negatív biztosítéki záradék) megszegi, és a Bank felszólítására 30 napon belül a más hitelezőnek nyújtott biztosítékkal azonos értékű biztosítékot nem bocsátja rendelkezésre, továbbá a Bank követelései biztosítékául szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Bank előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti, illetve az Ügyfél a jelen I. Fejezet 7.1.7. pontjában foglalt kötelezettsége ellenére a csökkent értékű, vagy felhasznált biztosítékot nem pótolja, vagy egészíti ki;

h) az Ügyfél a biztosítékban bekövetkezett káresemények miatt a Bank által az Ügyfél helyreállítási kötelezettsége teljesítése céljából átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;

k) a Bank Általános Üzletszabályzatának Általános rendelkezések Ügyfél-átvilágítási szabályok című 3. pontja szerint az Ügyfél, illetve a Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, illetve az Azonosítást más módon megakadályozza vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot, vagy a Bank felhívására ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, valamint az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik, vagy bizonyíthatóan valótlan adatot szolgáltat;

l)

m) az Ügyfél a szabad felhasználású kölcsönt bűncselekmény, illetve jogellenes- vagy a közgondolkodás szerint etikátlan célok megvalósítására használja fel.

n) az Ügyfél a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásban nyilvántartott, őt terhelő zálogjog törlésére irányuló nyilatkozatot tesz, a zálogjoggal biztosított követelés fennállása alatt. Ez a felmondási ok csak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartás létrejöttét követően, az ott nyilvántartott zálogjogokra alkalmazható.

o) a Hitelszerződés biztosítékát képező keretkezességi szerződést a kezes felmondja és az Ügyfél a felmondási idő leteltét megelőző 30. napig nem nyújt az eredeti kezességgel egyenértékű pótbiztosítékot.

A fenti 6.3.2. pont n) és o) pontjai a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban nem alkalmazandók.

6.3.3. Ha az Ügyfél akár a Hitelkérelem benyújtása, akár a Hitelszerződés teljesítése során a 6.3.2. c.) pontban írt megtévesztő magatartást tanúsít, a Bank a Hitelkérelem visszautasítása, illetve a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondása mellett - amennyiben az Ügyfél eljárása jogszabályba is ütközik - e tényről az illetékes hatóságot tájékoztatja;

6.3.4. Amennyiben a Bank a felmondás jogával nem élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a Bank a felmondás jogáról lemondott volna.

6.3.5. Elháríthatatlan külső ok (vis major)

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy előre nem látható rendkívüli körülmények bekövetkezése (ilyenek különösen: természeti katasztrófa, háború, forradalom, katonai támadás, terrorcselekmény, államosítás, kormányzati döntés, blokád, embargó, a nemzetközi, illetve hazai gazdasági- vagy pénzpiaci körülmények jelentős mértékű, a hitelszerződés Bank általi teljesítését lehetetlenné tevő általános negatív változása) esetén lehetetlenülés címén a hitelművelet végzését megtagadhassa, vagy a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhassa, külön kártérítés, maradékszolgáltatás teljesítése, vagy megtérítés fizetése nélkül. E jogok gyakorlásának feltétele, hogy a gazdasági lehetetlenülés ne a Banknak felróható okból következzék be. A Bank az ebben a pontban írt jogai gyakorlását megelőzően - a Hitelszerződésnek a bekövetkezett nem várt körülmények mellett történő teljesítése érdekében – megkeresheti az Ügyfelet olyan megoldás közös kidolgozására, amely alkalmas a Hitelszerződés teljesítése esetén a bekövetkezett körülmények okozta pénzügyi veszteséget ésszerű mértékben csökkenteni. Ez esetben a Bank jelen pontban írt jogait csak az egyeztetések eredménytelensége esetén gyakorolja.

6.3./A. Az Ügyfél felmondási joga

6.3/A.1. Ügyfél jogosult a Hitelszerződést (jelen pont vonatkozásában ide nem értve a bankári biztosítékok nyújtására kötött Hitelszerződést) és az annak alapján létrejött

kölcsönszerződést/kölcsönjogviszonyt felmondani, kihasználtság esetén a teljes összegű előtörlesztésre irányadó feltételek mellett.

6.3/A.2. Ügyfél jogosult a Hitelszerződés (jelen pont vonatkozásában ide nem értve a bankári biztosítékok nyújtására kötött Hitelszerződést) alapján rendelkezésre tartott hitelkeret igénybe nem vett (nem lehívott) részét a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal töröltetni.

A fenti 6.3/A.1. és 6.3./A.2. pont a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban nem alkalmazandó.

6.4. A felmondás jogkövetkezményei

6.4.1 Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezményei a felmondás kézbesítésének napján állnak be. Ha egy banki szolgáltatást több Ügyfél (kötelezettek egyetemlegessége) vesz igénybe, a felmondás hatálya bármelyik Ügyfél részére történő kézbesítés esetén mindegyik Ügyféllel szemben beáll. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által a felmondás gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött, és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

6.4.2 Felmondás esetén a teljes igénybevett, és még vissza nem fizetett Kölcsön, a még ki nem fizetett hiteldíj, valamint az Ügyfelet terhelő, a szerződés felmondásából eredő egyéb költségek azonnal esedékessé válnak.

6.4.3 Az Ügyfél nemteljesítése esetén a Bank joga megnyílik a biztosítékok érvényesítésére.

6.4.4 A Bank a biztosítékok érvényesítésén túlmenően az Ügyfél javára teljesítendő, folyamatban levő kifizetéseit az adott hitelműveletből származó követelései miatt visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanezen jogviszonyból származnak.

6.4.5. Amennyiben a Bank a Hitelszerződést az Ügyfél érdekkörébe tartozó okból felmondani kényszerül, vagy a felmondási jog gyakorlása nélkül kénytelen az Ügyféllel szembeni igényérvényesítésre, az Ügyfél köteles a Bank ebből eredő esetleges kárát - ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségeket (beleértve a végrehajtási eljárás megindításának, és lefolytatásának valamint a végrehajtási eljárásba történő becsatlakozás-, továbbá a végrehajtási eljárás megindítását megelőzően szükségszerűen közjegyzői okiratban tett jognyilatkozatok költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított, a Hitelszerződésben rögzített kamatokkal megegyező kamatait is - a Banknak megtéríteni.

7. A Bank követeléseit biztosító mellékkötelezettségek

7.1. A biztosítékok kezelése

7.1.1. A Bank az Ügyfél teljesítésének biztosítékául elsősorban zálogjogot, óvadékot, vagy készfizető kezességet fogad el. A Bank az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. elidegenítési- és terhelési tilalom kikötése, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása, azonnali beszedési megbízás a Bank javára) alkalmazását is kikötheti.

A Bank javára alapított önálló zálogjog a biztosított követelés nélkül is átruházható.

7.1.3. A Banknak az Ügyféllel szemben fennálló, a részére nyújtott minden pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatás körében keletkezett esedékes követelése erejéig zálogjoga áll fenn az Ügyfél minden, a Banknál vezetett bankszámláján az adott jogviszonyra vonatkozó szerződés megkötésétől a Bank követelésének megtérüléséig.

A fenti 7.1.3. pont kizárólag a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban alkalmazandó.

7.1.4. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és értékesítésével kapcsolatos valamennyi költség az Ügyfelet terheli.

7.1.5. Ha a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak az Ügyfél birtokában maradnak, az Ügyfél köteles gondoskodni azok megfelelő őrzéséről, rendeltetésszerű kezeléséről és üzemeltetéséről. Az Ügyfél köteles eljárni továbbá annak érdekében, hogy a biztosítékul szolgáló vagyontárgy a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjában meghatározott értékét megőrizze. Az Ügyfél a biztosítékul szolgáló ingatlanok állagát megőrzi, szükség esetén helyreállítja, vagy további ingatlanbiztosítékkal a jelzálog-fedezetet kiegészíti, ha a hitel biztosítékául szolgáló ingatlan állaga tartósan romlik, vagy egyéb okból a hitelbiztosítéki értéke csökken.

7.1.6. Az Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Bank - igényérvényesítési jogának megnyílta esetén - a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

7.1.7. Ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgy állagromlása, vagy értékállóságának csökkenése vagy bizonytalansága vagy egyéb ok folytán a vagyontárgy értékének csökkenése a biztosítékból való kielégítést veszélyezteti, az Ügyfél köteles a Bank felhívására, a felhívásban megszabott határidő alatt a biztosítékot az eredeti, illetve a Bank által biztonságosnak tartott értékre kiegészíteni. Ha biztosítékul

egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat - a Bank külön felszólítása nélkül is - értékükön pótolni.

7.1.8. A biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés, illetve az ezekre vonatkozó követelés, vagy más érték a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.

7.1.9. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul lekötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltozást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

7.1.10. A Bank bármikor jogosult ellenőrizni - akár helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket - ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét - biztosítani.

7.1.11. A Bank a Hitelszerződés alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni, az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a Banknak lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a Bank a biztosítékot érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

7.1.12. Amennyiben a Bank részére azonos ügylet fedezetéül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a Bank a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

7.1.13. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult követelése kielégítésére felhasználni, és köteles a követelését meghaladó összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

7.1.14. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Banknak az Ügyféllel szemben a Hitelszerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül. A Bank követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat - az Ügyfél kérésére és költségére - felszabadítja.

Ha a biztosíték fennállását hatósági nyilvántartás igazolja, a Bank a biztosíték felszabadításával egyidejűleg a biztosítéki jogának hatósági nyilvántartásból való törléséhez, vagy – amennyiben jogszabály lehetővé teszi – az önálló zálogjogának átjegyzéséhez szükséges nyilatkozatot az Ügyfélnek kiadja.

7.1.15. A Bankot a hitelműveletekből fakadó lejárt követelései tekintetében beszámítási jog illeti meg a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegének 7.2.3. és 7.2.4. pontja alapján.

A 7.1.15. pont fenti szövege a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban a következő:

7.1.15. A Bankot a hitelműveletekből fakadó lejárt követeléseinek biztosítására óvadéki jog illeti meg az Ügyfélnek a Bank által vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközein a 7.1.16. pontban foglaltak szerint.

7.1.16. Az óvadéki jog érvényesítése oly módon történik, hogy a Bank legfeljebb a lejárt követelésének megfelelő összegű, illetve piaci értékű pénzügyi eszközt zárol az Ügyfél összevont értékpapír- és ügyfélszámláján, amelyből jogosult követelését közvetlenül kielégíteni. Amennyiben az óvadéki összeg és a követelés devizaneme egymástól eltér a Bank a kielégítés időpontjára spot értéknappal jegyzett MBH kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe. A Bank jogosult az összevont értékpapír számlán nyilvántartott pénzügyi eszközt értékesíteni és a kötelezettel elszámolni. A Bank jelen pont szerinti óvadéki jogával ekkor élhet, ha az Ügyfél bankszámlája, illetve ügyfélszámlája közvetlen megterhelésével követelését nem tudja teljes egészében kiegyenlíteni.

7.1.17. A pénzügyi eszköz óvadékból a Bank saját belátása szerinti sorrendben elégítheti ki követelését. Amennyiben a pénzügyi eszköz tőzsdei kereskedés tárgyát képezi, a Bank a mindenkori tőzsdei szabályzatoknak megfelelően jogosult azt saját nevében a tőzsdén értékesíteni. Hivatalosan jegyzett tőzsdei ár hiányában, vagy ha ez az Ügyfélre kedvezőbb a Bank jogosult a pénzügyi eszközt az OTC piacon eladni. Nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyeit a Bank jogosult visszaváltani. Amennyiben ez az Ügyfélre kedvezőbb, a Bank jogosult az értékesítés helyett az óvadékul szolgáló pénzügyi eszközök tulajdonjogát megtartani és azoknak a beszámítás időpontjában a Bank által megállapított likvidációs értékét a követelésébe beszámítani. Az értékesítést, illetve beszámítást követően a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni.

A fenti 7.1.16.-7.1.17. pontok kizárólag a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban alkalmazandók.

7.1.18. A Bankot – erre irányuló külön szerződés esetén - óvadéki jog illeti meg az Ügyfélnek a Bank által vezetett fizetési számláin fennálló fizetésiszámla-követelésén oly módon, hogy a fizetési számlán nyilvántartott pénzkövetelés a szerződés eltérő rendelkezése hiányában nem kerül zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre (továbbiakban: Számlaóvadék). A Számlaóvadékkal terhelt fizetési számlák felett az Ügyfél csak a Bank hozzájárulásával rendelkezhet. A hozzájárulást mindaddig megadottnak kell tekinteni, amíg a Bank nem él a Számlaóvadék érvényesítése, vagy a szerződés szerint a Bankot megillető zárolás iránti jogával. A Számlaóvadék zárolás hiányában nem terjed ki az egyéb szerződéssel, a Számlaóvadékkal érintett fizetési számlák terhére alapított olyan fizetésiszámla-követelésen/betéten alapított óvadékra, amelynek során a fizetésiszámla-követelés/betét a szerződés szerint zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre kerül a Bank vagy harmadik személy javára (Egyedi óvadék).

7.1.19. A Bank a Számlaóvadék alapján, kielégítési jogának megnyílását követően követelését közvetlenül elégítheti ki a Számlaóvadékkal terhelt fizetési számla terhére. A Bank a Számlaóvadék érvényesítését követően késedelem nélkül köteles az Ügyféllel elszámolni. Amennyiben a Bank követelése és az érintett fizetési számla devizaneme egymástól eltér, a Bank a kielégítési jogának gyakorlása időpontjában a Bank által jegyzett kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe az elszámoláskor. Számlaóvadék alapítása nem zárja ki a Bank jogát arra, hogy amennyiben az Ügyféllel szemben lejárt követelése áll fenn, az Ügyféllel szembeni fizetésiszámla-tartozását a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegének 7.2.3. és 7.2.4. pontjában foglalt beszámítás útján teljesítse.

7.1.20. A Bankot – erre irányuló külön szerződés esetén – óvadéki jog illeti meg a Bank által az Ügyfél számára vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok felett.

7.2. A biztosítékul szolgáló vagyontárgyak biztosítása

7.2.1. Az Ügyfél köteles a zálogbiztosítékul lekötött vagyontárgyakat valamennyi biztosítható kockázat esetére, teljes értéken biztosítani. A biztosítási esemény bekövetkezésére tekintettel kapott biztosítási összeg, illetve már az arra irányuló követelés a Ptk. értelmében zálogtárggyá válik. Az Ügyfél köteles a zálogjogról a biztosítót a megkívánt formában értesíteni, és - szükség szerint - a zálogjognak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésében a Bankkal együttműködni. Ha a biztosíték tárgya beépítetlen terület, vagy mezőgazdasági termőföld, a Bank az Ügyfelet a biztosítás-kötési kötelezettsége alól mentesíti azzal, hogy amennyiben az ingatlanon ténylegesen az ingatlan-nyilvántartásba be nem jegyzett építmény-, vagy a mezőgazdasági termőföldön jelentős értékű ültetvény, erdőtelepítmény található, a Bank az Ügyfél biztosítás-kötési kötelezettségét fenntartja.

A biztosítást a zálogjog fennállásának teljes tartama alatt az Ügyfél köteles saját költségén fenntartani.

7.2.2. Az Ügyfél a biztosítási szerződést oly módon köteles megkötni, hogy a Bank a szerződés fennállását, illetve a biztosítási díj fizetésének teljesítését bármikor ellenőrizhesse.

Az Ügyfél a szerződés szerinti hitelművelet elvégzését megelőzően köteles a biztosítási szerződés (kötvény) eredeti példányát bemutatni, egy másolati példányt pedig a Banknak átadni, és – szükség szerint - igazolni, hogy a biztosítóval szembeni követelésén fennálló zálogjog a Hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre került.

7.2.3. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási szerződésben (kötvényben) foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében az Ügyfél köteles a biztosítótársasággal oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett a Bank is megfizethesse. Ilyen esetben a Bank jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni**.**

7.2.4. Az Ügyfél a biztosítási szerződést (kötvényt) - amíg a vagyontárgyak biztosítékul szolgálnak - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. A Bank hozzájárul a biztosítási szerződés módosításához, illetve új biztosítási szerződés megkötéséhez, amennyiben a módosított, illetve az új biztosítási szerződés a felek közötti megállapodásnak megfelel, és a biztosítási fedezet szempontjából (ideértve a biztosítási összeget, a biztosított kockázatok körét, a hitelbiztosítéki záradék biztosító által bejegyzését, a hitelbiztosítéki záradékban a biztosító által vállalt kötelezettségeket és a Banknak biztosított jogokat) a módosított, illetve a megszűntetésre kerülő biztosítási szerződéssel megegyező vagy a Bank számára kedvezőbb feltételeket tartalmaz, és az Ügyfél az ennek igazolására

szolgáló iratokat a Banknak átadja. Amennyiben a biztosítási szerződés módosítása, illetve az új biztosítási szerződés megkötése miatt a felek közötti megállapodás módosítása vagy Hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzés is szükséges, úgy a Banki hozzájárulás kiadásának feltétele ezek megtörténte. Nem szükséges a Bank hozzájárulása abban az esetben, ha a biztosítási szerződés kizárólag a biztosítási díj éves inflációkövetés miatti megemelése következtében kerül módosításra.

7.2.5. A biztosítótársaság által fizetett kártérítés összegének – amennyiben az nem a zálogtárgy értékének helyreállítására/pótlására fordítódik, és a zálogjoggal biztosított követelés megszűnt, továbbá nem áll fenn olyan jogviszony, amely alapján a jövőben zálogjoggal biztosított követelés keletkezhet - a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

8. A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott kölcsönre vonatkozó, az általánostól eltérő, illetve azokat kiegészítő rendelkezések

A Fogyasztónak nyújtott kölcsönre vonatkozó részletes rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv., (Hpt.), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, továbbá az e törvények végrehajtására kiadott jogszabályok, különös tekintettel a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendelet, a betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet, valamint a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásai tartalmazzák.

A Fogyasztónak nyújtott kölcsönre vonatkozó rendelkezéseket tartalmaz továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. tv. (régi Ptk.), a 2014. március 15-e előtt létrejött szerződések esetében, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (új Ptk.) a 2014. március 15-ét követően létrejött szerződések esetében.

A jelen I. Fejezet alkalmazásában:

a) *Fogyasztó Ügyfél*: A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy (az új Ptk.), illetve az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (Hpt.).

b) *Fogyasztói Kölcsönszerződés*: Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, vagy kölcsönszerződés.

c) *Lakáscélú Fogyasztói Szerződés:* Fogyasztó Ügyféllel, ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, vagy kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése,

bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, továbbá, 2014. január 1. napjától hatályosan a módosított 2009. évi CLXII. tv. 3.§. 22. pontjában ilyenként meghatározott szerződés.

d) *Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés*: Fogyasztó Ügyféllel, ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett kötött hitel-, vagy kölcsönszerződés. A Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésekre vonatkozó szabályokat minden esetben alkalmazni kell a Lakáscélú Fogyasztói Szerződésekre is.

e) *Elszámolási Törvény:* a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény.

f) *Fhtv*: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény.

g) *Forintosítási Törvény*: az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény.

h) *Jogegységi Törvény*: a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény.

i) Kamatfelár: a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

j) *Kamatváltoztatási mutató*: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

k) *Kamatfelár-változtatási mutató*: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.

A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott Hitelre illetve Kölcsönre (a továbbiakban együttesen: Fogyasztói Kölcsön) a jelen I. Fejezet rendelkezéseit a jelen 8., 8/A., 8/B., 8/C. és 8/D. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

8.1. A jelen I. Fejezet 3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat pontjának alkalmazását kiegészítő rendelkezések:

A Bank a Fogyasztói Kölcsönre vonatkozó nyilvános ajánlata alapján - a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez, lakás-, illetve nem lakáscélú ingatlanok megvásárlásához, továbbá felhasználási célhoz nem kötötten – a Fogyasztó Ügyfelei részére **Fogyasztói Kölcsönt** nyújt.

8.1.1. A Bank a Hitelkérelem befogadását követően, a szerződéskötés aláírását megelőzően a Hitelszerződés tervezetét a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja, közli a Bank által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket és a hitelfelmondás eseteit, tájékoztatást ad továbbá - két tizedes jegy pontosságig - a teljes hiteldíj-mutatóról (a „THM” rövidítés feltüntetésével), továbbá a

Kölcsön felvételével, visszafizetésével, a Hitelszerződés módosításával, illetve megszegésével kapcsolatosan felmerülő összes olyan költségről, amelyet a THM nem tartalmaz.

8.1.2. *Teljes hiteldíj:* a Fogyasztó Ügyfél által a Fogyasztói Kölcsönért fizetendő terhelés, amely tartalmazza a kamatokat, a folyósítási jutalékokat és minden egyéb, a Kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő költséget (hiteldíj). Az egyes kölcsön-fajtákhoz kapcsolódó hiteldíj tételek felsorolását a Kondíciós Lista tartalmazza.

8.1.3. *A teljes hiteldíj mutató* (THM): az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

8.1.4. A *hitel teljes díja:* a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

8.1.5. *A hitel teljes összege:* a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

A THM számításánál figyelembe nem vett költségeket a hitelszerződés tartalmazza.

8.1.6. A teljes hiteldíj-mutatót a Kondíciós Lista és - ahol ezt a jogszabály kötelezővé teszi - a Hitelszerződés tartalmazza.

8.2. A jelen I. Fejezet A Hitelszerződés megkötése című 3.2. pontjának 3.2.3. pontját a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések esetében az alábbi kiegészítésekkel kell alkalmazni:

8.2.1. A Bank a Kölcsönt legkorábban a Hitelszerződésben rögzített, az adott Kölcsönre vonatkozó valamennyi folyósítási feltétel Fogyasztó Ügyfél által történt teljesítését követő negyedik - devizahitelek esetében nyolcadik - naptári naptól kezdődően, a Hitelszerződésben meghatározott időpontig tartja a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére (rendelkezésre tartási időszak).

8.2.2. Ha a rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig a hitel szerződésszerű igénybevételére nem került sor, a Hitelszerződés - a felek külön jognyilatkozata nélkül - megszűnik, és a Hitelszerződés alapján a Fogyasztó Ügyfelet terhelő - a megszűnés napjáig nem teljesített - fizetési kötelezettségek esedékessé válnak.

8.3. A jelen I. Fejezet A Hiteldíj összetevői című 4.2. pontját a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések esetében az alábbi kiegészítésekkel kell alkalmazni:

8.3.1. Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződéshez kapcsolódóan a Bank a Fogyasztó Ügyfél szerződésszerű teljesítése esetén nem számít fel az ügyleti kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínál korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

A Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés megkötésekor a Bank - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a kamat változását az alábbi módszerek egyikével határozza meg:

a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy

b) a kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített.

A fenti lehetőségek közül az aktuálisan elérhető kamatszámítási módot a Bank a Kondíciós Listában hirdeti meg, az alkalmazott kamatszámítási módszert a Fogyasztó Ügyfél hitelszerződése tartalmazza.

Amennyiben a Bank referencia-kamatlábhoz kötve határozta meg a kamat változását, a Bank egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosíthatja a Fogyasztó Ügyfél által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) az alábbiak szerint:

a) ha a Fogyasztó Ügyfél egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, a kamatfelár a Kondíciós Listában meghatározott mértékben emelkedik.

b) a Fogyasztó Ügyfél a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett, illetve a Bank zálogjogával terhelt vagyonbiztosítást a Bank postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti, a kamatfelár a Kondíciós Listában meghatározott mértékben emelkedik.

A referencia-kamatláb

a) forinthitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,

b) euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi EURIBOR,

c) svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi CHF LIBOR.

Az aktuálisan elérhető referencia-kamatlábakat a Bank a Kondíciós Listában hirdeti meg, az alkalmazott referencia-kamatlábat a Fogyasztó Ügyfél hitelszerződése tartalmazza.

A fenti 8.3.1. pont rendelkezéseit a **2012. április 1. napját követően megkötött**, valamint a 2012. április 1. előtt kötött és az 1996. évi CXII. törvény 234/H § (2) bekezdés rendelkezéseinek vagy a Hpt. 292. § (4) bekezdés rendelkezéseinek megfelelően **módosított, újrakötött vagy kiváltott Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésekre kell alkalmazni.**

A Bank a fenti 8.3.1 pont rendelkezéseit nem alkalmazza azon Fogyasztói Jelzáloghitel szerződésekre, melyek a jelen I. Fejezet 8/B. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz az Fhtv. 33.§ és 34.§ alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre), vagy a jelen I. Fejezet 8/C. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz a Forintosítási törvény alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre).

8.3.2. A rendelkezésre tartási jutalék a Kölcsön folyósításával egyidejűleg, vagy - amennyiben a rendelkezésre tartási időszak lejáratának napjáig a Fogyasztó Ügyfél a Kölcsönt részben vagy egészben nem veszi igénybe - az igénybe nem vett összeg tekintetében a rendelkezésre tartási időszak lejárata napján, illetve amennyiben ez nem Üzleti nap, az ezt követő első Üzleti napon esedékes.

8.4. A jelen I. Fejezet 4.4. pontjában foglaltakat a Fogyasztói Kölcsönszerződések esetén – ide nem értve a Fogyasztó Ügyféllel kötött devizában nyújtott és forintban törlesztett (deviza alapú) Kölcsönszerződéseket – az alábbi eltérésekkel/kiegészítésekkel kell alkalmazni:

8.4.1. A hiteldíj változása, és a változás közzététele

A Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződésben meghatározott kamat, díj, vagy költség – a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését 60 (hatvan) nappal megelőzően teszi közzé a hirdetményben. A Bank a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről a Fogyasztó Ügyfelet postai úton vagy más, a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti. (*Tartós adathordozó: Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a Bank által neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.)* A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A Bankot e bekezdésben írt tájékoztatási kötelezettség a referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetében nem terheli.

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben teszi közzé.

Fogyasztó Ügyfél a közte és a Bank között megkötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a kamat, díj vagy költség Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására. E bekezdés nem alkalmazandó a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződésre, a tényleges refinanszírozást követően. A jelzáloglevéllel refinanszírozott kölcsönszerződésnél a kamat, díj vagy költség Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú

módosítása miatt a Fogyasztó Ügyfelet megillető felmondáskor a Bank jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni.

Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, a közte és a Bank között megkötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződés esetében, a Kondíciós Lista kamatot tartalmazó részét a Bank egyoldalúan kizárólag a jelen I. Fejezet 1. sz. mellékletében meghatározott esetekben, továbbá vis maior esetben módosíthatja. A Bank jelen rendelkezést nem alkalmazza azon Fogyasztói kölcsönszerződésekre, melyek a jelen I. Fejezet 8/B. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz az Fhtv. 33.§ és 34.§ alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre), vagy a jelen I. Fejezet 8/C. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz a Forintosítási törvény alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre).

A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfélnél, aki szerződési kötelezettségeit folyamatosan teljesítette, a hitel futamideje alatt nem esett fizetési késedelembe.

A Bank a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex (átlagos infláció) mértékében emel a jelen I. Fejezet 2. sz. mellékletében meghatározott esetekben. A Bank jelen rendelkezést nem alkalmazza azon Fogyasztói kölcsönszerződésekre, melyek a jelen I. Fejezet 8/B. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz az Fhtv. 33.§ és 34.§ alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre), vagy a jelen I. Fejezet 8/C. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz a Forintosítási törvény alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre).

A Bank vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget.

8.4.2. Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésben a fenti 8.4.1. pont rendelkezéseit a jelen 8.4.2. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

Amennyiben a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésben a Bank referencia-kamatlábhoz kötve határozta meg a kamat változását, a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a Bank egyoldalúan, a fogyasztó számára kedvezőtlenül, kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

a) a Fogyasztó Ügyfél egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy

b) a Fogyasztó Ügyfél a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett, illetve a Bank zálogjogával terhelt vagyonbiztosítást a Bank postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

Referencia-kamatlábhoz kötött Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés esetén a Bank a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként igazítja a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz.

Amennyiben a Bank a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített módon határozta meg a kamat változását, akkor az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal hirdetményben teszi közzé. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről a Bank az érintett Fogyasztó Ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti. Az értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást a Bank a honlapján elektronikusan is elérhetővé teszi.

A kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített kamattal megkötött Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés esetén az új kamatperiódus kezdetét megelőző kilencven nap alatt a Fogyasztó Ügyfél jogosult a szerződés díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Bank részére nem fizeti meg.

A 8.4.2. pont rendelkezéseit a 2012. április 1. napját követően megkötött, valamint a 2012. április 1. előtt kötött és az 1996. évi CXII. törvény 234/H § (2) bekezdés rendelkezéseinek vagy a Hpt. 292. § (4) bekezdés rendelkezéseinek megfelelően **módosított, újrakötött vagy kiváltott Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésekre kell alkalmazni.**

A Bank a 8.4.2. pont rendelkezéseit nem alkalmazza azon Fogyasztói Jelzáloghitel szerződésekre, melyek a jelen I. Fejezet 8/B. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz az Fhtv. 33.§ és 34.§ alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre), vagy a jelen I. Fejezet 8/C. pontjának hatálya alá tartoznak (azaz a Forintosítási törvény alapján 2015.02.01. napjával kezdődő hatállyal módosított szerződésekre).

A Fogyasztói Kölcsönszerződésekre a jelen I. Fejezet 4.4.4. a.) pontjában, továbbá a 4.4.5. pontjában foglaltak nem alkalmazandók.

8.4.3. A Lakáscélú Fogyasztói Szerződésekben a fenti 8.4.1. és 8.4.2. pont rendelkezéseit az alábbi kiegészítéssel kell alkalmazni.

A Bank a Lakáscélú Fogyasztói szerződés kamatát egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítja:

a) a Bank forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása

aa) jegybanki alapkamat emelkedése,

ab) bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése,

ac) a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,

ad) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,

ae) a Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése következtében;

b) a hitelkockázat változása esetén, ha

ba) a Bank eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása szükséges és 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

bb) a Bank eszközminősítési vagy belső adósminősítési 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, vagy

c) a Bank adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabály változik.

Ha e bekezdésben meghatározott feltételek változása a kamat csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is érvényesíti.

8.5. A jelen I. Fejezet a Hitelszerződés teljesítése című 5. pontját az alábbi kiegészítésekkel, eltérésekkel kell alkalmazni:

8.5.1. A Fogyasztói Jelzálog hitelszerződések esetén a Tájékoztatási, ellenőrzési, együttműködési kötelezettség (5.1.) kiegészül a következőkkel:

a.) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha neve, lakáscíme, telefonszáma, vagy munkahelye megváltozik, illetve munkahelye megszűnik, továbbá ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, illetve ilyen eljárás megindítását kilátásba helyezi;

b) a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás kézhezvételétől számított 15 napon belül a Banknak bemutatja;

8.5.2. A Fogyasztói Jelzálog hitelszerződések esetén a jelen I. Fejezet 5.2. pontját (Fizetések teljesítése) az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

a.) A Bank a 2016. december 15. napja után megkötött Hitelszerződés esetén az Ügyfél teljesítése fedezetének meglétét az esedékesség napján, a Bank által nyilvánosan meghirdetett pénztárnyitási időpontig, a Hitelszerződésben megjelölt bankszámla tekintetében vizsgálja.

b.) A Bank az esedékesség napján a Hitelszerződésből eredő tartozás összegével az Ügyfél Hitelszerződésben megjelölt bankszámláját megterheli.

c.) Amennyiben az Ügyfél által teljesítendő bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a következő első banki munkanapon esedékes.

d.) Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján lehívott Kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint az Ügyfél fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Az Ügyfél a banki nyilvántartásokban feltűntetett tartozás összegszerűségével szemben ellenbizonyítással élhet.

8.5.3. A kölcsönök előtörlesztését szabályozó I. Fejezet 5.2.6 és 5.2.7. pontokban foglaltak helyett a Fogyasztói Kölcsönök vonatkozásában az alábbi rendelkezéseket kell alkalmazni:

8.5.3.1. A Fogyasztó Ügyfél minden esetben élhet a Kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztésének lehetőségével.

8.5.3.2. A Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. Jelzáloglevéllel finanszírozott (refinanszírozott) kölcsönszerződés esetén a Bank akkor is jogosult a költségeinek megtérítésére, ha a változó kamatozású kölcsön előtörlesztésére kamatperióduson belül kerül sor. A Bank e joga alapján részleges előtörlesztés esetén szerződésmódosítási díjat, a hitelszerződés megszűnését eredményező (teljes) előtörlesztés esetén pedig zárlati költséget vagy zárlati díjat számít fel. Az előtörlesztéssel felmerülő költségek számítási módját és mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.

A 8.5.3.2. pont fenti rendelkezéseit a 2010. március 1-jét megelőzően kötött Lakáscélú Fogyasztói Szerződések esetében is alkalmazni kell.

A Bank a 2016. október 1-től megkötött, jelzáloglevéllel finanszírozott (ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott) Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések előtörlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek jogszabály által biztosított, magasabb mértékű megtérítésére akkor jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor.

8.5.3.3. Törlesztőrészletek megállapítása előtörlesztés esetén

A jelen I. Fejezet 5.2.7. b) alpontját a Fogyasztói Jelzálogszerződések esetében az alábbi kiegészítéssel kell alkalmazni:

A Bank az előtörlesztést követően esedékessé váló törlesztőrészletek összegét - az előtörlesztett összeg figyelembevételével - újból megállapítja azzal, hogy a Hitelszerződésben meghatározott lejárati idő változatlan marad.

8.5.3.4. A jelen I. Fejezet 5.2.9. pontja a Fogyasztói Jelzálogszerződések esetén nem alkalmazandó. A Bank a Fogyasztói Jelzálogszerződésekből származó lejárt követelését – annak Ügyfél által történő megfizetéséig – a szerződés devizájában tartja nyilván.

8.6. A jelen I. Fejezetének 6.3. pontját a Fogyasztói Kölcsönök vonatkozásában az alábbi kiegészítéssel kell alkalmazni:

Elállási és felmondási jog

A 2010. március 1-jét követően kötött hitelszerződésekre vonatkozó rendelkezések (8.6.1.-8.6.4.):

8.6.1. A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor.

8.6.2. A Fogyasztó Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a Hitelszerződést, ha a Kölcsön folyósítása már megtörtént.

8.6.3. A Fogyasztó Ügyfélnek a felmondásra (elállásra) vonatkozó nyilatkozatát legkésőbb a szerződéskötéstől számított tizennegyedik napon postára kell adnia, vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldenie.

8.6.4. A Fogyasztó Ügyfél az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett Kölcsönt és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Banknak visszafizetni.

A 2010. március 1-jén már megkötött hitelszerződésekre is vonatkozó rendelkezések (8.6.5.-8.6.12.).:

8.6.5. A Fogyasztó Ügyfél a határozatlan idejű Hitelszerződést rendes felmondással, bármikor felmondhatja a Hitelszerződésben meghatározott, de legfeljebb egy hónapos felmondási idővel.

8.6.6. A Bank a határozatlan idejű Hitelszerződést rendes felmondással írásban, legalább két hónapos felmondási idővel bármikor felmondhatja.

8.6.7. A Fogyasztó ügyféllel kötött hitelszerződés felmondását megelőzően az Fhtv. 20/B. §-ában szabályozottak szerint írásbeli felszólítást küld a Fogyasztó ügyfélnek, melyben határidő tűzésével felszólítja őt a szerződésszegés megszűntetésére. A Bank az írásbeli felszólításban a határidő tűzésétől csak akkor jogosult eltekinteni, ha a szerződésszegés vagy a Fogyasztó körülményeiben beállt kedvezőtlen változás olyan súlyú, hogy közvetlenül és ténylegesen veszélyezteti a Hitelszerződés teljesítését, és ezért a Hitelszerződés fenntartása a Banktól nem várható el vagy a határidő tűzése jelentősen csökkenti a Hitelszerződés teljesítésének esélyét vagy mértékét, illetve a Hitelszerződés teljesítésének meghiúsulását eredményezi.

8.7. Vegyes rendelkezések

8.7.1. A Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

8.7.2. A Fogyasztói Jelzáloghitel szerződések futamidejének meghosszabbításáért a Bank nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

8.7.3. A Fogyasztói Jelzáloghitel szerződések esetén, ha a Fogyasztó Ügyfél a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább 90 napos késedelemben van, akkor a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Bank alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a díjak, költségek, jutalékok vonatkozásában a fenti 8.7.2. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

8.7.4. A hitelszerződés fennállása alatt a Fogyasztó Ügyfelet a határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén - a tartozásról készített törlesztési táblázat formájában - díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult megkapni a kivonatot.

8.7.5. A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott, devizában nyilvántartott, vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel-, vagy kölcsönszerződés esetén a Bank az MBH Kereskedelmi Deviza Középárfolyamot alkalmazza az alábbi esetekben:

a) a kölcsön folyósításakor;

b) a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet konvertálásakor;

c) a devizában meghatározott bármely költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámításakor;

d) a nem havi rendszerességgel történő törlesztőrészlet megfizetésekor;

e) a sorban álló tételek elszámolásakor;

f) a fennálló teljes tartozás (vagy annak egy része) elő-, illetve végtörlesztésekor.

MBH Kereskedelmi Deviza Középárfolyam: az adott ügylet elszámolásának napjára az MBH Bank Nyrt. által jegyzett - ún. spot, azaz az elszámolás napját megelőző második üzleti napon jegyzett - kereskedelmi deviza középárfolyam. Az MBH Kereskedelmi Deviza Középárfolyamot a "Világgazdaság" című napilapban, valamint az MBH honlapon teszi közzé.

8.7.6. A Bank Fogyasztói Kölcsönszerződések esetén a személyes kötelezettnek minősülő Ügyfelet elsősorban adósként vonja szerződésbe, kivételesen kerülhet sor a személyes kötelezett készfizető kezesként történő bevonására.

8/A. A Bank és a Fogyasztó Ügyfél között 2015.02.01 napját követően megkötött Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

A Bank és a Fogyasztó Ügyfél között 2015.02.01 napját követően megkötött Fogyasztói Kölcsönszerződések vonatkozásában a jelen I. Fejezet 8. pontjába foglalt általános rendelkezések, a 8.1., a 8.2., a 8.5., a 8.7.2., a 8.7.3., a 8.7.4., 8.7.5. és a 8.7.6. pont rendelkezései, továbbá a jelen 8/A. pont rendelkezései irányadóak.

8/A.1. A jelen I. Fejezet A hiteldíj, a késedelmi kamat című részének 4.1.1. pontját az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a jelen I. Fejezet, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/A.2. A jelen I. Fejezet A hiteldíj, a késedelmi kamat című részének 4.2. pontját az alábbi eltérésekkel/kiegészítésekkel kell alkalmazni:

8/A.2.1. Fogyasztói Kölcsönszerződés megkötésekor a Bank - ha jogszabály eltérést nem enged – az ügyleti kamat meghatározása során az alábbi kamat-meghatározási módokat alkalmazza:

Legfeljebb három éves futamidejű Fogyasztói Kölcsönszerződés esetében

a) fix kamatozás, vagy

b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás és fix kamatfelár.

Három évet meghaladó futamidejű Fogyasztói Kölcsönszerződés esetében

a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás és a kölcsön teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár, vagy

b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamat, vagy

c) fix kamatozás.

A fenti lehetőségek közül az aktuálisan elérhető kamat-meghatározási módot a Bank a Kondíciós Listában hirdeti meg, az alkalmazott kamat-meghatározási módot a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/A.2.2. A Fogyasztói Kölcsönszerződés esetében az utolsó kamatperiódus időtartama rövidebb lehet a kamatperiódus szerződésben rögzített hosszánál.

8/A.2.3. A Fogyasztói Kölcsönszerződésben a százalékos arányban meghatározott díjak a Fogyasztói Kölcsön pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek forintban kerülnek megállapításra.

8/A.2.4. A rendelkezésre tartási díj a Fogyasztói Kölcsön folyósításával egyidejűleg, vagy - amennyiben a rendelkezésre tartási időszak lejáratának napjáig a Fogyasztó Ügyfél a kölcsönt részben vagy egészben nem veszi igénybe - az igénybe nem vett összeg tekintetében a rendelkezésre tartási időszak lejárata napján, illetve amennyiben ez nem Üzleti nap, az ezt követő első Üzleti napon esedékes.

8/A.3. A jelen I. Fejezet 4.4. pontjában foglaltakat az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

A hiteldíj változása és a változások közzététele

8/A.3.1. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat referencia-kamatlábhoz kötve kerül meghatározásra, a Bank a referencia-kamatláb mértékét a szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként igazítja a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal érvényes referencia-kamatlábhoz. A referenciakamat jelen pontban írtak szerinti módosulása nem minősül a Bank által végzett egyoldalú szerződésmódosításnak.

A Bank által alkalmazható referencia-kamatlábakat a jelen I. Fejezet 3. sz. melléklete tartalmazza.

Az aktuális referencia-kamatlábakat a Bank a Kondíciós Listában hirdeti meg, az alkalmazott referencia-kamatlábat a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/A.3.2. Amennyiben a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül

meghatározásra, úgy a Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárata után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat a jelen I. Fejezet 4. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat a jelen I. Fejezet 5. sz. melléklete tartalmazza.

8/A.3.3. A Bank a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott költséget a költség növekedésének felmerülésekor - a költség növekedésével arányosan – módosíthatja a Fogyasztó számára hátrányosan.

A Bank a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott díjat évente egy alkalommal, minden év április 1. napjával hatályos időponttal, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

8/A.3.4. Az Fhtv. kötelező rendelkezése hiányában a Bank kamatot, díjat egyéb szerződési feltételt csak a jelen I. Fejezet 1. és 2. számú mellékletében tételesen meghatározott körülmények, illetve feltételek változása esetén jogosult a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, amennyiben azt a Fogyasztói Kölcsönszerződés lehetővé teszi.

8/A.3.5. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/A.3.6. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábat alkalmazza a Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábat, a Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

8/A.3.7. Amennyiben a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül

meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a módosítás a hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

8/A.3.8. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

2016. március 21-től megkötött Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés a Bank a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről az Ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti.

8/A.3.9. Állami kamattámogatással nyújtott Fogyasztói Kölcsön esetén – a fenti 8/A.3.7. pontban írtaktól eltérően – a kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Kondíciós Listában teszi közzé.

8/A.3.10. Fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés esetén – a fenti 8/A.3.7. pontban írtaktól eltérően – a hitelkamat, kamatfelár, költség vagy díj egyoldalú módosítása esetén a Bank a módosítást a hatályba lépését megelőzően legalább 60 (hatvan) nappal Kondíciós Listában teszi közzé. A Bank a módosításról a Fogyasztó Ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti.

8/A.4. A jelen I. Fejezet 6.3. pontját az alábbi eltérésekkel/kiegészítésekkel kell alkalmazni:

Elállási és felmondási jog

8/A.4.1. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse. Jelen rendelkezés nem vonatkozik a hitelkártya-szerződésre, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó szerződésre.

8/A.4.2. Fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó a szerződést 30 (harminc) napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

8/A.4.3. Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés és a pénzügyi lízingszerződés kivételével:

A Fogyasztó Ügyfél a szerződéstől – a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül - indokolás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor.

A Fogyasztó Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a Fogyasztói Kölcsönszerződést, ha a Fogyasztói Kölcsön folyósítása már megtörtént.

A Fogyasztó Ügyfélnek a felmondásra (elállásra) vonatkozó nyilatkozatát legkésőbb a szerződéskötéstől számított tizennegyedik napon postára kell adnia, vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldenie.

A Fogyasztó Ügyfél az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett kölcsönt és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Banknak visszafizetni.

A Fogyasztó Ügyfél a határozatlan idejű Fogyasztói Kölcsönszerződést rendes felmondással, bármikor felmondhatja a szerződésben meghatározott, de legfeljebb egy hónapos felmondási idővel.

A Bank a határozatlan idejű Fogyasztói Kölcsönszerződést rendes felmondással írásban, legalább két hónapos felmondási idővel bármikor felmondhatja.

8/A.5. Vegyes rendelkezések

8/A.5.1. A Bank a Fogyasztói Jelzáloghitel szerződés tervezetét legalább 3 nappal a szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

8/A.5.2. A Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét a Fogyasztói Kölcsön előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

8/A.5.3. Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

8/B. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (jelen pont vonatkozásában: Törvény) a 2014. évi LXXVIII. törvénnyel hatályba léptetett 33. és 34. §-ának hatálya alá tartozó, az Elszámolási Törvényben rögzített elszámolással nem érintett azon Fogyasztói Kölcsönszerződésekre

<u>vonatkozó rendelkezések, melyeket a Bank az Fhtv. 33. § és 34. § szerint – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – 2015. február 1. napjával kezdődő hatállyal köteles módosítani.</u>

A Bank a jelen, 8/B. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződéseket a Törvény felhatalmazása alapján a jelen 8/B. pontban írtak szerint módosítja.

8/B.1. A 8/B. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések vonatkozásában az I. Fejezet 8. pontjának rendelkezéseit a jelen pontba foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A hiteldíj változása és a változások közzététele

8/B.1.1. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben százalékos mértében meghatározott költségeket és díjakat nem módosítja egyoldalúan.

8/B.1.2. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/B.1.3. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

8/B.1.4. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

8/B.1.5. Állami kamattámogatással nyújtott Fogyasztói Kölcsön esetén – a fenti, 8/B.1.3. pontban írtaktól eltérően - a kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Kondíciós Listában teszi közzé.

8/B.1.6. Fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés esetén – a fenti, 8/B.1.3. pontban írtaktól eltérően – a hitelkamat, kamatfelár, költség vagy díj egyoldalú módosítása esetén a Bank a módosítást a hatályba lépését megelőzően legalább 60 (hatvan) nappal Kondíciós Listában teszi közzé. A Bank a módosításról a Fogyasztó Ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti.

Elállási és felmondási jog

8/B.1.7. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse. Jelen rendelkezés nem vonatkozik a hitelkártya-szerződésre, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó szerződésre.

8/B.1.8. Fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Fogyasztó a szerződést 30 (harminc) napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a Fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Banknak visszafizeti.

Egyéb rendelkezések

8/B.1.9. A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a jelen I. Fejezet, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/B.1.10. A Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét a Fogyasztói Kölcsön előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

8/B.1.11. Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

8/B.2. A Bank a 8/B. pont hatálya alá tartozó azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján a három évet meghaladja az alábbiak szerint módosítja, illetve egészíti ki:

8/B.2.1. A Bank azon referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatfelárat kamatperiódusokban rögzíti.

A Bank azon kamatperiódusonként rögzített hitelkamattal meghatározott változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamat Bank általi egyoldalú

módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatot kamatperiódusokban rögzíti.

A kamatperiódus a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Bank a hitelkamat mértékét - azaz referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét - nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

8/B.2.2. Amennyiben a fenti, 8/B.2.1. pontban meghatározott Fogyasztói Kölcsönszerződés 2015. február 1. napjától számított hátralévő futamideje meghaladja

- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor a kamatperiódus hossza három év
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor a kamatperiódus hossza négy év
- a 16 évet, akkor a kamatperiódus hossza öt év.

A kamatperiódus kezdőnapja: 2015. február 1. Az utolsó kamatperiódus időtartama rövidebb lehet a kamatperiódus fentiek szerint meghatározott hosszánál.

8/B.2.3. A Bank a fenti, 8/B.2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatfelár-változtatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H4F
- deviza kölcsönszerződések: D2F
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2F

A Bank a fenti, 8/B.2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatváltoztatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H5K
- deviza kölcsönszerződések: D2K
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2K

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 4. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 5. sz. melléklete tartalmazza.

8/B.2.4. A Bank a kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárata után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a

kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

8/B.2.5. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat vagy a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/B.2.6. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábat alkalmazza a Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábat, a Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

8/B.3. A Bank a 8/B. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések költségek és díjak egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseit az alábbiak szerint módosítja.

8/B.3.1. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott költséget a költség növekedésének felmerülésekor - a költség növekedésével arányosan – módosíthatja a Fogyasztó számára hátrányosan.

8/B.3.2. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott díjat évente egy alkalommal, minden év április 1. napjával, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

8/B.4. A 8/B. pontban foglalt módosítások 2015. február 1. napján lépnek hatályba

A Bank a 8/B. pontban rögzített módosításokról a Fogyasztó Ügyfelet egyedileg tájékoztatja.

A 8/B.1. pontban, valamint a 8/B.2. pontban foglalt módosítások a hatályba lépéssel egyidejűleg minden további jogcselekmény nélkül a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé válnak.

A 8/B.3. pontban foglalt módosítások a Fogyasztó Ügyfél egyedi tájékoztatásával egyidejűleg válnak a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé.

8/C. A Forintosítási Törvény hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

A Bank a jelen, 8/C. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződéseket A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (2014. évi LXXVIII. törvénnyel hatályba léptetett) 33. és 34. §-ának rendelkezései alapján a jelen 8/C. pontban írtak szerint módosítja.

8/C.1. A 8/C. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések vonatkozásában a jelen I. Fejezet 8. pontjának rendelkezéseit a jelen pontba foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A hiteldíj változása és a változások közzététele

8/C.1.1. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/C.1.2. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a módosítás a hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

8/C.1.3. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

Felmondási jog

8/C.1.4. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse. Jelen rendelkezés nem vonatkozik a hitelkártya-szerződésre, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó szerződésre.

Egyéb rendelkezések

8/C.1.5. A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a jelen I. Fejezet, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/C.1.6. A Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét a Fogyasztói Kölcsön előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

8/C.1.7. Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

8/C.2. A Bank a 8/C. pont hatálya alá tartozó azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján a három évet meghaladja az alábbiak szerint módosítja

8/C.2.1. A Bank azon referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatfelárat kamatperiódusokban rögzíti.

A Bank azon kamatperiódusonként rögzített hitelkamattal meghatározott változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamat Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatot kamatperiódusokban rögzíti.

A kamatperiódus a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Bank a hitelkamat mértékét - azaz referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét - nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

8/C.2.2. A Bank a fenti, 8/C.2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatfelár-változtatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H4F
- deviza kölcsönszerződések: D2F
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2F

A Bank a fenti, 8/C.2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatváltoztatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H5K
- deviza kölcsönszerződések: D2K
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2K

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 4. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 5. sz. melléklete tartalmazza.

8/C.2.3. A Bank a kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárata után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

8/C.2.4. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat vagy a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/C.2.5. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábat alkalmazza a Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábat, a Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

8/C.3. A 8/C. pontba foglalt módosítások 2015. február 1. napján lépnek hatályba és minden további jogcselekmény nélkül a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé válnak. A Bank a módosításokról a Fogyasztó Ügyfelet egyedileg tájékoztatja.

A jelen 8/C. pont hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések egyes további rendelkezései - így például a szerződésekben rögzített kamatperiódusok, azok kezdő időpontja és hossza - a Forintosítási Törvény erejénél fogva módosulhatnak. A Bank a Forintosítási Törvény erejénél fogva módosuló szerződéses rendelkezések szövegét külön okiratba foglaltan készíti el és az Elszámolási Törvény szerinti elszámolás közlésével együtt küldi meg a Fogyasztó Ügyfél részére.

8/D. Az állami kamattámogatással nyújtott Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó egyedi rendelkezések

A 4/2015.(I.29.) kormányrendelet hatálya alá tartozó, állami kamattámogatással nyújtott Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésekre a jelen pontban foglalt rendelkezések is irányadóak, illetve a Bank a kölcsönszerződéseket a jelen 8/D. pontban írtak szerint módosítja.

8/D.1. A 8/D pont hatálya alá tartozó Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződések vonatkozásában A hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzat I. Fejezet 8. pontjának rendelkezéseit a jelen pontba foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A hiteldíj jogszabály szerinti változása

8/D.1.1. A Bank az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú fogyasztói kölcsönök hiteldíját a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseinek figyelembe vételével állapítja meg.

8/D.1.2. A Bank a kamattámogatási időszak alatt a vonatkozó jogszabályok alapján az ügyleti kamat illetve az ellenszolgáltatás egyoldalú módosítására nem jogosult, az ügyleti kamat illetve az ellenszolgáltatás a vonatkozó jogszabályban írtak szerint változik. Az ügyleti kamat illetve az ellenszolgáltatás jogszabály szerinti módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

8/D.1.3. A kamattámogatási időszak alatt a hiteldíj mértéke a kamatperiódusok fordulónapján az alábbiak szerint módosul:

A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) kormányrendelet alapján nyújtott kölcsön esetén az ügyleti kamat, a költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke a rendelet alapján az ügyleti kamatra, a költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható mindenkori legmagasabb mérték, csökkentve

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

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

A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) kormányrendelet alapján nyújtott kölcsön esetén az ellenszolgáltatás mértéke a rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ellenszolgáltatás, csökkentve

a) az adott kölcsönszerződésre a rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásának a különbözetével,

b) a 2015. február 1-jén már megkötött kölcsönszerződés esetén a rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatásnak és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ellenszolgáltatásának a különbözetével.

Az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) kormányrendelet alapján nyújtott kölcsön esetén az ügyleti kamat mértéke a rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ügyleti kamat, csökkentve

a) az adott kölcsönszerződésre a rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ügyleti kamat, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamatának a különbözetével,

b) a 2015. február 1-jén már megkötött kölcsönszerződés esetében a rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ügyleti kamatának és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamatának a különbözetével.

8/D.1.4. A Bank a kamattámogatási időszak lejáratát követően

a) az Fhtv. 17/B.–17/D. §-nak megfelelően állapítja meg és változtatja a kamatot, vagy

b) a kamattámogatási időszakban érvényes kamatváltoztatás vagy kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább

ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy

bb) azzal, hogy ha a kamattámogatási időszakhoz képest eltérő kamatperiódusra vagy kamatfelár-periódusra tér át, a kamat megállapításához a kamatperiódus hosszához igazodó referenciahozamot vesz figyelembe.

A hiteldíj változásának közzététele

8/D.1.5. A kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Kondíciós Listában teszi közzé.

Elállási és felmondási jog

8/D.1.6. Amennyiben a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60

(hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse.

Egyéb rendelkezések

8/D.1.7. A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait az irányadó jogszabályok, a jelen I. Fejezet, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

8/D.1.8. A Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét az előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

8/D.1.9. A Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

8/D.2. Amennyiben a felek a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben nem a fenti, 8/D.1.4. b) pontban írt kamat-meghatározási módban állapodtak meg és a kamattámogatási időszak lejáratát követően a szerződés alapján hátralévő futamidő a három évet meghaladja, a Bank a szerződést az alábbiak szerint módosítja, illetve egészíti ki:

8/D.2.1. A Bank azon referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozású Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatfelárat kamatperiódusokban rögzíti.

A Bank azon kamatperiódusonként rögzített hitelkamattal meghatározott változó kamatozású Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamat Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatot kamatperiódusokban rögzíti.

A kamatperiódus a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Bank a hitelkamat mértékét - azaz referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét - nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

8/D.2.2. Amennyiben a kamattámogatási időszak lejáratát követően a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés hátralévő futamideje meghaladja

- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor a kamatperiódus hossza három év
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor a kamatperiódus hossza négy év
- a 16 évet, akkor a kamatperiódus hossza öt év.

A kamatperiódus kezdőnapja: a kamattámogatási időszak lejáratát követő nap. Az utolsó kamatperiódus időtartama rövidebb lehet a kamatperiódus fentiek szerint meghatározott hosszánál.

8/D.2.3. A Bank a szerződéseket a vonatkozó Kondíciós Listában feltűntetett kamatfelár-változtatási mutatóval, illetve kamatváltoztatási mutatóval egészíti ki.

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 4. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen I. Fejezet 5. sz. melléklete tartalmazza.

8/D.2.4. A Bank a kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárata után, a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

8/D.2.5. Amennyiben a szerződő felek a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat vagy a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

8/D.2.6. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábat alkalmazza a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábat, a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

8/D.2.7. Amennyiben a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és

az egyéb változásokról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

8/D.2.8. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

2016. március 21-től megkötött Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés a Bank a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről az Ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti.

8/D.3. A Bank a 8/D. pont és az Fhtv. 33. § hatálya alá tartozó Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződések költségek és díjak egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseit az alábbiak szerint módosítja.

8/D.3.1. A Bank a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben százalékos mértében meghatározott költségeket és díjakat – a vonatkozó jogszabályban írt kivételektől eltekintve - nem módosíthatja egyoldalúan.

8/D.3.2. A Bank a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott költséget a költség növekedésének felmerülésekor - a költség növekedésével arányosan – módosíthatja a Fogyasztó számára hátrányosan.

8/D.3.3. A Bank a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott díjat évente egy alkalommal, minden év április 1. napjával, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

8/D.3.4. Amennyiben a szerződő felek a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

9.7. Áthelyezve az I. Fejezet 8.5.1. pontba

10. Váltóleszámítolás és váltókezesség

A váltóleszámítolásra és a váltókezesség vállalására a jelen I. Fejezet rendelkezéseit az ebben a pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

10.1. A Bank kereskedelmi hitelügylet finanszírozására olyan váltót számítolhat le, illetve olyan váltó fizetéséért vállalhat kezességet (váltóval), amely megfelel a következő feltételeknek:

a) rendelkezik a jogszabályban meghatározott kellékekkel, sértetlen, és jól olvasható;

b) leszámítolási üzlet esetén a benyújtástól az esedékességig hátralevő idő az egy évet nem haladja meg és a benyújtástól számítva az esedékességig nincs kevesebb hátra, mint tizenöt nap;

c) idegen váltó esetén a váltót a címzett elfogadta;

d) fizetési helyként a Bank vagy valamely más, a Bank által elfogadhatónak minősített hitelintézet van megjelölve;

e) a váltót legalább három (kiállító, kibocsátó, elfogadó, forgató, vagy kezes) a Bankhoz bejelentett, a Bank által fizetőképesnek minősített személy, az előzetesen megadott aláírás mintával azonosítható módon, cégszerűen aláírta;

f) leszámítolási üzlet esetén a váltót a Bankra forgatták, vagy azt üres forgatmánnyal látták el.

10.2. A Leszámítolás, illetve kezességvállalás előfeltétele, hogy az Ügyfél a banki visszkereseti jog érvényesíthetősége érdekében számlavezető hitelintézeteihez - felhatalmazó levél keretében - a Bank azonnali beszedési megbízásra való jogosultságát bejelentse oly módon, hogy ezen jog visszavonását csak a Bank hozzájárulásával gyakorolja.

10.3. A Bank a váltót akkor köteles a váltókötelezettnek - kérésére - kiadni, ha a váltóösszeget, a váltókamatot, a váltódíjat és a felmerült költségeket, továbbá késedelmes teljesítés esetén a késedelmi kamatokat, a váltókötelezett teljes egészében megfizette.

10.4. A váltóleszámítolásról, valamint a váltókezesség vállalásáról a Bank minden esetben külön szerződést is köt.

12. A pénzügyi lízing

12.1. A lízingszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy a Hpt. Értelmező rendelkezések 6. § 89. pontja alapján az Ügyfélnek lízingszolgáltatást nyújt.

12.2. A lízingügylet alapján a Bank ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot az Ügyfél határozott idejű használatába adja azzal, hogy

a használatba adással az Ügyfél

a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,

b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,

c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),

d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha az Ügyfél nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a Bank birtokába..

12.4. A Felek a lízingszerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését.

12.5. A pénzügyi lízing részletes feltételei a Bank és az Ügyfél között megkötésre kerülő egyedi lízingszerződésekben kerülnek meghatározásra.

13. Záró rendelkezések

13.1. Tevékenységi engedély

A Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) által 1997. november 26-án kiadott 975/1997. számú tevékenységi engedély alapján működik.

13.2. A jelen I. Fejezet és a szerződések viszonya

Jelen I. Fejezetben foglaltak, mint általános szerződési feltételek - az MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata törzsszövegének I. fejezetében (Általános rendelkezések), a VI. fejezet 16. pontjában (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése) együtt - a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés részét képezik.

13.3. Hatályra vonatkozó rendelkezések

A Bank 2023. május 1. napján hatályba lépett „Üzletszabályzat A hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére” üzletszabályzata hatályát veszti.

MBH BANK NYRT.

A Bank a Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingszerződésben (ide nem értve az Elszámolási Törvény hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, valamint a 2014. július 19. napja után kötött azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján meghaladja a három évet) kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan.

A Bank a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek vonatkozásában kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva) jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani.

1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
b) a hitelező – 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 pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A hitelező forrásköltségeinek változása / pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzpiaci kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező 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 hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába

történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

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

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

Az MBH Bank Nyrt.

„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére” megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 2. sz. melléklete

A Bank a Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingszerződésben (ide nem értve az Elszámolási Törvény hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, valamint a 2014. július 19. napja után kötött azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján meghaladja a három évet) jutalékokat, költségeket és díjakat csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan.

A Bank a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek vonatkozásában a jutalékokat, a költségeket és a díjakat - az alábbi okok bekövetkezése esetén (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva) jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani.

1. A jelen üzletszabályzat I. sz. Fejezetének 1. sz. mellékletében meghatározott okokból;

2. A következő egyéb feltételekre tekintettel:

a) a Bank által harmadik féllel kötött, a kölcsönszerződésre hatással bíró szerződések módosítása (pl. Giro Zrt., Magyar Államkincstár, Állami nyomda, stb.) esetén, különös tekintettel a Bank működését biztosító szolgáltatások költségeinek, díjainak változására;
b) a belföldi, illetve a nemzetközi fizetési rendszer működési költségeinek növekedése esetén;
c) a Bank értesítési kötelezettségének teljesítésével összefüggő költségek növekedése esetén;
d) a kiszervezett tevékenységekkel (pl. postázás, bankkártya gyártása, ATM üzemeltetése) kapcsolatos költségnövekedés esetén.

Az MBH Bank Nyrt.
„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére” megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 3. sz. melléklete

Fogyasztói kölcsönszerződésben alkalmazható referenciakamatok

Referenciakamat megnevezése	**Periódus hossza**	**Devizanem**
Budapesti bankközi kamatláb	(BUBOR) 1 / 3 / 6 / 12 hó	Forint (HUF)
Londoni bankközi kamatláb (LIBOR)	1 / 3 / 6 / 12 hó	Svájci frank (CHF), Euró (EUR), Japán jen (JPY), Amerikai dollár (USD)
Euró bankközi kamatláb (EURIBOR)	1 / 3 / 6 / 12 hó	Euró (EUR)
ÁKK diszkont-kincstárjegy hozam	3 / 6 / 12 hó	Forint (HUF)
Jegybanki alapkamat	Kamatdöntő ülések gyakoriságának függvényében	HUF/CHF/EUR/JPY/USD

BUBOR: Budapesti bankközi forint referencia-kamatláb, a kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlaga, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek;

LIBOR: Londoni bankközi deviza referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek;

EURIBOR: Európai bankközi euro referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek;

ÁKK: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Alapkamat: egy adott ország (vagy monetáris unió) jegybankja által - meghatározott időközönként - megállapított irányadó kamat, amely befolyásolja a banki kamatok mértékét is;

Az MBH Bank Nyrt.
„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére” megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 4. sz. melléklete

Forint és deviza kamatfelár-változtatási mutatók

Kamatfelár-változtatási mutató(k) forinthitelek esetén:

H0F:

A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatfelár végig fix marad.

H4F

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$H4F = (\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol *t* a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

á*kk*: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre

a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,
de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:
KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t–1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.
5

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t–1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

Kamatfelár-változtatási mutató(k) devizahitelek esetén:

D2F

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos AKK referenciahozamokkal, csökkentve az azonos futamidejű mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS-vel, majd növelve a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felárral. Az indikátor a magyar államadósság-törlesztési kockázati felára és a forint forrás deviza forrásra való cserélésének a költségét mutatja meg. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$D2F = (\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t + CCIRS_t) + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, vagy BIRS vagy CCIRS 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR-JPY devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A CCIRS azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnek.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési

kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,
de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:
KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t–1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t–1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

Az MBH Bank Nyrt.
„Üzletszabályzat a hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére” megnevezésű üzletszabályzata I. Fejezetének 5. sz. melléklete

Forint és deviza kamatváltoztatási mutatók

Kamatváltoztatási mutató(k) forinthitelek esetén:

H3K

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H3K3), 5 éves (H3K5), 10 éves (H3K10) és 15 éves (H3K15) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozam különbsége két egymást követő kamatperiódus között. A magyar állam kockázati felára, mely korrelál a Magyarországon tevékenykedő pénzintézetek forrásszerzési költségével.

Képletben:

$$H3K = ákk_{t+1} - ákk_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 éves (3 éves kamatperiódus esetén), 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén), 10 éves (10 éves kamatperiódus esetén) és 15 éves (15 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

H4K

A H4K mutatónak 4 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), 5 éves (H4K5) és 10 éves (H4K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:
$H4K = BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_i$
ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési

kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt
a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,
de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli.
A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KTi: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NAi-1: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t–1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALLi-1: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t–1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

H5K

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozam különbsége két egymást követő kamatperiódus között. A magyar állam kockázati felára, mely korrelál a Magyarországon tevékenykedő pénzintézetek forrásszerzési költségével. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van, 3 éves (H5K3), 5 éves (H5K5) és 10 éves (H5K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

Képletben:

$$H5K = \acute{a}kk_{t+1} - \acute{a}kk_t + KT_i$$

ahol *t* a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat 3-havi számtani átlaga.

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén), 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) és 10 éves (10 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt
a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,
de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő

megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t–1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t–1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

Kamatváltoztatási mutató(k) devizahitelek esetén:

D2K

A mutató különböző devizanemben lévő kamatswap (IRS), valamint a forinttal szembeni kétdevizás kamatswap (CCIRS) alapján ragadja meg a devizaforráshoz jutás költségét a kölcsön devizaneméhez és a kamatperiódus hosszához alkal-mazkodva. A két kamatperiódus közti változás adja a különbséget. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrend-szert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelent-kezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak két dimenzió mentén 10 változata van. 3, 4, 5 és 10 éves kamatperiódus mentén, ahol a megegyező fu-tamidejű IRS ráták devizanemenként értendők a képletben, valamint devizanemenként: svájci frank (DC2K3, DC2K4, DC2K5), euro (DE2K3, DE2K4, DE2K5, DE2K10), Japán jen (DJ2K3, DJ2K4, DJ2K5).

$$D2K = IRS_{t+1} - IRS_t + CCIRS_{t+1} - CCIRS_t + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az IRS kamatlábak és CCIRS felárak 3-havi számtani átlaga.

IRS (3,4,5 éves futamidő; euró, svájci frank, japán jen; illetve 10 éves futamidő, euró): Interest Rate Swap 3 havi átlaga. ISDAFIX: egy vezető globális benchmark az évesített swap kamatlábakra vonatkozóan, amelyet a pénzügyi intézmények kamatderivatívák elszámolásához használnak fel. A fixing átlagos mid rátákat jelenít meg, három nagy devizában 1 évtől 30 évig terjedő lejáratra napi gyakorisággal. Az IRS fixingek jelenleg a panelbankok beadott jegyzései alapján határozódnak meg. Jegyzett devizák: EUR, GBP, USD. Jegyzett futamidők: 1 évtől 10 évig évente és további kitüntetett futam-időkre 30 évig. A jegyzéseket helyi idő szerint délelőtt 11:15-kor mentik. Az euróra vonatkozó kamatlábak elérhetők a Reuters EURSFIXA= oldalán. Japán jen és svájci frank esetében az 1-től 30 évig különböző lejáratokra vonatkozó kamat-jegyzések elérhetők a Reuters-en az JPYSB6L3Y=TTKL, illetve a CHFAB6L3Y=TTKL oldalon, ahol a futamidő években kifejezett értékét az „Y" előtti pozícióban lévő szám mutatja. A napi értékek háromhavi átlagolása adja a komponens értékét. Japán jen és svájci frank esetén az adott futamidőre elérhető mid jegyzéseket használjuk.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR devizakosár alapján, középtávú futam-időkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A mutatóban a CCIRS komponens annak a költségnek a változását mutatja, hogy milyen feláron tud a bank forint fede-zete mellett devizahitelezéshez szükséges deviza forráshoz hozzájutni a piacon, illetve a megfelelő IRS komponens azt mutatja, hogy milyen áron tudja a bank változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel az ügyfél számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

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

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően beveze-tett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:
KT_i: az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1}: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a i–1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1}: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány i–1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi

II. Fejezet

A jelen II. Fejezetbe átemelésre kerültek az **Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos II. számú Függelékének 2.6.7., 2.6.13., 2.6.14., 2.6.15., 7. és 9. pontjából a lakossági ügyfelekkel kötött jelzáloghitel- és jelzálogkölcsön szerződésekre (jelen Fejezet tekintetében: „fogyasztói kölcsönszerződés**”) vonatkozó rendelkezések.

Amennyiben a lent meghatározott szerződésekhez kapcsolódó valamely dokumentum az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos II. számú Függelékének a 7. pontjára vagy annak alpontjaira hivatkozik, az alatt a jelen II. Fejezet 1. pontját és megfelelő alpontjait, amennyiben a 2.6.13. pontjára hivatkozik, az alatt a jelen II. Fejezet 2. pontját és megfelelő alpontjait, amennyiben a 2.6.14. vagy 2.6.15. pontjára hivatkozik, az alatt a jelen II. Fejezet 3. pontját és megfelelő alpontjait, amennyiben a 2.6.7. pontjára hivatkozik, az alatt a jelen II. Fejezet 4. pontját, amennyiben a 9. pontjára hivatkozik, az alatt a jelen II. Fejezet 5. pontját és megfelelő alpontjait kell érteni.

Az átemelt pontok az időközben bekövetkezett jogszabályi változásokra és a jelen II. Fejezet tárgyi hatályára tekintettel (mely az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napjáig hatályos II. számú Függelékének tárgyi hatályánál szűkebb) módosításra kerültek.

Jelen II. Fejezet rendelkezéseit az alábbi szerződésekre és az azokhoz kapcsolódó jogviszonyokra kell alkalmazni:

a. **2022. április 1. előtt a jogelőd Budapest Bank Zrt-től igényelt fogyasztói kölcsönszerződések és az azokhoz kapcsolódó jogviszonyok**

b. **2022. április 1-jét követően az MKB Bank Nyrt-től, illetve a névváltozást követően az MBH Bank Nyrt-től igényelt fogyasztói kölcsönszerződések (ideértve a 2025. május 31. napjától igényelt fogyasztói kölcsönszerződéseket) és az azokhoz kapcsolódó jogviszonyok**

c. **minden olyan fogyasztói kölcsönszerződés és az ahhoz kapcsolódó jogviszonyok, amelyek esetében a szerződés az Általános Üzletszabályzat 2025. május 31. napján hatályon kívül helyezésre került II. számú Függelékét rendeli alkalmazni**

d. **minden olyan fogyasztói kölcsönszerződés és az ahhoz kapcsolódó jogviszonyok, amelyek esetében a szerződés a jelen, „Üzletszabályzat A hitelműveletek végzéséről Lakossági ügyfelek részére” megnevezésű üzletszabályzat jelen II. Fejezetét rendeli alkalmazni.**

1. Hitelműveletek

1.1. Hitelügyletek

1.1.1. A Bank hitelszerződéssel arra vállal kötelezettséget, hogy díj ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és e keretösszeg mértékéig – szerződésben

meghatározott feltételek megléte esetén – kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveleteket végez. A hitelszerződésben rögzítésre kerül az a legmagasabb összeg, amelynek mértékéig a Bank kölcsönfolyósítást vállal vagy egyéb hitelműveletet végez.

1.1.2. A Bank által végzett bármilyen hitelművelet esetén a Bank - az általa végzett minősítés alapján elfogadhatónak ítélt - biztosítékokat kérhet.

1.1.3. A Bank a hitelkérelmekről egyedi – az Ügyfél minősítésén alapuló – bírálati eljárás során dönt, mely döntéséről az Ügyfelet írásban értesíti, kivéve a hitelbírálati döntést az igénylés helyszínén beváró azon ügyfelet, akinek a hitelkérelemét a Bank elutasította. Az ilyen ügyfelet a Bank hitelbírálati döntéséről a helyszínen szóban tájékoztatja. A Bank hitelbírálati döntését nem köteles indokolni.

A hitelbírálati döntés közlését megelőzően tett, akár szóbeli, akár írásbeli banki nyilatkozatok – ideértve a hitelbírálati eljárás folyamatban létét igazoló banki nyilatkozatot –, illetve magatartások sem közvetlen, sem közvetett formában nem tekinthetők szerződéskötésnek vagy szerződéskötésre való kötelezettségvállalásra utaló magatartásnak.

1.1.4. A hitel- és kölcsönszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. Az ügylet technikai lebonyolítása érdekében a Bank – legkésőbb a hitel- és kölcsönszerződés egyidejűleg – külön szerződéssel bankszámlát nyit az Ügyfél részére.

1.1.5. A hitelszerződés megszűnése nem érinti a hitelszerződés azon feltételeinek hatályát, amelyek a hitelszerződés keretében nyújtott, továbbra is fennmaradó, a hitelszerződés alapján megkötött szerződésekre vonatkoznak.

1.2. Bankkölcsön

1.2.1. A felek a bankkölcsönök hitelszerződésben nem rögzített feltételeit kölcsönszerződésben állapítják meg, egyebekben jelen Fejezet 1.1.1-1.1.5. pontjaiban foglaltak a kölcsönszerződésekre is megfelelően irányadók.

1.2.2. Kölcsönszerződés alapján a Bank – hitelszerződés keretében vagy attól függetlenül – meghatározott pénzösszeget fizet az Ügyfélnek. Az Ügyfél a kölcsön összegének visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.

1.2.3. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy a kölcsön (és járulékai) fedezete és biztosítéka értékben megvan-e, a kölcsön visszafizetése biztosított-e, valamint azt, hogy az Ügyfél a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordította-e.

1.3. Kamat, díj, hiteldíj

1.3.1. Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott összeg után, a Bank Hirdetményében, vagy a szerződésben kikötött mértékű rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni. Ha az Ügyfél az összeg további rendelkezésre tartásáról írásban lemond, a rendelkezésre tartási időszak az Ügyfél nyilatkozatának Bank általi kézhezvételével – külön szerződésmódosítás nélkül – lejár, és a díjfizetési kötelezettség megszűnik.

1.3.2. Az Ügyfél a szerződés rendelkezései alapján egyéb díjak, költségek megfizetésére is kötelezhető, amelyet az adott hitel- és/vagy kölcsönszerződés, illetve a vonatkozó Hirdetmény rendelkezései szerint köteles teljesíteni.

1.3.3. A Bank a rendelkezésre-tartási díjat, az éves díjakat és költségeket és a kamatot naptári napokra, a szerződésben meghatározott zárlat keretében utólag, havonta, de legalább

negyedévente számolja el, és annak összegével az Ügyfél bankszámláját megterheli.

1.3.4. A hitelkamatok mértékének Bank által történő egyoldalú megváltoztatására jelen Fejezet 2. pontjában foglalt rendelkezések irányadók azzal, hogy amennyiben az Ügyfél a módosított feltételeket nem fogadja el, az azonnali hatályú felmondással egyidejűleg köteles a hitel (kölcsön) szerinti összeget és járulékait a Bank részére megfizetni. Amennyiben a Bank egy adott hitelkonstrukció kamatát vagy egyéb – a teljes hiteldíjat befolyásoló – díjtételeit és feltételeit megváltoztatja, nem jelenti azt, hogy az ilyen konstrukcióban korábban kiadott kölcsönök kamatlábát vagy egyéb – a teljes hiteldíjat befolyásoló – díjtételeit és feltételeit is köteles megváltoztatni.

1.3.5. Amennyiben jogszabály a Bank részére az Ügyfélnek nyújtott kölcsön kamata, vagy teljes hiteldíj mutatója tekintetében felső határértéket állapít meg, úgy a Bank a jogszabályi feltételeknek való megfelelést – kötelezően alkalmazandó jogi szabályozás kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában vizsgálja.

1.4. A kölcsön visszafizetése

1.4.1. Az Ügyfél a kölcsön visszafizetéséről a bankszámla terhére adott megbízással rendelkezik. A megbízást legkésőbb a lejárat napján, a megbízások aznapi teljesítésére meghirdetett időpontig köteles az illetékes számlavezető helyhez eljuttatni. Teljesítés hiányában a Bank jogosult a kölcsönösszeggel az Ügyfél bankszámlájának egyenlegét már a lejárat napján – az Ügyfél rendelkezése nélkül is – megterhelni.

1.4.2. Ha az Ügyfél nem a Bank által vezetett bankszámlájáról kívánja a kölcsön összegét visszafizetni, olyan időpontban tartozik megbízást adni saját számlavezető bankjának, hogy a kölcsön visszafizetéséhez szükséges összeg a kölcsön visszafizetésének teljesítéseként megjelölt számlára az esedékesség (lejárat) napjáig megérkezzen.

1.4.3. Ha az Ügyfél csak részben élt a kölcsön igénybevételi jogával, és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel – eltérő megállapodás hiányában – kerül megállapításra a kölcsön törlesztőrészletének összege.

1.4.4. Az Ügyfél előtörlesztési szándéka esetén - ha szerződés eltérően nem rendelkezik - 10 nappal, vagy - amennyiben az az Ügyfél számára kedvezőbb - legalább 5 munkanappal a tervezett előtörlesztést megelőzően írásban köteles a Bankot értesíteni és vállalja, hogy az előtörlesztés folytán a Banknál felmerült, Hirdetményben közzétett, vagy szerződésben megnevezett költségeket – fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében, kizárólag az idő előtti teljesítésből közvetlenül fakadó költségeket – a Banknak megfizeti. Ha szerződés vagy Hirdetmény eltérően nem rendelkezik, a kölcsön részleges előtörlesztése esetén az előtörlesztett összeget a Bank oly módon számolja el, hogy az adott szerződés, vagy vonatkozó általános szerződési feltétel eltérő rendelkezése hiányában - a futamidő változatlanul hagyása mellett a törlesztőrészlet összegét csökkenti.

1.4.5. A Bank az Ügyfél befizetéseit - a jelen pontban foglalt eltérő szabály kivételével - a polgári jog általános szabályai szerint számolja el először költség és díjtartozásra, késedelmi kamatra, ügyleti kamatra, majd tőkére. Az azonos jogcímen esedékes követelések közül az időben korábban keletkezett kerül elszámolásra. Amennyiben az Ügyfélnek pénzkölcsön nyújtására vonatkozó és bankszámlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásból egyaránt lejárt tartozása áll fenn a Bankkal szemben, úgy a Bank ellenkező megállapodás, illetve az Ügyfél eltérő, a lenti bekezdés szerint megadott rendelkezésének hiányában első körben a bankszámlavezetéssel kapcsolatos díjakat és költségeket számolja el.

Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben hitel, vagy kölcsön jogviszonyból eredően több lejárt esedékességű tartozása áll fenn és a visszafizetés nem fedezi valamennyit, akkor az Ügyfélnek írásban kell nyilatkoznia, hogy a visszafizetést melyik fennálló és esedékes tartozásra kívánja elszámolni. A nyilatkozatban az Ügyfélnek a tartozás elszámolásával érintett szerződést egyértelműen azonosítható módon kell megjelölnie és a nyilatkozatot a Bank ügyfélkapcsolat céljából megjelölt címére kell eljuttatnia, vagy a számlavezető bankfiókban személyesen benyújtania. Az Ügyfél rendelkezésének, illetve adott kölcsönszerződés, vagy vonatkozó általános szerződési feltétel eltérő szabályozásának hiányában a Bank a különböző hitel, vagy kölcsön jogviszonyokból és jogcímeken fennálló tartozást az azonos jogcímen keletkező késedelmes tartozások keletkezésének sorrendjében számolja el függetlenül a késedelmes tartozással érintett szerződések létesítésének időpontjától.

A lent meghatározott esetekben a Bank – feltéve, hogy annak alkalmazása az Ügyfél számára a fent rögzítettekhez képest előnyösebb elszámolást eredményez - a lejárt tartozás elszámolására eltérő könyvelési sorrendet alkalmaz. Ennek megfelelően

- a követelés részleges elengedésével lezáruló ügyleteknél a lezáráshoz szükséges összeg könyvelése során,
- a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény értelmében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt ingatlanok esetén a befolyt vételár könyvelése során, és
- az adóssal, kezessel, zálogkötelezettel szembeni bírósági végrehajtási eljárás során ingó- és/vagy ingatlan árverésből származó, követelést csökkentő megtérülések könyvelése alkalmával

a Bank a befolyt összeget elsősorban az Ügyfél tőketartozására számolja el, majd azt követően a fennmaradó összeget - a következő sorrendben - költség és/vagy díjtartozás, késedelmi kamat és végül ügyleti kamat tartozás meg nem fizetéséből eredő késedelmes követelésre könyveli le.

1.5. A kölcsönszerződés megszűnése

1.5.1. A Bank a kölcsön folyósítását (kifizetését) megtagadhatja, illetve a szerződést, valamint az annak alapján folyósított (kifizetett) kölcsönöket azonnali hatállyal felmondhatja:

- amikor a Polgári Törvénykönyv szerint a kölcsön folyósítása (kifizetés) megtagadható, illetőleg a kölcsönszerződés felmondható;
- amennyiben az Ügyfél Banknál kezelt és mentesség alá nem eső pénzeszközeire, vagy biztosítékként felajánlott valamely vagyontárgyára vonatkozóan a bíróság, vagy arra jogosult (nyomozó)hatóság által biztosítási intézkedés elrendelésére kerül sor (a zárlatot, a zár alá vételt és a bűnügyi zárlatot, valamint azok speciális esetköreit egyaránt ideértve), vagy a kölcsön fedezeteként felajánlott ingatlan tulajdoni lapjára az ingatlan-nyilvántartásra vonatkozószabályok szerint perfeljegyzés kerül feltüntetésre;
- a szerződésben rögzített egyéb esetekben.

A Bank megtagadhatja továbbá a kölcsön folyósítását abban az esetben is, amennyiben a biztosítási intézkedés elrendelésére az Ügyfélnek a kölcsön fedezeteként nem szolgáló valamely vagyontárgya terhére kerül sor.

1.6. Körülmények megváltozása

1.6.1. Amennyiben bármikor jogellenessé válik a Bank, vagy a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára, hogy valamely hitel- vagy kölcsönszerződés alapján szolgáltatást nyújtson, igénybe vegyen vagy fenntartson, akkor a Bank, vagy az Ügyfél írásban - azonnali hatállyal vagy meghatározott felmondási határidővel - felmondhatja az adott szerződést, amelynek következtében az adott szerződés azonnali hatállyal vagy a felmondási határidő leteltével megszűnik és az Ügyfél a megszűnés időpontjában (vagy olyan ésszerű időn belül, amit a Bank erre meghatároz) köteles minden lejárttá tett tartozását visszafizetni.

1.7. Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalás

1.7.1. A Hpt. 106. § (1) bekezdése szerinti személyek számára nyújtandó hitel- és kölcsönszerződésekhez (a továbbiakban: kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalás) többletkövetelmények kapcsolódnak. A Bank és a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületeinek tagjai, természetes személy könyvvizsgálói, valamint ezek közeli hozzátartozói részére történő értékesítése kapcsán történő hitel- és kölcsönnyújtáshoz a jogszabályban meghatározott esetekben a Bank igazgatóságának, továbbá erre vonatkozó előírás esetén a Bank felügyelőbizottságának határozata szükséges. Közeli hozzátartozónak a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér és az élettárs minősül.

1.7.2. Kapcsolt személyek által igényelt hitel vagy kölcsön esetén az érintett személynek az igénylés benyújtásakor írásban nyilatkoznia kell arról, hogy igénylése kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásnak minősül. Az érintettek felelőssége, hogy nyilatkozattételi kötelezettségüknek eleget tegyenek. Erről a kötelezettségről a Bank és a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületeinek tagjai, természetes személy könyvvizsgálói az előző bekezdésben említett érintetteket is tájékoztatniuk kell. Amennyiben az igénylést a Bank igazgatósága - valamint erre vonatkozó előírás esetén felügyelőbizottsága - nem hagyta jóvá, az ennek ellenére megkötött szerződés érvénytelennek minősül.

2. A szerződéses feltételek egyoldalú módosítása

2.1.1. Amennyiben az Ügyfél és a Bank között megkötött valamely szerződésben a Bank által kezdeményezett egyoldalú szerződésmódosítás lehetősége a lentiektől eltérően került szabályozásra és a jelen pontban rögzített feltételek az Ügyfél számára előnyös változást eredményeznek, úgy az adott szerződés tekintetében a rendelkezéseket kell alkalmazni.

2.2. Kamat/kamatfelár módosítása

2.2.1. A Bank egyoldalúan jogosult a hatályban lévő szerződések vonatkozásában is:

a) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített változtatható (kamatperiódusonként rögzített) hitelkamat alkalmazása esetén a kamat mértékét emelni és ennek következtében az Ügyfél fizetési kötelezettségének összegét módosítani a fogyasztói

kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató megváltozása alapján.

b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár (változó kamatozás) alkalmazása esetén a kamatfelár mértékét emelni és ennek következtében az Ügyfél fizetési kötelezettségének összegét módosítani a fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár- változtatási mutató megváltozása alapján.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

Amennyiben az ügyleti kamat referencia kamatlábat tartalmaz, úgy annak megváltozása nem jelenti a kamatfeltételek egyoldalú módosítását.

A fogyasztói kölcsönszerződésben változtatható kamatozás esetén a kamat, illetve változó kamatozás esetén a kamatfelár a teljes futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal módosítható.

2.3. Költségek módosítása

2.3.1. A Bank jogosult a fogyasztói kölcsönszerződésben tételesen meghatározott és annak megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerülő költségeket a költségek felmerülését követően minden év április 1. napjával hatályos időponttal egyoldalúan megemelni.

3. Az Ügyfelek tájékoztatása a módosított feltételekről

3.1. Az egyoldalú módosítással érintett szerződéses feltételek megváltozásáról a Bank az Ügyfelet Hirdetmény útján, illetve az egyéb általános szerződési feltételekben rögzített módon értesíti. A Bank az értesítést a kamat, díj vagy költség feltételeknek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása vonatkozásában – jogszabály eltérő kötelező rendelkezése hiányában - 60 nappal megelőzően teszi meg (referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott hitel kivételével).

A Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról és a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletről (és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) - referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredőkamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott hitel kivételével –

- a bankszámlakivonaton, vagy
- külön megküldött figyelemfelhívó levéllel postai úton, vagy

- az MBH Netbank (korábban BB), illetve egyéb elektronikus banki szolgáltatás keretében az Ügyfél azonosítását követően, vagy
- az Általános Üzletszabályzat törzsszövegében meghatározott módon és feltételek mellett is tájékoztatja.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamatban szereplő referencia-kamatláb változásáról a Bank az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében közzététel útján tájékoztatja.

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

Ha az Ügyfél a módosított feltételeket nem fogadja el, a felmondás akkor érvényes, ha az Ügyfél a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitel kamatait a felmondás hatályosulásáig a Banknak visszafizeti. A Bank felmondásnak tekint minden olyan Ügyféltől származó nyilatkozatot, amelynek tartalma alapján az Ügyfél a módosított feltételeket magára nézve nem kívánja elfogadni. A felmondást az Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal.

Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidőn belül nem él a felmondási jogával, a Bank a szerződésmódosítást az Ügyfél által elfogadottnak tekinti.

3.2. Amennyiben a Bank valamely szolgáltatás vonatkozásában az Ügyféllel egyedi, kedvezményes ellenérték fizetésében állapodik meg, akkor az egyedi megállapodás – feltéve, hogy a vonatkozó szerződés másként nem rendelkezik – a szerződés létrejöttétől számított egy év leteltét követően bármely további eljárás, vagy nyilatkozat nélkül megszűnik és a Bank ezt követően jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó Hirdetményben rögzített kondíciókat, vagy annak hiányában az egyedi ellenértékről történő megállapodást megelőző ellenértéket felszámítani. A Bank fogyasztóval kötött szerződése esetén az Ügyfél az egyedi ellenérték megszűnése esetére jogosult a szerződés felmondására.

4. A banki szolgáltatások ellenértéke

4.1. A Bank a hitelkamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat – eltérő megállapodás hiányában – naptári napokra, a következő képlet alapján számítja:

$$\frac{\text{tőke összege x kamatláb (\%) x naptári napok száma}}{36\,000}$$

5. Biztosítékok

5.1. A Bank jogosult arra, hogy követelései megtérülése érdekében az Ügyféltől a kockázatvállalással járó jogviszony tartama alatt bármely időpontban megfelelő biztosíték (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a zálogjogot és a kezességet) adását vagy meglévő biztosíték kiegészítését kérje olyan mértékben, mely szükséges az Ügyfél Bankkal szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához, abban az esetben is, ha a követelések még nem esedékesek.

5.2. A biztosítékok értéke a tartozás (tőke és járulékai) összegét a Bank által igényelt mértékben

meghaladhatja. A felkínált biztosítékot a Bank saját belátása szerint minősíti.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt azt a Bank újraértékelheti, ennek költsége az Ügyfelet terheli.

5.3. Amennyiben az esedékesség időpontjában az Ügyfél nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult bármely biztosítékból származó jogát érvényesíteni, a jogszabályoknak megfelelően oly módon, hogy az a banki követelések megtérülését a legeredményesebben szolgálja, de az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

5.4. A Bank jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

5.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bankkal kötött valamely kölcsönszerződésének hatálya alatt mint biztosított, bármikor igénybe veszi a Bank által bármely biztosítóval kötött, a Bank által az Ügyfélnek folyósított kölcsön visszafizetését biztosítandó csoportos hitelfedezeti biztosítást, a biztosítási szolgáltatások összegével a Bank az Ügyfél fennálló kölcsöntartozását csökkenti.

5.6. A Banknak jogában áll minden olyan esetben a szükséges biztosítást megkötni, amikor az Ügyfél a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatás mellé a szerződésében vállalt kötelező biztosítást nem köti meg, vagy nem tartja fenn és annak fennállását, megkötését a Bank írásbeli felszólítása ellenére az abban szereplő határidőben sem igazolta; ebben az esetben a biztosítás megkötéséért, fenntartásáért, valamint a biztosítás kezeléséért/adminisztrációjáért a mindenkori hirdetmény szerint számított díj terheli az Ügyfelet. A biztosítási szolgáltatásért járó díjat a Bank a törlesztőrészletből vonja le a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos tartozásokat megelőzően. Amennyiben az Ügyfél másik biztosítónál a jövőre nézve a pénzügyi szolgáltatás szerződésében előírt feltételeknek megfelelő biztosítást köt és ezt a Bank felé hitelt érdemlően igazolta, úgy a Bank az általa kötött biztosítást fordulónapra megszünteti. Ügyfél köteles a biztosítási esemény bekövetkezéséről a biztosítót és a Bankot haladéktalanul értesíteni és a biztosítási feltételekben előírt egyéb kötelezettségének mindenkor eleget tenni.

MBH BANK NYRT.

III. Fejezet

Jelen III. Fejezetbe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank „**Általános Szerződési Feltételek II. Piaci Jelzáloghitelekre és Otthonteremtési Kamattámogatással nyújtott Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez**” elnevezésű, korábban önálló dokumentumban közzétett szabályzata. Jelen III. Fejezet részét képezi mindazon szerződéseknek, melyekre korábban a Bank önálló dokumentumban közzétett „Általános Szerződési Feltételek II. Piaci Jelzáloghitelekre és Otthonteremtési Kamattámogatással nyújtott Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez” elnevezésű szabályzata kiterjedt.

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK II.
PIACI JELZÁLOGHITELEKRE ÉS OTTHONTEREMTÉSI KAMATTÁMOGATÁSSAL NYÚJTOTT JELZÁLOGHITELEKRE VONATKOZÓ
KÖLCSÖN- ÉS ZÁLOGSZERZŐDÉSHEZ

Jelen Általános Szerződési Feltétel (a továbbiakban: ÁSZF) szabályozza a **Bank jogelődje, a Budapest Bank Zrt. (úgy is, mint Zálogjogosult) által 2014.03.28. - 2015.02.02. között kötött szerződés alapján** az Adós részére forintban nyújtott, Lakásvásárlási hitelhez, Bővítési, Korszerűsítési hitelhez, Adósságrendező hitelhez, Szabad felhasználású jelzáloghitelhez, Lakásfelújító hitelhez, Refinanszírozási (Enyhítő) hitelhez nyújtott (továbbiakban: Piaci Hitelek) valamint az Otthonteremtési kamattámogatással nyújtott Hitel, kölcsön feltételeit. Továbbá a lenti II. Fejezet szabályozza mindazon **2014.03.28. - 2015.02.02. között a jogelőd Budapest Bank Zrt.-vel kötött szerződés alapján nyújtott** kölcsön általános szerződési feltételeit, ahol az egyedi kölcsönszerződés úgy rendelkezik, hogy az abban nem szabályozott kérdésekben a jelen Általános Szerződési Feltételek II. Fejezet rendelkezései is irányadóak. A rendelkezések az ügyfelekkel (a továbbiakban: Ügyfél) kötött jelzáloghitelekre vonatkozó kölcsön – és zálogszerződésre alkalmazandóak.

A Bank a jogelőd Budapest Bank Zrt. által létesített valamennyi jogviszony vonatkozásában jogutód, megilletik mindazon jogok és terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek a jogelőd Budapest Bank Zrt-t és megillették, illetve terhelték.

Fogalom meghatározások:

- **Bankcsoport:** A Bank és azon jogi személyek, amelyekben a Bank legalább befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve azon személyek, amelyek a Bankban legalább befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

- **Piaci Hitel:** Lakásvásárlási, Bővítési, Korszerűsítési, Adósságrendező, Szabad felhasználású, Lakásfelújító, illetve Refinanszírozó (Enyhítő) lakossági jelzáloghitelek felvételéhez ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel / kölcsön.

- **Otthonteremtési kamattámogatással nyújtott hitel:** A mindenkor hatályos 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján nyújtott hitel / kölcsön.

- **Hirdetmény/Kondíciós lista:** A Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzététel útján kihirdetett, lakossági jelzáloghitelekre továbbá minden, a Bank és az Ügyfél között forintban nyújtott, itt fel nem sorolt célú lakossági jelzáloghitelre vonatkozó, standard kölcsönkamatokat, díjakat, költségeket tartalmazó okirat, illetve az egyes szolgáltatások leírását tartalmazó okirat.

- **Szerződés:** A Bank és az Ügyfél *(Adós)* között Piaci hitel vagy Otthonteremtési kamattámogatás nyújtásának feltételeit szabályozó okirat, amely Kölcsönszerződés és Zálogszerződés részekből áll, továbbá minden olyan okirat, amely a Bank és az Ügyfél között forintban nyújtott, itt fel nem sorolt célú lakossági jelzáloghitel nyújtásának feltételeit szabályozza, azzal, hogy az abban nem szabályozott kérdésekben az Általános Szerződési Feltételek II. *valamint a vonatkozó Hirdetmények***/Kondíciós listák** is irányadóak. A Szerződés elválaszthatatlan része a jelen Általános Szerződési Feltételek II., a Bank **mindenkor hatályos** Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és a jelen üzletszabályzat II. Fejezete, valamint az egyes szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetmény**/Kondíciós lista**.

- **Polgári Törvénykönyv**: jelen ÁSZF alkalmazása szempontjából a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)

I. A kölcsönszerződésekre vonatkozó közös rendelkezések

1. A Bank ellenőrzési joga, szerződéskötés megtagadása

A Bank meghamisított, hamis, nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy nem teljes Kölcsöndokumentáció alapján az Ügyféllel Szerződést nem köteles kötni. Amennyiben a Bank a folyósításhoz megkapott eredeti, és a hiteligényléshez benyújtott, a hitelbírálathoz szkennelve továbbított dokumentumok között eltérést tapasztal, az Ügyféllel Szerződést nem köteles kötni.

2. A Kölcsön törlesztése

2.1. A Kölcsöntőke, és az Ügyleti Kamat törlesztése a Szerződés vonatkozó pontjában meghatározott számú havi részletben történik. Az első törlesztő részlet a folyósítás időpontjától függően a folyósítást követő, vagy a folyósítást követő második hónapban, az Értesítő Levélben meghatározott napon esedékes. A Törlesztő Részlet összege a kölcsön folyósításának napjától függően változik (illetve változhat). Adós az esedékes törlesztő részleteket FORINTBAN, köteles megfizetni a vonatkozó szerződésben meghatározottak szerint. Az Adós a teljes kölcsönösszeg kifolyósításáig kizárólag a részére ténylegesen kifolyósított összegre számolt törlesztő összeget köteles a Hitelező részére, annak esedékességekor megfizetni. A Kölcsön minden egyes részfolyósításakor a Bank, mint hitelező az eredeti esedékességi időpontok változatlanul hagyásával új törlesztő összeget állapít meg, melyről az Adóst a folyósítást követően Értesítő Levél útján tájékoztatja.

2.2. A kölcsön törlesztése oly módon történik, hogy az esedékesség időpontjában (minden hónap 10. napja, amennyiben ez nem banki munkanap akkor a következő banki munkanapon) az esedékes törlesztő részlet összegével a Bank jogosult megterhelni az Adós Banknál vezetett bankszámláját (a továbbiakban: Bankszámla), az Adós ennek tűrésére kötelezi magát. Az Adós jelen Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy az aktuális törlesztő részlet teljesítéséhez szükséges fedezet, annak esedékességének időpontjában a Kölcsön futamideje alatt rendelkezésre áll a Bankszámláján. Ezen kikötés alól az első törlesztő részlet esedékessége (ÁSZF 2.1.) kivételt képez.

2.3. Amennyiben bármely törlesztő részlet esedékessége munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, az esedékesség napja az azt követő első banki munkanap. Amennyiben az esedékesség napján a törlesztő részlet teljesítéséhez szükséges fedezet az esedékesség időpontjában nem áll

rendelkezésre, a Bank jogosult az aktuális törlesztő részlet és a késedelmi kamat összegével az Adós Banknál vezetett bármely Bankszámláját megterhelni.

2.4. Amennyiben az esedékesség időpontjában a megadott törlesztő részletnél kevesebb összeg áll rendelkezésre az Adós számláján, a Bank a beszedett összeget a jelen üzletszabályzat II. Fejezetében foglaltaknak megfelelően számolja el Adós tartozására (beszedési sorrend).

3. Adatszolgáltatás és az adatok kezelése, átruházás

3.1. Az Adós és az Adóstárs, valamint a Zálogkötelezett köteles a kölcsönigénylésben megadott és a Bank által nyilvántartott adataiban bekövetkező bármely változást 5 napon belül bejelenteni a Banknak. Az Adós és az Adóstárs tudomásul veszi, hogy a Bank a pénzügyi intézmények és befektetési szolgáltatók által felállított központi hitelinformációs rendszer részére a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően adatot szolgáltasson. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályokat, valamint a jogorvoslati lehetőségeket a Bank Általános Üzletszabályzatának törzsszövege tartalmazza.

3.2. Az Adós és az Adóstárs tudomásul veszik, hogy a Bank jogosult jelen szerződésből származó követeléseit, jogát és kötelezettségét harmadik személyre átruházni vagy engedményezni. A Bank jogosult követelés behajtásával üzletszerűen foglalkozó harmadik személynek megbízást adni a tartozás beszedésre.

4. Értesítések

4.1. Jelen szerződés alapján az Adóst és az Adóstársat terhelő kötelezettségek egyetemlegesek, ennek megfelelően a Kölcsönnel kapcsolatban küldött írásbeli értesítések – ideértve a Bank részéről történő felmondást is – bármelyikük kezéhez történő teljesítés esetén joghatályosan teljesítettnek tekinthető.

4.2. A felek rögzítik, hogy a Bank által feladott és az Adós által megadott levelezési címre megküldött értesítések a postai feladást követő ötödik napon kézbesítettnek tekintendők, ha a jelen általános Szerződési Feltételek eltérően nem rendelkeznek.

5. Kimutatás

Az Adós - a Bank Hirdetményében/Kondíciós listájában meghatározott díj ellenében - a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet.

6. Részleges érvénytelenség

Amennyiben a Szerződés bármely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy érvénytelen, vagy végrehajthatatlan, az nem érinti a Szerződés egyéb rendelkezéseinek hatályát vagy érvényességét. Amennyiben a Szerződés valamely rendelkezése vonatkozásában kötelező jogszabályi rendelkezés lép hatályba az automatikusan a szerződés részévé válik.

7. Egyéb rendelkezések

Kölcsön és járulékainak aktuális összegének megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.
Jelen Általános Szerződési Feltételben nem szabályozott kérdésekben a Szerződés, a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegnek rendelkezései, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok az irányadóak. Az Adós és az Adóstárs a Szerződés aláírásával kijelentik, hogy a szerződés aláírásakor hatályos Üzletszabályzat, valamint a jelen Általános Szerződési Feltételek

egy példányát átvették, rendelkezéseit megismerték és azt magukra nézve kötelezőnek ismerik el. Továbbá a szerződő felek egyező akarattal, és a Szerződésre vezetett aláírásukkal kinyilvánítják, hogy a mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzat, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete, valamint a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmények/Kondíciós listák a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

8. A Kölcsön biztosítékai

Ingatlan jelzálogjog:

Az Adós / Zálogkötelezett a Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés fedezetét képező Ingatlanra vonatkozóan a Bankkal zálogszerződést köt valamint elidegenítési és terhelési tilalmat alapít a Bank javára és amely alapján a Bank Szerződésben meghatározott kölcsön és járulékai erejéig jelzálogjogot valamint e jog biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat jegyeztet be az ingatlan-nyilvántartásba.
A zálogjog részletes szabályait a felek közt létrejött Szerződés Zálogszerződés része tartalmazza.
Az Adós a zálogtárgyat meghaladóan a vagyonával csak annyiban felel, amennyiben a Bank követelése az zálogtárgyból nem volt behajtható.
Alanyváltozás az Adós halála esetén: A szerződés az Adós halálával nem szűnik meg, helyébe örököse lép a Ptk. 7:1.§-a alapján.

II. A zálogszerződésre és a zálogjogra vonatkozó rendelkezések

1. A Zálogkötelezett szavatolása és kötelezettségvállalása

A Zálogkötelezett az ingatlan jelzálogszerződés értelmében köteles:

- a kölcsön biztosítékaként zálogul lekötött ingatlanra vonatkozóan, legalább az hitelösszegre VAGY: ingatlan (Telkes ingatlan esetén, a felépítmény) hitelbiztosítéki értékére fedezetet nyújtó vagyonbiztosítás hitelbiztosítéki záradék bejegyzéséről szóló Fedezetigazolást a Zálogszerződés aláírásával egyidejűleg rendelkezésre bocsátani; a zálogjog fennállása alatt a biztosítást szintén saját költségén folyamatosan fenntartani és annak ellenőrzését a Zálogjogosult javára lehetővé tenni; továbbá a biztosítási díjfizetési kötelezettsége nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Zálogjogosult felhívására a biztosítási díjat előre egyösszegben a biztosítónak megfizetni, valamint tűrni, hogy a Zálogjogosult - erre vonatkozó döntésével - a biztosítási díj fizetését a Zálogtárgy biztosításának fenntartása érdekében átvállalja és ennek költségeit a Zálogkötelezettre áthárítsa

- a Zálogtárgyat rendeltetésszerűen használni, épségét megőrizni, értékét csökkenésétől és károsodástól megóvni;

- a zálogjog érvényesítése esetén a Zálogtárgyat a Zálogjogosult felhívására 20 (húsz) napon belül árverésre alkalmas beköltözhető állapotban értékesítésre, illetve árverésre bocsátani, a lakóingatlant három hónapon belül kiüríteni. Zálogkötelezett vállalja, hogy a Bank felhívására a felhívásban meghatározott határidőre saját költségén a kiürítési nyilatkozatát közvetlen végrehajtásra alkalmas egyoldalú közokiratba foglaltatja és a Bank rendelkezésére bocsátja;

- a biztosíték értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett esetleges változásokról és Zálogtárgyból való kielégítés veszélyeztetése esetén a Zálogjogosultat haladéktalanul értesíteni; a Zálogjogosult írásbeli felhívására a felhívásban megjelölt határidő alatt köteles a zálogfedezetet kiegészíteni; egyéb pótfedezet nyújtásáról gondoskodni, továbbá a Bank előzetes írásbeli jóváhagyását kérni a Zálogtárgyul szolgáló ingatlan beépítéséhez, ráépítéséhez, túlépítéséhez vagy lebontásához, illetve az ingatlanon történő minden olyan változtatáshoz, amihez építésügyi hatósági engedély szükséges. A Bank hozzájárulását csak abban az esetben tagadhatja meg, ha az átalakítás az ingatlan piaci értékét csökkenti, vagy jogilag rendezetlenné teszi, a követelés érvényesíthetősége

ellehetetlenül.

- köteles hozzájárulni és együttműködni, hogy a Zálogjogosult a biztosítékok meglétét, rendeltetésszerű használatát - akár a helyszínen is – ellenőrizze, valamint együttműködni a Zálogtárgy piaci értékelésének elvégzése érdekében (pl. a Zálogjogosult vagy megbízottja helyszíni bejárásának biztosításával, valamint az ingatlan megtekintésének, illetve az ingatlanba történő bejutás lehetővé tételével). A Zálogkötelezett kötelezi magát, hogy az ellenőrzés elősegítése érdekében, az ellenőrzésben a Zálogjogosulttal megfelelően együttműködik.

- A Zálogkötelezett kijelenti és szavatolja, hogy a Zálogszerződés aláírását megelőzően nem kötött, illetve a Zálogszerződés hatálya alatt a Bank kifejezett előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt a Zálogtárgyként szolgáló ingatlanon lévő felépítményre vonatkozó, a Zálogtárgyul szolgáló ingatlantól elváló tulajdonjog létrehozására irányuló megállapodást és kötelezettséget vállal arra, hogy harmadik személynek nem biztosít olyan jogot, amely a jelen pontban foglalt nyilatkozatot, illetve a Banknak a Zálogtárgyul szolgáló ingatlanra és felépítményre vonatkozó érdekét sérti, illetve csorbítja. Amennyiben bármely egyéb oknál fogva (jogszabályi rendelkezés, bírósági határozat, stb.) a felépítmény tulajdonjoga az ingatlan tulajdonjogától elkülönülne a felépítményre vonatkozó zálogjog létrejötte nélkül, úgy a *Zálogkötelezett* vállalja és kijelenti, hogy a jelen Zálogszerződéssel már most a Zálogszerződés alapjául szolgáló kötelezettséget biztosító zálogjogot alapít bármely a fentiek szerinti ellenérték, értékcsökkenés, kártérítés, kártalanítás összegére irányuló követelése felett a Bank javára és ennek a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyeztetése végett haladéktalanul eljár, illetve vállalja, hogy a Bank felhívására és javára, ezen összeg(ek) kézhezvétele esetén a kapott pénzösszegre óvadékot alapít és e célból azt haladéktalanul óvadékként zároltatja a Zálogszerződés alapjául szolgáló kötelezettség biztosítékául.

A fenti kötelezettségek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, ami a Szerződés felmondását eredményezheti a Zálogjogosult részéről.

A Zálogtárgy a Zálogkötelezett / Egyenes Adós egész tartozásának biztosítására szolgál. Felek tudomásul veszik, hogy több ingatlan esetén a Zálogjogosult választhatja ki azokat, melyekre nézve és amilyen sorrendben kielégítési jogát érvényesíteni kívánja.

2. A **jelzálog**, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyeztetése

A Zálogkötelezett tűri és a Zálogszerződés aláírásával visszavonhatatlan és feltétel nélküli hozzájárulását adja ahhoz, hogy a jelzálogjogot valamint az elidegenítési és terhelési tilalmat a Zálogjogosult az ingatlan-nyilvántartásba saját javára bejegyeztesse.

3. Teljesítés

3.1. A Zálogtárgy értékesítése során befolyt vételárnak a felmerült költségeket és a zálogjoggal biztosított követelést meghaladó részét a Zálogjogosult köteles megfizetni a Zálogkötelezett részére.

3.2. A Zálogjogosult a kielégítési jogát az annak megnyíltát követő 365 /Háromszázhatvanöt/ napon belül, bírósági végrehajtás mellőzésével úgy is gyakorolhatja, hogy a zálogtárgyat nyilvános értékesítés útján maga értékesíti.
A Zálogjogosult a jelen pont szerinti értékesítés esetén – a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva – jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására, az erre vonatkozó adásvételi szerződés megkötésére és a vevő tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartási bejegyzéséhez a bejegyzési engedély megadására, az értékesítés során az adásvételi szerződés megkötése és aláírása, valamint a tulajdonosváltozás ingatlan-nyilvántartási bejegyzése körében a Zálogjogosult

a Zálogkötelezett helyett és nevében, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:134. § (1) bek. alapján jogosult eljárni.
Értékesítés esetén, a Zálogjogosult, vagy a Zálogjogosult által az értékesítéssel megbízott köteles a Zálogkötelezettet az értékesítés előtt az értékesítés módjáról, helyéről és idejéről értesíteni

A zálogtárgy értékesítésének bevétele a Zálogjogosultat illeti meg, de köteles a Zálogkötelezettel elszámolni, és a zálogtárgy értékesítéséből befolyt bevételnek a követelését, annak járulékait, valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó részét a *Zálogkötelezettn*ek megfizetni.

Amennyiben a Zálogszerződésben foglalt határidő alatt és feltételek mellett a zálogtárgyat nem sikerül értékesíteni, a feleknek az értékesítésre vonatkozó megállapodása a határidő lejártával hatályát veszti.

3.3. A Zálogjogosultnak zálogból való kielégítési joga érvényesítése esetén – történjék a zálogból való kielégítés akár bírósági végrehajtás, akár a Zálogjogosult általi értékesítés, akár a fentiek szerinti értékesítési megbízás útján – a Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyat beköltözhető, a vevő részére korlátozás mentesen birtokba adható, állapotban a Zálogjogosult írásbeli felszólítására, a felszólításban megszabott határidő alatt, végrehajtásra, illetve értékesítésre bocsátani.

4. A zálogjog megszűnése

A Zálogszerződés határozatlan időre szól. A Zálogkötelezett akkor szabadul fel kötelezettségei alól, ha az Egyenes Adós / Zálogkötelezett a Zálogszerződés 1. pontjában hivatkozott Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását megfizette a Zálogjogosultnak. A Zálogjogosult kötelezi magát, hogy amennyiben a Zálogszerződés szerinti zálogjoggal biztosított követelések hiánytalanul kielégítést nyertek a Zálogkötelezett felhívására a zálogjogról lemond és annak ingatlan- nyilvántartási törléséhez az engedélyt az ingatlan-nyilvántartási bejegyzésre alkalmas alakiságokkal rendelkező okiratban kiadja a Zálogkötelezettnek. Ezt meghaladóan a megszűnt zálogjog törlésére vonatkozóan a Zálogjogosultnak egyéb kötelezettsége nincs, költségek nem terhelik

A Zálogkötelezett tudomásul veszi, hogy amennyiben a Zálogszerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Kölcsönszerződés felmondását eredményezheti a Zálogjogosult részéről.

5. Alanyváltozás a Zálogkötelezett halála esetén:

Nem szűnik meg a zálogszerződés a Zálogkötelezett halálával, helyébe örököse lép a Ptk. 7:1. §-a alapján.

6. Irányadó jog

A Zálogszerződésben és az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó jogszabályok, a Zálogszerződésben hivatkozott Kölcsönszerződés, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegének, a jelen üzletszabályzat II. Fejezetének és a vonatkozó Hirdetmények/Kondíciós listák előírásait kell alkalmazni. A Zálogkötelezett kijelenti, hogy a Bank szerződéskötéskor hatályos Üzletszabályzatát és Hirdetményét megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul vette.

Fogyasztói panaszok, felügyeleti szerv, bíróság:
A jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó szerződésekkel kapcsolatos panaszokra és a jogorvoslati lehetőségekre, a Bank felügyeleti szervére, továbbá a bírósági út igénybevételére vonatkozóan a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegének 16 – 17. pontja tartalmaz részletes tájékoztatást.

MBH BANK NYRT.

IV. Fejezet

Jelen IV. Fejezetbe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank „**Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása III.”** elnevezésű, korábban önálló dokumentumban közzétett szabályzata. Jelen IV. Fejezet részét képezi mindazon szerződéseknek, melyekre korábban a Bank önálló dokumentumban közzétett „Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása III.” elnevezésű szabályzata kiterjedt.

Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása III.

Jelen Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása a **Bank jogelődje, a Budapest Bank Zrt. által 2015. november 27. napjáig** megkötött lakossági jelzáloghitel-kölcsönszerződésekre vonatkoznak.

Jelen módosítás ezen szerződések felmondásának okaira vonatkozó rendelkezéseit az alábbiak szerint módosította[i] :

A Szerződés felmondása:

1. A Bank jogosult a Kölcsönszerződést felmondani, ha

1.1. a Bank tudomására jut bármely olyan körülmény, amely alapján a Polgári Törvénykönyv értelmében a Bank megtagadhatná a Kölcsönösszeg kifizetését, vagy

1.2. ha(1)

a) az adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
b) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;
c) az adós a hitelezőt megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
d) az adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
e) az adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
f) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az adós a hitelező felszólítására nem egészíti ki ; vagy
g) az adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja.

(2) A hitelező jogosult a kölcsönszerződést az adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

(3) Az f).pontban szabályozott okhoz értendő azt az esetet, amikor a nem adós zálogkötelezett saját, külön kötelezettségvállalása miatt a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. szerinti csődvédelemben részesül ;

1.3. ha az Adós azon adatainak megváltozásával kapcsolatos bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, amelyek veszélyeztetik a kölcsön visszafizetését, a zálogtárgyból történő kielégítést

1.4. ha a kölcsön biztosítékát képező Ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be, vagy a Bankot követő ranghelyen bejegyzett jelzálogjogosult a jelzálogjogát érvényesíteni kívánja.

1.5. ha a kölcsön biztosítékát képező Ingatlan tulajdonjogában a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan változás következik be, vagy olyan módon kerül megterhelésre
,amely veszélyezteti a kölcsön visszafizetését, a zálogtárgyból – közvetlen bírósági végrehajtás útján történő- kielégítést,

1.6. ha az ingatlanra vonatkozó Zálogszerződésben megnevezett bármely Zálogkötelezett nem tesz eleget a

Zálogszerződésben meghatározott kötelezettségének és azt 15 napos póthatáridőt tartalmazó felszólításra sem pótolja, különösen ha a zálogkötelezett az Ingatlanra kötött vagyonbiztosítást a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül megszünteti, vagy díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget,

1.7. ha az Adós vagy az Adóstárs bármely a Bankcsoporthoz tartozó bármely gazdasági társasággal, szemben fennálló szerződésében foglalt lényeges kötelezettségét felszólítás ellenére sem teljesíti,

1.8. ha az adós Banknál vezetett fizetési számlája (törlesztőszámlája) bármely az Adós érdekkörébe eső okból megszüntetésre kerül

1.9. ha a zálogkötelezett káresemény esetén történő együttműködési - zálogszerződésbe foglalt – kötelezettségének nem tesz eleget. (Ez a felmondási ok a 2014.03.15. napja előtt kötött kölcsönszerződésekre nem hatályos.)

MBH BANK NYRT.

[i] A Kúria Gfv. VII.30.112/2015/5. számú, 2015. július 7.-én kelt ítéletével összhangban módosított rendelkezés

V. Fejezet

Jelen V. Fejezetbe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank „**Általános Szerződési Feltételek Piaci és Otthonteremtési Kamattámogatású Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez**” elnevezésű, korábban önálló dokumentumban közzétett szabályzata. Jelen V. Fejezet részét képezi mindazon szerződéseknek, melyekre korábban a Bank önálló dokumentumban közzétett „**Általános Szerződési Feltételek Piaci és Otthonteremtési Kamattámogatású Jelzáloghitelekre vonatkozó Kölcsön- és Zálogszerződéshez**” elnevezésű szabályzata kiterjedt.

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
PIACI és OTTHONTEREMTÉSI KAMATTÁMOGATÁSÚ JELZÁLOGHITELEKRE VONATKOZÓ KÖLCSÖN- ÉS ZÁLOGSZERZŐDÉSHEZ

Jelen Általános Szerződési Feltételek szabályozza a **Bank jogelődje, a Budapest Bank Zrt. által 2014. március 14. napjáig** az Adós részére forintban vagy devizában nyújtott, építési, bővítési, korszerűsítési hitelhez, lakásvásárlási hitelhez, adósságrendező hitelhez, szabad felhasználású jelzáloghitelhez, lakásfelújító hitelhez, illetve az életbiztosítással kombinált lakossági jelzáloghitelekhez nyújtott (továbbiakban: Piaci Hitelek) valamint az Otthonteremtési kamattámogatású Hitel, kölcsön feltételeit. Továbbá jelen Általános Feltétel Szabályozza mindazon kölcsön feltételeit, ahol az egyedi kölcsönszerződés úgy rendelkezik, hogy az abban nem szabályozott kérdésekben az Általános Szerződési Feltételek is irányadóak.

Fogalom meghatározások:

Bankcsoport: A Bank és azon személyek, amelyekben a Bank legalább befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve azon személyek, amelyek a Bankban legalább befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

Piaci Hitel: Az építési, bővítési, korszerűsítési, lakásvásárlási, adósságrendező, szabad felhasználású, lakásfelújító hitel, illetve az életbiztosítással kombinált lakossági jelzáloghitelek felvételéhez ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott kölcsön.

Otthonteremtési kamattámogatású Hitel: A 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján nyújtott hitel

Polgári Törvénykönyv: jelen ÁSZF alkalmazása szempontjából a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (régi Ptk.)

Hirdetmény/Kondíciós lista: A Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzététel útján kihirdetett, az építési, bővítési, korszerűsítési hitelre, lakásvásárlási hitelre, adósságrendező hitelre, szabad felhasználású jelzáloghitelre, lakásfelújító hitelre, illetve az életbiztosítással kombinált lakossági jelzálog hitelekre továbbá minden, a Bank és az Ügyfél között akár forintban, akár devizában nyújtott itt fel nem sorolt célú lakossági jelzálog hitelre vonatkozó, standard (nem akciós) kölcsönkamatokat, díjakat, költségeket tartalmazó okirat, illetve az egyes szolgáltatások leírását tartalmazó okirat.

Számlakonverziós deviza középárfolyam: a Bank által a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013.évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 267.§. illetve a 297.§(2) bekezdés alapján megállapított saját számlakonverziós deviza középárfolyam.

Szerződés: A Bank és az Ügyfél *(Adós)* között, az építési, bővítési, korszerűsítési hitel, lakásvásárlási hitel, adósságrendező hitel, szabad felhasználású, lakásfelújító hitel, illetve az életbiztosítással kombinált lakossági jelzáloghitelek nyújtásának feltételeit szabályozó okirat továbbá minden olyan okirat, amely a Bank és az Ügyfél között akár forintban, akár devizában nyújtott, itt fel nem sorolt célú lakossági jelzáloghitel nyújtásának feltételeit szabályozza, azzal, hogy az abban nem szabályozott kérdésekben az Általános Szerződési Feltételek, valamint a vonatkozó Hirdetmények/Kondíciós listák is irányadóak. A Szerződés elválaszthatatlan része a jelen Általános Szerződési Feltételek, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete és az egyes szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetmény/Kondíciós lista.

Zálogkötelezett: a kölcsönszerződést biztosító, Bank javára alapított (önálló) zálogjoggal vagy jelzálogjoggal terhelt ingatlan tulajdonosa.

I. A kölcsönszerződésekre vonatkozó közös rendelkezések

1. A Szerződés hatálybalépése és érvényessége

1.1. A Szerződés a Bank általi aláírás napján lép hatályba.

1.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bankkal a Hitel Igénylőlapon (továbbiakban „Igénylőlap") közölt minden adat, tény, információ, illetve az általa csatolt minden nyilatkozatban, igazolásban, – így különösen a munkáltatói igazolásban, adóhatóság által kiállított jövedelemigazolásban, vagy nyugdíjszelvényben, és nyugdíjtörzslap másolatban, nyugdíj- megállapítási határozaton, bankszámlakivonaton – (továbbiakban „Kölcsöndokumentáció") foglaltak a valóságnak megfelelnek. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az így közölt adatait a Bank bármely adatszolgáltatónál ellenőrizze.

1.3. A Bank a Kölcsöndokumentáció kézhezvétele után ellenőrzi, hogy az azokban foglaltak megegyeznek-e az Igénylőlapban foglaltakkal. A Bank meghamisított, hamis, nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy nem teljes Kölcsöndokumentáció alapján az Ügyféllel Szerződést nem köt. Amennyiben a Bank a folyósításhoz megkapott eredeti, és a hiteligényléshez benyújtott, a hitelbírálathoz szkennelve továbbított dokumentumok között eltérést tapasztal, az Ügyféllel Szerződést nem köt.

1.4. Jelen Általános Szerződési Feltételeken túl a Felek jogviszonyára a Bank Általános Üzletszabályzatának türzsszövege és a jelen üzletszabályzat II. Fejezete, az egyes szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetménye/Kondíciós listája, és a vonatkozó hatályos jogszabályok az irányadóak.

2. A Kölcsön törlesztése, előtörlesztése, költség, díj, jutalék fizetés

2.1. A Kölcsön, az Ügyleti Kamat és az Adminisztrációs Díj törlesztése a Szerződés vonatkozó pontjában meghatározott számú havi részletben történik. Az első törlesztő részlet a folyósítás időpontjától függően a folyósítást követő, vagy a folyósítást követő második hónapban, az Értesítő Levélben meghatározott napon esedékes. A Törlesztő Részlet összege a kölcsön folyósításának napjától függően változik (illetve változhat). Adós az esedékes törlesztő részleteket FORINTBAN, EUR-ban, vagy CHF-ben köteles megfizetni a vonatkozó szerződésben meghatározottak szerint. Az Adós a teljes kölcsönösszeg kifolyósításáig kizárólag a részére ténylegesen kifolyósított összegre számolt törlesztő összeget köteles a Hitelező részére, annak esedékességekor megfizetni. A Kölcsön minden egyes részfolyósításakor a Bank, mint hitelező

az eredeti esedékességi időpontok változatlanul hagyásával új törlesztő összeget állapít meg, melyről az Adóst a folyósítást követően Értesítő Levél útján tájékoztatja.

2.2. Az Ügyleti Kamat mértéke változtatható, illetve ahol a Bank referencia kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamatot alkalmaz ott a referencia kamatláb változó, míg a kamatfelár változtatható.

[1]Ügyleti Kamat (ügyleti kamatláb) változása: A Bank a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel-, és kölcsönszerződés esetében jogosult a szerződésben meghatározott kamat tekintetében a 275/2010. (XII.15.) Korm. rendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon Adós számára kedvezőtlenül, kamatperiódus lejártát követően egyoldalúan módosítani, amennyiben azt a hitelező forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása, a hitelkockázat meghatározott változása, a hitelező adott tevékenységének költségeit növelő, jogviszonyait érintő jogszabályváltozás kormányrendeletben részletesebben meghatározott változása indokolja. Jelzáloghitelszerződések esetében jogosult a szerződésben meghatározott kamatot a kamatperiódus lejártát követően a jelen üzletszabályzat II. Fejezet 2. pontjában foglalt feltételek és körülmények bekövetkezése esetén, az ott meghatározott módon és határidővel az Adós számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani.

Az ügyleti kamatláb mértéke forint alapú jelzáloghiteleknél, kiszámításának módja:
6 (hat) havi BUBOR (referencia kamatláb) + kamatfelár. Első kamatperiódusnál a Bank a referencia kamatlábnak a hatályos Hirdetményben/Kondíciós listában meghatározott napján érvényes értékét veszi figyelembe, majd ezt követően a következő kamatperiódusnál a kamatperiódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes 6 havi BUBOR értéket veszi figyelembe.

A BUBOR a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, az a BUBOR-Szabályzatnak megfelelően a bankközi forintbetétekre számított átlagos éves kamatláb, amelyet az adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank az ügyleti kamatláb megállapításának napján délelőtt 11.00 órakor (vagy akörül) a Reuters' Monitor BUBOR oldalán közöl; megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Bank egyoldalú közlése irányadó.

Az ügyleti kamatláb mértéke deviza alapú (EUR vagy CHF) jelzáloghiteleknél, kiszámításának módja:

EUR devizahitel esetén: 6 (hat) havi EURIBOR (referencia kamatláb) + kamatfelár.
CHF devizahitel esetén: 6 (hat) havi LIBOR (referencia kamatláb) + kamatfelár.

A kamatfelár mértékét az ügylet igénylésekor hatályos Hirdetmény/Kondíciós lista tartalmazza.

Első kamatperiódusnál a Bank a referencia kamatlábnak a hatályos Hirdetményben/Kondíciós listában meghatározott napján érvényes értékét veszi figyelembe, majd ezt követően a következő kamatperiódusnál a kamatperiódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes 6 havi BUBOR értéket veszi figyelembe.

EURIBOR (európai irányadó bankközi kamatláb) az európai bankok egymásnak felajánlott euró hitelkamatainak napi szintű, speciális átlagolása. Az adott kamatperiódusra vonatkozóan az érdekelt és számítást végző bankok mindennap délelőtt 10:45 és 11:00 között módosítják az aktuális kamatlábaikat; pontosan 11 órakor (közép- európai idő szerint) elvégzik a számításokat: a legalacsonyabb és a legmagasabb kamatlábak 15%-át figyelmen kívül hagyva számtani átlagot számolnak az adatokból, és közzéteszik az EURIBOR új értékét a Reuters' Monitor EURIBOR oldalán. Megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Bank egyoldalú közlése irányadó.

CHF LIBOR (londoni irányadó bankközi kamatláb) a londoni bankok felajánlott CHF betéti kamatainak napi szintű, speciális átlagolása. Az adott kamatperiódusra vonatkozóan az érdekelt és számítást végző bankok mindennap délelőtt módosítják az aktuális kamatlábaikat; majd londoni idő szerint 11:00 óra után elvégzik a számításokat: a legalacsonyabb és a legmagasabb kamatlábakat figyelmen kívül hagyva számtani átlagot számolnak az adatokból, és londoni idő szerint 11:45 órakor (vagy akörül) közzéteszik a CHF LIBOR új értékét a Reuters' Monitor CHF LIBOR oldalán. Megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Bank egyoldalú közlése irányadó.

Kamatperiódus: A Bank az Ügyleti Kamatot félévenként, (Kamatperiódus) április és október hónap 10. napján módosíthatja (illetve az módosul), kivéve az első Kamatperiódust, amely ennél rövidebb is lehet azzal, hogy a kamatváltozás időpontja az első április vagy október hónap 10. napja lehet.
Az ügyleti kamatlábnak mind a kamatfelár, mind a referencia kamatláb része a Kamatperiódus alatt változatlan. Az ügyleti kamatlábnak a referencia kamat része - tekintettel annak természetére - minden Kamatperiódus első napján külön nyilatkozat vagy cselekmény nélkül automatikusan az irányadó referencia kamatlábnak megfelelően változik. A Bank referencia kamatláb alkalmazása esetén a kamatfelárat kizárólag a jogszabályban meghatározott esetekben módosíthatja egyoldalúan.
A Bank bármikor jogosult az Ügyleti Kamat mértékét egyoldalúan csökkenteni.

Egyéb díjak, költségek: Hitelfolyósítási díj, Késedelmi eljárási költség, Igazgatási szolgáltatási díj, Közjegyzői munkadíj, Vagyonbiztosítás díja, Vagyonbiztosítás-felmondási díj, valamint a fizetési számlához kapcsolódó fizetési kötelezettségként a fizetési számla (hiteltörlesztő számla) vezetéshez kapcsolódó díj és jutalék, az összes felsorolt díjat, költséget a mindenkor aktuális Hirdetmény/Kondíciós lista tartalmazza.

A KHR-rel kapcsolatos adatkezelési szabályokat, valamint a jogorvoslati lehetőségeket a Bank Általános Üzletszabályzatának törzsszövege tartalmazza.

2.3. A kölcsön törlesztése oly módon történik, hogy az esedékesség időpontjában (minden hónap 10. napja, amennyiben ez nem banki munkanap akkor a következő banki munkanapon) az esedékes törlesztő részlet összegével a Bank megterheli az Adós Banknál vezetett deviza vagy forint bankszámláját (a továbbiakban: Bankszámla), az Adós ennek tűrésére kötelezi magát. Az Adós jelen Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy az aktuális törlesztő részlet teljesítéséhez szükséges fedezet, annak esedékességének időpontjában a Kölcsön futamideje alatt rendelkezésre áll a Bankszámláján. Az Adós köteles viselni a törlesztőrészletek megfizetéséhez szükséges deviza átváltásból eredő valamennyi árfolyamkockázatot, deviza alapú hitel esetén.

2.4. Amennyiben bármely törlesztő részlet esedékessége munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, az esedékesség napja az azt követő első banki munkanap. Amennyiben az esedékesség napján a törlesztő részlet teljesítéséhez szükséges fedezet az esedékesség időpontjában nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az aktuális törlesztő részlet és a késedelmi kamat összegével az Adós Banknál vezetett bármely Bankszámláját megterhelni. Ebben az esetben az aktuális törlesztő részlet és a késedelmi kamat összegének meghatározása a terhelés napján érvényes, Bank által megállapított számlakonverziós deviza középárfolyamon történik deviza alapú hitel esetén. Ezzel összefüggésben esetlegesen felmerülő árfolyamkockázatot az Adós köteles viselni.

2.5. Amennyiben az esedékesség időpontjában a megadott törlesztő részletnél kevesebb összeg áll rendelkezésre az Adós számláján, a Bank a beszedett követelést a Polgári Törvénykönyv 293.§-ában foglalt rendelkezéseknek megfelelően számolja el (beszedési sorrend). Nem vonatkozik ezen beszedési sorrend azon lakossági deviza jelzálogszerződésekre, ahol az Adós forintban

fizeti az adminisztrációs díjat és a devizahitellel összefüggésben az Adósnak a 2011. évi LXXV. törvény alapján egyben gyűjtőszámlahitele is van. Ebben az esetben a Bank nem a Ptk. fentiekben hivatkozott szabályai szerint jár el a beszedés során, hanem a devizahitelszerződés alapján fennálló tartozás Bank általi beszedésekor először a kamatot, tőkét szedi be, és csak utána szedi be az adminisztrációs díjat.

2.5. Az Ügyfél a Kölcsön futamideje alatt bármikor jogosult a Kölcsön teljes vagy részleges előtörlesztésére. Előtörlesztési szándékát az Adós köteles a Bank által kérésére rendelkezésére bocsátott Előtörlesztési Kérelem elnevezésű formanyomtatványon, az előtörlesztés tervezett időpontját 5 nappal megelőzően bejelenteni. Az Adós köteles az előtörlesztéshez szükséges fedezetet az előtörlesztési igazoláson a bank által megadott számlán és időpontban biztosítani. Amennyiben az előtörlesztés időpontjában a szükséges fedezet teljes mértékben nem áll rendelkezésre a bank által megadott számlán, a Bank az előtörlesztési kérelmet nem teljesíti. A részleges előtörlesztést követően a Bank a fennálló tartozás összegéről, illetve az új törlesztő részletről írásbeli értesítést küld.

Előtörlesztés esetén a Bank a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére.

Az Előtörlesztési költség mértékét, számítási módját a Bank mindenkori Hirdetménye/Kondíciós listája tartalmazza. Nem tekinthető előtörlesztésnek az Ügyfél azon – az esedékes törlesztő részletet meghaladó – befizetése, mellyel kapcsolatban előtörlesztési szándékát előzetesen jelen pontban foglaltaknak megfelelően nem jelezte.

2.6. A devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) jelzáloghitel esetében a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Bank által megállapított számlakonverziós deviza középárfolyamán (továbbiakban: középárfolyam) történik[2].
Az előbbi rendelkezést kell alkalmazni arra az esetre is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint, ha a fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy a teljes összegét előtörleszti.

A pénzügyi intézmény az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

A fenti rendelkezést 2014.01.01.napján már fennálló szerződésekre 2014. július 1-jét követően teljesítendő törlesztőrészlet vonatkozásában is alkalmazni kell.

Ha a Bank napon belül több számlakonverziós deviza középárfolyamot jegyez, abban az esetben a tranzakció megtörténtének időpontjában érvényes árfolyamot alkalmazza.
A Bank a hitel futamideje alatt felmerülő tranzakciók során az esedékes forintösszeg kiszámítását az esedékes devizaösszeg és a fent nevezett középárfolyam aktuálisan érvényes értékének szorzataként kalkulálja.
A forintban meghatározott összeg kiszámítása a tranzakciók elintézésekor történik.

2.7. A devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) jelzáloghitel esetében a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása a Bank által megállapított számlakonverziós deviza középárfolyamán (továbbiakban: középárfolyam) történik.[3]

A pénzügyi intézmény az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

2014.01.01.napján már fennálló szerződésekre 2014. július 1-jét követően teljesítendő devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék vonatkozásában is alkalmazni kell.

Ha a Bank napon belül több számlakonverziós deviza középárfolyamot jegyez, abban az esetben a tranzakció megtörténtének időpontjában érvényes árfolyamot alkalmazza.
A Bank a hitel futamideje alatt felmerülő tranzakciók során az esedékes forintösszeg kiszámítását az esedékes devizaösszeg és a fent nevezett középárfolyam aktuálisan érvényes értékének szorzataként kalkulálja.
A forintban meghatározott összeg kiszámítása a tranzakciók elintézésekor történik

3. A Szerződés felmondása:

3.1. A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha

3.1.1. a Bank tudomására jut bármely olyan körülmény, amely alapján a Polgári Törvénykönyv 524.§ (1) bekezdése értelmében a Bank megtagadhatná a Kölcsön átadását, vagy
3.1.2. a Polgári Törvénykönyv 525. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott esetek bármelyike bekövetkezik, ideértve különösen, ha az Adós vagy az Adóstárs a Szerződésből származó fizetési kötelezettségének nem, vagy késedelmesen tesz eleget, illetve, ha adatainak megváltozásával kapcsolatos bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget;
3.1.3. ha az Adós vagy az Adóstárs vagyoni helyzetében vagy bármely más lényeges körülményeiben olyan változás következik be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti a Kölcsön visszafizetését;
3.1.4. ha az Ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be;
3.1.5. ha az Ingatlan állagában, piaci értékében olyan jelentős változás következik be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti a Banknak az Ingatlanból, mint zálogtárgyból való kielégítését;
3.1.6. ha az Ingatlan a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül értékesítésre kerül, vagy bármilyen módon
megterhelik;
3.1.7. ha az ingatlanra vonatkozó jelzálogszerződésben megnevezett bármely Zálogkötelezett nem tesz eleget a
jelzálogszerződésben meghatározott bármely kötelezettségének;
3.1.8. ha az Adós az Ingatlanra kötött vagyonbiztosítást bármely okból a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül megszünteti, vagy díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget;
3.1.9. ha az Adós vagy az Adóstárs bármely hitelintézettel, vagy a Bankcsoporthoz tartozó bármely gazdasági társasággal szemben fennálló szerződését jelentős mértékben megszegi;
3.1.10. ha az adós Banknál vezetett deviza bankszámlája (törlesztőszámlája) bármely okból megszüntetésre kerül.
3.1.11. ha az Adós és /vagy a Zálogkötelezett a Bank írásbeli felhívására a biztosítékokat nem egészíti ki, a Bank által közölt árfolyamváltozás mértékének megfelelően.

3.2. Amennyiben a tértivevényes levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott felmondás kézbesítését igazoló tértivevény az Adós által megadott értesítési címről Hitelezőhöz nem érkezik vissza, vagy az ilyen tértivevényes küldeményt az Adós nem veszi át, a felmondást a postára adást követő 6. (hatodik) munkanapon közöltnek kell tekinteni. A Szerződő Felek abban állapodnak meg, hogy az Adós tartozásának összegét is tartalmazó felmondó levél igazolja, hogy a teljesítési határidő a felmondás folytán letelt.

4. Adatszolgáltatás és az adatok kezelése

4.1. Az Adós és az Adóstárs köteles a kölcsönigénylésben megadott és a Bank által nyilvántartott adataiban bekövetkező bármely változást 5 napon belül bejelenteni a Banknak.

4.2. Az Adós és az Adóstárs tudomásul veszi, hogy a Bank a pénzügyi intézmények és befektetési

szolgáltatók által felállított központi hitelinformációs rendszer részére a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően adatot szolgáltasson.

4.3. Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy a rá vonatkozó – egyébként banktitoknak minősülő- adatokat New York állam bankfelügyeleti hatósága, a Bankcsoport tagjai, valamint a Bankban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos vállalatcsoport részére adatkezelés és nyilvántartás céljára, valamint a Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és a tulajdonos vállalatcsoporttal szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, nyomdászai, feldolgozói illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa, és felmenti a Bankot, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

4.4. Az Adós és az Adóstárs tudomásul veszik, hogy a Bank jogosult jelen szerződésből származó jogát vagy kötelezettségét harmadik személyre átruházni vagy engedményezni. Ezen jogosultsága keretében jogosult a Bank követelés behajtásával üzletszerűen foglalkozó harmadik személynek megbízást adni a tartozás beszedésre.

4.5. Maxi hitelkonstrukció igénybevétele esetén a Hitelező, mint Biztosított a Szerződésekből eredő követeléseinek megtérülése érdekében biztosítási szerződést kötött az Chartis Europe S. A. Magyarországi Fióktelepe (székhely: 1033 Budapest Váci út 76., cégjegyzékszám: Cg.01-17-000387) Biztosítóval. A biztosítási szerződés léte semmilyen körülmények között nem mentesíti az Adóst a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítése alól. Az Adós önkéntes és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulását és felhatalmazását adja ahhoz, hogy a nevezett kölcsönügylettel összefüggésben az általa megadott, reá vonatkozó személyes, illetve egyébként banktitoknak minősülő adatokat (illetve az azokat tartalmazó dokumentumokat) a Hitelező kiszolgáltassa a részére biztosítási fedezetet nyújtó mindenkori biztosítóintézet részére, a biztosítási szerződés teljesítése céljából, és teljesítéséhez szükséges mértékben; akár külföldre is -, a kölcsön teljes visszafizetéséig tartó adatkezelésre. A mindenkori biztosítóintézet jogosult a fenti adatokat a biztosítási szerződés teljesítése érdekében az általa jogszerűen igénybe vett megbízottja részére továbbítani. Az Adós az előzőekben részletezett körben felmenti a Bankot a titoktartási kötelezettségének fenntartása alól.

5. Értesítések

5.1. Jelen szerződés alapján az Adóst és az Adóstársat terhelő kötelezettségek egyetemlegesek, ennek megfelelően a Kölcsönnel kapcsolatban küldött írásbeli értesítések – ideértve a Bank részéről történő felmondást is – bármelyikük kezéhez történő teljesítés esetén joghatályosan teljesítettnek tekinthető.

5.2. A felek rögzítik, hogy a Bank által feladott és az Adós által megadott levelezési címre megküldött értesítések a postai feladást követő ötödik (5.) napon kézbesítettnek tekintendők.

6. Elszámolások és igazolások

6.1. Bank a kölcsön futamideje alatt évente egyszer, illetve a Kamatperiódus *f*ordulónapján tájékoztatást ad a fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen, amennyiben 2010. 06.11. után kötött az Ügyfél szerződést a Bankkal.

6.2. Az 1. pontban meghatározott igazoláson kívül a Bank Hirdetményében/Kondíciós listájában meghatározott díj ellenében az Adós bármikor kérhet a hitelszámla-kivonat kiállítását.

7. Részleges érvénytelenség

7.1. Amennyiben a Szerződés bármely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, az nem érinti a Szerződés egyéb rendelkezéseinek hatályát vagy érvényességét. Amennyiben a Szerződés valamely rendelkezése vonatkozásában kötelező jogszabályi rendelkezés lép hatályba az automatikusan a szerződés részévé válik.

8. Egyéb rendelkezések

8.1. Kölcsön és járulékainak aktuális összegének megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

8.2. Jelen Általános Szerződési Feltételben nem szabályozott kérdésekben a Szerződés, a Bank Általános Üzletszabályzatának törzsszövege, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok az irányadóak. Az Adós és az Adóstárs a Szerződés aláírásával kijelentik, hogy a szerződés aláírásakor hatályos Üzletszabályzat, valamint az ÁSZF egy példányát átvették, rendelkezéseit megismerték és azt magukra nézve kötelezőnek ismerik el. Továbbá a szerződő felek egyező akarattal, és a Szerződésre vezetett aláírásukkal kinyilvánítják, hogy a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete, valamint az ÁSZF a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

8.3. Az Adós kijelenti, hogy a Szerződésben hivatkozott, az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat megértette, és viseli azokat. Az Adós kijelenti továbbá, hogy a Bankkal szemben igényt nem érvényesít az árfolyamkockázatból eredően és a kölcsön folyósítását mindezek ismertében igényli.

8.4. Az Adós és az Adóstárs tudomásul veszik, hogy a Bank jogosult a *Szerződésből* származó jogát vagy kötelezettségét harmadik személyre átruházni vagy engedményezni. Ezen jogosultsága keretében jogosult a Bank követelés behajtásával üzletszerűen foglalkozó harmadik személynek megbízást adni a tartozás beszedésre.

8.5. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (Forintosítási törvény) 21. § (1) bekezdése szerint 2015. január 1-jét követően - az e törvény szerinti szerződésmódosulás (forintosítás)alapján fizetendő törlesztőrészlet első alkalommal történő teljesítéséig is - a pénzügyi intézmény a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön- szerződés esedékes törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapítása során a a) 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlaga vagy b) 2014. november 7. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyama közül a fogyasztó számára kedvezőbb árfolyamot alkalmazza.
A forintban meghatározott összeg kiszámítása a tranzakciók elintézésekor a kedvezőbb 256,47 HUF/CHF
árfolyamon történik[4].

9. A Kölcsön biztosítékai.

9.1. Ingatlan jelzálogjog:

9.1.1. Az Adós a *Szerződés* aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a *Szerződés* fedezetét

képező Ingatlanra vonatkozóan a Bankkal külön megállapodás formájában jelzálogszerződést kötnek, mely Szerződés mellékletét képezi és melynek alapján a Szerződésben meghatározott kölcsön és járulékai erejéig jelzálogjogot jegyeztet be az ingatlan-nyilvántartásba.

9.1.2. A jelzálogjog részletes szabályait a felek közt létrejött Jelzálogszerződés tartalmazza, amely a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Jelzálogszerződés tartalmazza a Szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.

9.2. Készfizető kezesség:

9.2.1. A készfizető kezes(ek) a Szerződés elválaszthatatlan részét képező külön nyilatkozatban köteles(ek) az Adósnak Szerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettsége teljesítéséért készfizető kezességet vállalni. A készfizető kezes(ek) köteles(ek) közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot is tenni. A készfizető kezes(ek), amennyiben az Ingatlan társtulajdonosa(i), köteles(ek) a Jelzálogszerződés aláírásával hozzájárulni ahhoz, hogy a Bank jelzálogjoga a készfizető kezes(ek) tulajdoni hányadára is bejegyzésre kerüljön.

II. A Piaci Hitelekre vonatkozó speciális rendelkezések

1. Életbiztosítással kombinált (lakásvásárlási, adósságrendező ill. szabadfelhasználású) jelzálog kölcsönszerződéshez:

1.1. A Kölcsön törlesztése

1.1.1. Az Adós kötelezi magát, hogy az ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársasággal (a továbbiakban: Biztosító, székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György úr 84/b.) 353 jelű, Hitel fedezetéül szolgáló vegyes életbiztosítási szerződést köt (Életbiztosítási szerződés), amelynek kezdeti biztosítási összege megegyezik a Kölcsönszerződésben rögzített forint összeggel, lejárati ideje pedig a kölcsönszerződésben rögzített lejárati időnél 1 (azaz egy) hónappal rövidebb. Az Adós az Életbiztosítási szerződés szerződője (Szerződő) és egyben kizárólagos biztosítottja is. A Szerződőn kívül más személy nem lehet az életbiztosítás biztosítottja. Az Adós kötelezettséget vállal, hogy a Kölcsön fennálló tőkeösszegét a Kölcsönszerződés lejáratakor egy összegben fizeti meg a Banknak oly módon, hogy a Bank a mindenkor fennálló tőketartozás és járulékai (kamat, késedelmi kamat, stb.) erejéig elsődleges haláleseti és lejárati kedvezményezettként megjelölésre kerül az Életbiztosítási szerződésben, ennek alapján Biztosító a Biztosítási összeget a Bank részére fizeti meg. A biztosítási összegnek a tőketartozás és járulékait meghaladó részét a Biztosító az egyéb kedvezményezett(ek) részére fizeti meg. Amennyiben a Biztosító az Adós halála esetén nem a biztosítási összeget fizeti ki, hanem a visszavásárlási összeget vagy a díjtartalékot, akkor a kölcsönszerződésben rögzített engedményezés szabályai lépnek életbe.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Életbiztosítási szerződés díjait havi rendszerességgel a Biztosítónak megfizeti. Az Adós a Bank külön értesítése nélkül köteles Banknál vezetett bankszámláján – a Biztosító eltérő rendelkezése hiányában – minden naptári hónap 13. napját megelőző banki munkanapon olyan mértékű fedezetet biztosítani, amely az esedékes biztosítási díj összegét fedezi. A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult az Adós (mint Szerződő) ezen biztosítási díjfizetési kötelezettségének teljesítését ellenőrizni, és amennyiben azt tapasztalja, hogy

az Adós ezen kötelezettségnek nem tett eleget, úgy ebben az esetben a Bank jogosult az Adóst a Biztosító felé fennálló díjhátralékának haladéktalan rendezésére felszólítani.

1.1.2. Az Életbiztosítási szerződés lejárata esetén a Biztosító a Biztosítási összeget a Bank, mint elsődleges kedvezményezett részére fizeti meg, az Adós Biztosító felé tett kedvezményezett jelölő nyilatkozata alapján, függetlenül attól, hogy a kölcsön még nem járt le. A Biztosítási szerződés lejáratakor kifizetett biztosítási összeg a kölcsön teljes vagy részleges előtörlesztésének minősül, amely esetben a Bank előtörlesztési költséget nem számít fel. A Biztosító által Bank részére forintban megfizetett biztosítási összeg euróra/svájci frankra történő átváltása a Bank és a Biztosító közti elszámolás napján érvényes, Bank által megállapított számlakonverziós deviza középárfolyamon történik. A Bank az Adóst a Biztosítóval történt elszámolásról az elszámolást követően, legkésőbb a kölcsön lejáratát megelőző 15. napon írásban értesíti, és ezzel egyidejűleg a Bank tájékoztatja az Adóst az esetlegesen biztosítási összeggel nem fedezett, még fennálló tartozásának megfizetésére nyitva álló lehetőségekről.
Annuitásra váltás
Amennyiben az Életbiztosítási szerződés lejáratakor a Biztosító által Bank részére megfizetett biztosítási összeg nem fedezi az Adósnak Banknál fennálló valamennyi tartozását, úgy a fennmaradó tartozás megfizetését az Adós - választásának megfelelően - az alábbiak szerint köteles megfizetni:
- lejáratkori egyösszegű teljesítés, vagy
- az annuitásos kamatszámítás alkalmazása mellett - a kölcsön lejáratát követő 1 (azaz egy) éves időszakra -

elkészített ütemezés szerint, havi részletekben. (Annuitásra váltás)
Szerződő Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a fentebb hivatkozott - a Bank és a Biztosító közti elszámolásról szóló - írásbeli értesítés kézhezvételét követően a kölcsön futamidejének lejáratáig az esetlegesen még fennálló tartozást egyösszegben nem fizeti meg, úgy a Bank a lejárat napján a fennálló tartozást az Annuitásra váltás szabályai szerint átütemezi, és erről az Adóst írásban értesíti.

A kölcsön futamideje alatt az Adós a teljes kölcsönösszeg után köteles a Banknak Ügyleti Kamatot fizetni. Az Ügyleti Kamat megfizetése minden hónap 10. napján esedékes.

Annuitásra váltás esetén a fennmaradó kölcsönösszeg esedékessé váló tőkerésze és az annuitásos kamatszámítása alapján számított ügyleti kamata együttesen képezik a havi törlesztő részletet összegét (a továbbiakban együttesen: Törlesztő Részlet). A Bank a törlesztő részlet összegéről értesítést küld az Adósnak (Értesítő levél).

A Törlesztő Részlet az Adós választását követően megküldött Értesítő Levélben meghatározott tárgyhó 10. napján esedékes (a továbbiakban: Törlesztési Nap).

Adós a tőke és Ügyleti Kamat összegét HUF-ban/EUR-ban /CHF-ben köteles megfizetni.

1.1.3. A Kölcsön futamideje alatt az Ügyleti Kamat megfizetése, valamint Annuitásra váltást követően a Törlesztő Részlet megfizetése oly módon történik, hogy az esedékesség időpontjában (tárgyhó 10. napján) az esedékes Ügyleti Kamat vagy Annuitásra váltás esetében a törlesztő részlet összegével a Bank megterheli az Adós bankszámláját. Az Adós jelen Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy az aktuális Ügyleti Kamat/Törlesztő Részlet teljesítéséhez szükséges fedezet, azok esedékességének időpontjában a Kölcsön futamideje alatt rendelkezésre áll törlesztési bankszámláján. Az Adós köteles viselni a Törlesztő Részletek megfizetéséhez szükséges deviza átváltásból eredő valamennyi árfolyamkockázatot.

1.1.4. Amennyiben az Ügyleti Kamat vagy Annuitásra váltást követően bármely Törlesztő

Részlet esedékessége munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, az esedékesség napja az azt követő első banki munkanap.
Amennyiben az esedékesség napján az Ügyleti Kamat vagy a Törlesztő Részlet teljesítéséhez szükséges fedezet az esedékesség időpontjában nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az aktuális ügyleti kamat/törlesztő részlet és a késedelmi kamat összegével az Adós Banknál vezetett bármely számláját megterhelni. Ebben az esetben az aktuális Ügyleti Kamat/Törlesztő Részlet és a késedelmi kamat összegének meghatározása a terhelés napján érvényes, Bank által megállapított számlakonverziós deviza középárfolyamon történik. Ezzel összefüggésben esetlegesen felmerülő árfolyamkockázatot az Adós köteles viselni.

1.1.5. Amennyiben az esedékesség időpontjában az Ügyleti Kamatnál/Törlesztő Részletnél kevesebb összeg áll rendelkezésre az Adós számláján, a Bank a beszedett követelést a Polgári Törvénykönyv 293.§-ában foglalt rendelkezéseknek megfelelően számolja el.

1.2. Az Életbiztosítási szerződés

1.2.1. Az Életbiztosítási szerződés az Adós jelen Kölcsönszerződéséből fakadó fizetési kötelezettségeinek fedezetéül szolgál. Az Adós visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy az Életbiztosítási szerződést a Szerződés hatálya alatt – a Bank hozzájárulása nélkül – nem módosítja és nem szüntetni meg.

1.2.2. Amennyiben az Életbiztosítási szerződést a Biztosító vagy az Adós felmondja, akkor a Biztosító a Bankot az Életbiztosítási szerződés megszűnésének tényéről értesíti. Az életbiztosítási szerződés megszűnése a Szerződést automatikusan megszünteti (bontó feltétel). Ezen esetek miatt történő kifizetéseknél szintén a Szerződésben részletezett engedményezés szabályai lépnek életbe.

1.2.3. Engedményezés:
Az Adós a Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul és feltétlenül a Bankra engedményezi a fennálló tőketartozás és járuléka erejéig a visszavásárlási összeget vagy a díjtartalékot, ha a Biztosító az Életbiztosítási szerződés alapján bármely okból ezeket az összegeket fizetné ki.
Az engedményezésről az Adós a Biztosítót a kölcsönszerződésben foglaltak szerint, a kölcsönszerződés átadásával értesíti.

1.2.4. Az Adós a Szerződéséből eredő tartozásának fennállása alatt köteles:
- Szerződéséből eredő fizetési kötelezettségeinek vagy az Életbiztosítási szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek megszegése esetén a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos – a Bank által kért – dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felszólítás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül a Bank részére megküldeni;
- az Életbiztosítási és Vagyonbiztosítási szerződésben a Bank fennálló kedvezményezetti helyzetét fenntartani;

1.2.5. Ha az euró / svájci frank forinthoz viszonyított árfolyamának változása olyan mértékű, hogy a Bank számára az Életbiztosítási szerződés már nem nyújt elegendő biztosítékot úgy a Bank jogosult a biztosíték kiegészítését kérni, az Adós pedig köteles a Bank írásbeli felhívására haladéktalanul a biztosítékokat kiegészíteni (a biztosítási összeget megemelni oly módon, hogy az legalább elérje a Banki értesítés időpontjában fennálló, és a Bank írásbeli felhívásában megjelölt tőketartozást), a Bank által közölt árfolyamváltozás mértékének megfelelően. Az ezzel kapcsolatos valamennyi költséget az Adós viseli. Az Adós a Szerződés aláírásával meghatalmazza a Bankot, hogy - amennyiben az euró / svájci frank forinthoz viszonyított árfolyamának változása olyan mértékű, hogy a Bank számára az Életbiztosítási szerződés már nem nyújt elegendő biztosítékot - a Bank az Adós helyett, nevében és képviseletében a Biztosítónál a Biztosítási összeg megemelését kezdeményezze, jognyilatkozatokat tegyen, továbbá minden olyan cselekményt

elvégezzen,

amely a Biztosítási összeg megemelése érdekében szükséges. Ezen rendelkezés kizárólag deviza kölcsön igénybevétele esetén érvényes.

1.2.6. Az Adós a Szerződés aláírásával meghatalmazza továbbá a Bankot arra, hogy az Adós helyett, nevében és képviseletében eljárva kezdeményezze az életbiztosítási szerződés visszavásárlását, amennyiben az Adós fizetési késedelme meghaladja a 90 napot, A Szerződés alkalmazásában a kamatok és a biztosítási díj késedelmes megfizetése egyaránt az Adós fizetési késedelmének számít.

1.3. A Szerződés felmondása:

1.3.1. A Szerződés felmondását vonja maga utána, ha az Adós az Életbiztosítási szerződés vagy a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségét megszegi.

1.3.2. A Szerződés felmondását vonja maga utána, ha az Adós az Életbiztosítási szerződést bármely részében (pl: kedvezményezetti vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a Bank előzetes írásos beleegyezése nélkül megváltoztatja.

1.4. A Kölcsönszerződés megszűnésének esetei:

A *Szerződés a* Kölcsön és járulékainak a Bank részére történő teljes mértékű megfizetésével vagy azonnali hatályú felmondással, vagy az Életbiztosítási szerződés megszűnésekor szűnik meg.
Ha a Kölcsönszerződés az Életbiztosítási szerződés megszűnése nélkül szűnik meg, akkor a megszűnés után az Adós jogosult az Életbiztosítási szerződést a Bank hozzájárulása nélkül módosítani. A Bank vállalja, hogy a kölcsönszerződés megszűnését a Biztosító felé igazolja, és a kedvezményezetti jog törléséhez hozzájárul.

1.5. Alanyváltozás az Adós halála esetén:

Nem szűnik meg a kölcsönszerződés az Adós halálával, helyébe örököse lép a Ptk. 598.§-a alapján.

1.6. Egyéb rendelkezések

Az Adós a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a Szerződésből a szerződéskötést követően a Biztosító részére egy eredeti példányt átadjon.

2. A kölcsönszerződés felmondási okai, elszámolások és igazolások

2.1. A Szerződés felmondása

2.1.1. A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha

2.1.1.1. a Kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;

2.1.1.2. az Adós a kölcsönösszeget a Szerződésben meghatározott céljától eltérően használja

2.1.1.3. a Kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki;

2.1.1.4. az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;

2.1.1.5. az Adós más súlyos szerződésszegést követett el;

2.1.1.6. az Adós hitelképtelenné válik;

2.1.1.7. az Adós a Bankot a Kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta;

2.1.1.8. az Adós a Kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával

kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.

2.1.1.9. ha az Adós vagy a Zálogkötelezett, a közjegyzői okiratba foglalt szerződések alapján fennálló valamely kötelezettségét megszegi (az Adósi fizetési késedelmet is ideértve), avagy az őket e jogviszonyokban jogszabály, a Bank Általános Üzletszabályzata, a jelen üzletszabályzat II. Fejezete, a Bank Hirdetménye/Kondíciós listája, vagy a hitelszerződés részét képező egyéb dokumentum szerint terhelő valamelyik kötelezettségüknek nem tesznek eleget;

2.1.1.10. ha az Adós vagyonára, avagy a biztosítékként zálogul lekötött ingatlanra bármely tartozás érvényesítésére, akár bírósági akár más hatósági végrehajtás indul, avagy a zálogul lekötött ingatlanra más Zálogjogosult az őt a bírósági végrehajtás mellőzésével megillető kielégítési jogát gyakorolja;

2.1.1.11. ha a Kölcsön biztosítékául lekötött ingatlan állaga tartósan romlik, vagy értéke tartósan csökkent, és a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek a zálogból való kielégítését veszélyezteti és az Adós, vagy a Zálogkötelezett a Hitelező által megjelölt megfelelő határidő alatt az ingatlan állagát nem állították helyre, vagy a Kölcsön fedezetét további ingatlan-biztosítékkal nem, vagy nem kellő mértékben egészítik ki. Ha a biztosíték állagának romlása, vagy értékének csökkenése nem az Adós vagy a Zálogkötelezett magatartására vezethető vissza, a Bank a felmondás jogát csak arra az összegre érvényesítheti, amelyre a zálogtárgy csökkent értéke már nem biztosítja a szükséges fedezetet;

2.1.1.12. ha a Földhivatal a Szerződés mellékletét képező jelzálogszerződés szerinti jelzálogjog bejegyzését -

részben vagy egészben – megtagadja;

2.1.2. A Bank azonnali hatályú felmondása esetén a Szerződés megszűnik, a Kölcsön és járulékai egy összegben esedékessé válnak, azokat az Adós a felmondás közlésével egyidejűleg köteles a Banknak megfizetni, valamint a felmondás közlésével egyidejűleg megnyílik a Zálogjogosultnak az zálogtárgyból való kielégítési joga.

2.2. Elszámolások, igazolások:

2.2.1. Ha az Adós a Szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Bank a jelzálogból behajtható követelése erejéig kizárólag a zálogtárgyból kereshet kielégítést. Az Adós a zálogtárgyat meghaladóan a vagyonával csak annyiban felel, amennyiben a Bank követelése az zálogtárgyból nem volt behajtható.

2.2.2. Építési hitelcél esetén az Adósok és a Zálogkötelezettek kötelezik magukat, hogy a munkálatokat a Szerződés megkötésétől számított 18 hónapon belül befejezik. Amennyiben a hitel futamideje alatt a költségvetési terv, vagy az építési engedély módosulna az Adós és a Zálogkötelezett köteles a Bankot erről 5 (öt) banki munkanapon belül írásban tájékoztatni.

2.2.3. Ha a költségvetési terv a hitelösszeg módosulását eredményezi, továbbá, ha a munkálatok a fentebb meghatározott határidőn belül nem kerülnek befejezésre, a Bank fenntartja az egyedi elbírálás jogát. Az így szükségessé váló szerződésmódosítás végrehajtásában az Adós és a Zálogkötelezett haladéktalanul köteles együttműködni a Bankkal. A szerződésmódosítással kapcsolatos költségek az adóst, illetve a Zálogkötelezettet terhelik. Amennyiben az Adós és a Zálogkötelezett jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

III. A zálogszerződésre vonatkozó rendelkezések

1. A Zálogkötelezett szavatolása és kötelezettségvállalása

1.1. A Zálogkötelezett az ingatlan jelzálogszerződés értelmében köteles:

1.1.1. a Zálogtárgy teljes értékére érvényes, a Zálogjogosultra engedményezett (Zálogjogosultat kedvezményezettként megjelölő) vagyonbiztosítási szerződést a Zálogszerződés aláírásával egyidejűleg rendelkezésre bocsátani; a zálogjog fennállása alatt a biztosítást szintén saját költségén folyamatosan fenntartani és annak ellenőrzését a Zálogjogosult javára lehetővé tenni; továbbá a biztosítási díjfizetési kötelezettsége nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Zálogjogosult felhívására a biztosítási díjat előre egyösszegben a biztosítónak megfizetni, valamint tűrni, hogy a Zálogjogosult - erre vonatkozó döntésével - a biztosítási díj fizetését a Zálogtárgy biztosításának fenntartása érdekében átvállalja és ennek költségeit a Zálogkötelezettre áthárítsa

1.1.2. a Zálogtárgyat rendeltetésszerűen használni, épségét megőrizni, értékét csökkenésétől és károsodástól megóvni;

1.1.3. a zálogjog érvényesítése esetén a Zálogtárgyat a Zálogjogosult felhívására haladéktalanul árverésre alkalmas beköltözhető állapotban értékesítésre, illetve árverésre bocsátani, a lakóingatlant kiüríteni;

1.1.4. a biztosíték értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett esetleges változásokról és Zálogtárgyból való kielégítés veszélyeztetése esetén a Zálogjogosultat haladéktalanul értesíteni; a Zálogjogosult felhívására a felhívásban megjelölt határidő alatt köteles a zálogfedezetet kiegészíteni; egyéb pótfedezet nyújtásáról gondoskodni, továbbá a Bank előzetes írásbeli jóváhagyását kérni a Zálogtárgyul szolgáló ingatlan beépítéséhez, ráépítéséhez, túlépítéséhez vagy lebontásához, illetve az ingatlanon történő minden olyan változtatáshoz, amihez építésügyi hatósági engedély szükséges. A Bank hozzájárulását csak abban az esetben tagadhatja meg, ha az átalakítás az ingatlan piaci értékét csökkenti

1.1.5. köteles hozzájárulni és együttműködni, hogy a Zálogjogosult a biztosítékok meglétét, rendeltetésszerű használatát - akár a helyszínen is – ellenőrizze, valamint együttműködni a Zálogtárgy piaci értékelésének elvégzése érdekében (pl. a Zálogjogosult vagy megbízottja helyszíni bejárásának biztosításával, valamint az ingatlan megtekintésének, illetve az ingatlanba történő bejutás lehetővé tételével) A Zálogkötelezett kötelezi magát, hogy az ellenőrzés elősegítése érdekében, az ellenőrzésben a Zálogjogosulttal megfelelően együttműködik.

1.1.6. A Zálogkötelezett kijelenti és szavatolja, hogy a Zálogszerződés aláírását megelőzően nem kötött, illetve a Zálogszerződés hatálya alatt a Bank kifejezett előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt a Zálogtárgyként szolgáló ingatlanon lévő felépítményre vonatkozó, a Zálogtárgyul szolgáló ingatlantól elváló tulajdonjog létrehozására irányuló megállapodást és kötelezettséget vállal arra, hogy harmadik személynek nem biztosít olyan jogot, amely a jelen pontban foglalt nyilatkozatot, illetve a Banknak a Zálogtárgyul szolgáló ingatlanra és felépítményre vonatkozó érdekét sérti, illetve csorbítja. Amennyiben bármely egyéb oknál fogva (jogszabályi rendelkezés, bírósági határozat, stb.) a felépítmény tulajdonjoga az ingatlan tulajdonjogától elkülönülne a felépítményre vonatkozó zálogjog létrejötte nélkül, úgy a *Zálogkötelezett* vállalja, hogy bármely kapott ellenérték, értékcsökkenés, kártérítés, kártalanítás összege felett a Bank javára szolgáló zálogjog jön létre, illetve azt a *Zálogkötelezett* a Bank felhívására és javára, óvadék céljából haladéktalanul lekötni köteles a Zálogszerződés alapjául szolgáló kötelezettség biztosítékául.

1.1.7. Deviza alapú hitelezés esetén, ha az EURO/CHF forinthoz viszonyított árfolyamának változása olyan mértékű, hogy a bank számára az ingatlan fedezet már nem nyújt elegendő biztosítékot úgy a Bank jogosult a biztosíték kiegészítését kérni, az Adós/és vagy Zálogkötelezett pedig köteles a Bank írásbeli felhívására haladéktalanul a biztosítékokat

kiegészíteni, a Bank által közölt árfolyamváltozás mértékének megfelelően. Az ezzel kapcsolatos valamennyi költséget a *Zálogkötelezett* viseli.

1.1.8. A fenti kötelezettségek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, ami a Szerződés azonnali hatályú felmondását eredményezheti a Zálogjogosult részéről.

1.2. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy a Szerződés, érvényes és hatályos létrejöttéhez és módosításához – ide nem értve a Szerződés összegének megemelését – a Zálogkötelezett külön hozzájárulására nincs szükség (nevezett rendelkezés csak dologi *Zálogkötelezett* esetén alkalmazandó).

1.3. A Zálogtárgy a Zálogkötelezett / Egyenes Adós egész tartozásának biztosítására szolgál. Felek tudomásul veszik, hogy több ingatlan esetén a Zálogjogosult választhatja ki azokat, melyekre nézve és amilyen sorrendben kielégítési jogát érvényesíteni kívánja.

2. A jelzálog bejegyeztetése

2.1. A Zálogkötelezett tűri és a Zálogszerződés aláírásával visszavonhatatlan és feltétel nélküli hozzájárulását adja ahhoz, hogy a zálogjogot a Zálogjogosult az ingatlan-nyilvántartásba saját javára bejegyeztesse.

3. Teljesítés

3.1. A Zálogtárgy értékesítése során befolyt vételárnak a felmerült költségeket és a zálogjoggal biztosított követelést meghaladó részét a Zálogjogosult köteles megfizetni a Zálogkötelezett részére.

3.2. A Zálogjogosult a kielégítési jogát az annak megnyíltát követő 365 /Háromszázhatvanöt/ napon belül, bírósági végrehajtás mellőzésével úgy is gyakorolhatja, hogy a zálogtárgyat maga értékesíti, vagy a zálogtárgy e határidő alatti értékesítésére záloghitel nyújtásával, vagy árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek megbízást ad. A zálogtárgy ilyen módon történő értékesítése esetére, a legalacsonyabb eladási ár, a zálogtárgynak, a kielégítési jog megnyíltát követően a Hitelező által kijelölt ingatlanforgalmi szakértő által az értékesítés időpontjára, avagy az értékesítést legfeljebb 90 (Kilencven) nappal megelőző időpontra aktuálisan meghatározott forgalmi értéke 70 /Hetven/ %-a.

3.2.1. A Zálogjogosult a jelen pont szerinti értékesítés esetén – a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva – jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására, az erre vonatkozó adásvételi szerződés megkötésére és a vevő tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartási bejegyzéséhez a bejegyzési engedély megadására, az értékesítés során az adásvételi szerződés megkötése és aláírása, valamint a tulajdonosváltozás ingatlan-nyilvántartási bejegyzése körében a Zálogjogosult a Zálogkötelezett helyett és nevében, a Polgári Törvénykönyv 258. § alapján jogosult eljárni.

3.2.2. Értékesítés esetén, a Zálogjogosult, vagy a Zálogjogosult által az értékesítéssel megbízott köteles a Zálogkötelezettet az értékesítés előtt az értékesítés módjáról, helyéről és idejéről értesíteni

3.2.3. A zálogtárgy értékesítésének bevétele a Zálogjogosultat illeti meg, de köteles a Zálogkötelezettel elszámolni, és a zálogtárgy értékesítéséből befolyt bevételnek a követelését, annak járulékait, valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó részét a *Zálogkötelezettn*ek megfizetni.

3.2.4. Amennyiben a Zálogszerződésben foglalt határidő alatt és feltételek mellett a zálogtárgyat nem sikerül értékesíteni, a feleknek az értékesítésre vonatkozó

megállapodása a határidő lejártával hatályát veszti.

3.3. A Zálogjogosultnak zálogból való kielégítési joga érvényesítése esetén – történjék a zálogból való kielégítés akár bírósági végrehajtás, akár a Zálogjogosult általi értékesítés, akár a fentiek szerinti értékesítési megbízás útján – a Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyat beköltözhető, a vevő részére korlátozás mentesen birtokba adható, állapotban a Zálogjogosult írásbeli felszólítására, a felszólításban megszabott határidő alatt, végrehajtásra, illetve értékesítésre bocsátani.

3.3.1. A Zálogjogosult kielégítési jogának bírósági végrehajtás mellőzésével történő gyakorlása esetén a zálogtárgyak bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésének szabályairól szóló 12/2003. (I. 30.) Korm. rendelet szabályait kell alkalmazni. Ha a zálogtárgy olyan lakóingatlan, amely esetében a zálogjogosult az ingatlan kiürített állapotban való értékesítését követelheti, az ingatlannak az értékesítés céljára kiürített állapotban való birtokba bocsátása teljesítésére, legalább 3 (három) hónapos határidőt kell szabni

Amennyiben a biztosítékul lekötött ingatlant a Magyar Állam javára bejegyzett jelzálogjog (és/vagy elidegenítési és terhelési tilalom) terheli, úgy ebben az esetben a 3. pont alpontjai közül kizárólag a 3.1. és 3.3. pont alkalmazandó

4. Meghatalmazás

4.1. A Zálogkötelezett jelen ÁSZF-ben meghatalmazza a Zálogjogosultat, hogy a Zálogszerződés alapján a Zálogjogosultat megillető jogok gyakorlása során a Zálogkötelezettet harmadik személyek és hatóságok előtt képviselje, nevében és képviseletében jognyilatkozatokat tegyen, továbbá a Zálogtárgy megőrzéséhez szükséges karbantartást, kármegelőzést és minden olyan cselekményt elvégezzen, amely a biztosíték értékének megőrzése érdekében szükséges. A jelen meghatalmazás nem terjed ki a Zálogkötelezett és a Zálogjogosult közötti jogvita során a bíróság előtti eljárásra, illetve nem teremt képviseletre szóló kötelezettséget a Zálogjogosult számára.

4.2. A Zálogkötelezett a Zálogszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Zálogjogosult a zálogul lekötött ingatlan fekvése szerinti földhivatal okirattárában, az ingatlanra vonatkozóan nyilvántartott bármely, az ingatlant érintő bejegyzés alapjául szolgáló magán- és közokirat, valamint hatósági határozat tartalmát megismerje.

5. A jelzálogjog megszűnése

5.1. A Zálogszerződés határozatlan időre szól. A Zálogkötelezett akkor szabadul fel kötelezettségei alól, ha az Egyenes Adós / Zálogkötelezett a Zálogszerződés 1. pontjában hivatkozott Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását megfizette a Zálogjogosultnak. A Zálogjogosult kötelezi magát, hogy amennyiben a Zálogszerződés szerinti zálogjoggal biztosított követelések hiánytalanul kielégítést nyertek a Zálogkötelezett felhívására a zálogjogról lemond és annak ingatlan-nyilvántartási törléséhez az engedélyt az ingatlan-nyilvántartási bejegyzésre alkalmas alakiságokkal rendelkező okiratban kiadja a Zálogkötelezettnek. Ezt meghaladóan a megszűnt zálogjog törlésére vonatkozóan a Zálogjogosultnak egyéb kötelezettsége nincs, költségek nem terhelik

5.2. A Zálogkötelezett tudomásul veszi, hogy amennyiben a Zálogszerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondását eredményezheti a Zálogjogosult részéről.

6. Alanyváltozás a Zálogkötelezett halála esetén:

A piaci jelzáloghitelek esetében nem szűnik meg a jelzálogszerződés az Adós halálával, helyébe örököse lép a Ptk. 598.§-a alapján.

7. Irányadó jog

A jelzálogszerződésben és az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó jogszabályok, a jelzálogszerződésben hivatkozott Kölcsönszerződés, valamint a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatának, a jelen üzletszabályzat II. Fejezetének és a Bank Hirdetményének/Kondíciós listájának előírásait kell alkalmazni. Zálogkötelezett kijelenti, hogy a Bank szerződéskötéskor hatályos Üzletszabályzatát és Hirdetményét megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul vette.

8.Költségek

Amennyiben a Zálogszerződést a Felek közokiratba foglalják a közjegyzői díjazással kapcsolatos költségek a Zálogkötelezettet terhelik.

*8.Késedelmes fizetés következményei: késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl.: zálogtárgy végrehajtása) és megnehezíthetik a hitelhez jutást):

Amennyiben a szerződésben vállalt kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy a Bank jogosulttá válik a szerződés azonnali hatályú felmondására is, továbbá arra, hogy követelését jogi úton érvényesítse, amelynek többletköltségei is Önt fogják terhelni. Az előzőekben rögzítetteken túlmenően a tartozás kiegyenlítés elmaradásának lehetséges következményei: adatai és tartozása adatkezelés és nyilvántartás céljából a Központi Hitelinformációs Rendszer részére megküldésre kerülnek – melyeket a BISZ ZRT. a tartozásának megszűnését követő 5 éven keresztül nyilvántarthatja és kezelheti, és a referenciaadat-szolgáltatók megkeresésére az Ön tartozásáról adatot szolgáltathat -; végrehajtási eljárás; követelésértékesítés, valamint az ingatlan lehetséges elvesztése.

Fogyasztói panaszok, felügyeleti szerv, bíróság:

A jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó szerződésekkel kapcsolatos panaszokra és a jogorvoslati lehetőségekre, a Bank felügyeleti szervére, továbbá a bírósági út igénybevételére vonatkozóan a Bank Általános Üzletszabályzata törzsszövegének 16 – 17. pontja tartalmaz részletes tájékoztatást.

MBH BANK NYRT.

VI. Fejezet:

Jelen VI. Fejezetbe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank „**Állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú jelzáloghitelekre (Jelzáloglevéllel finanszírozott - JKK, Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott – KKK -, otthonteremtési kamattámogatással nyújtott - OTK -) vonatkozó (Általános) Szerződési Feltételek módosítása**” elnevezésű, korábban önálló dokumentumban közzétett szabályzata. Jelen VI. Fejezet részét képezi mindazon szerződéseknek, melyekre korábban a Bank önálló dokumentumban közzétett „Állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú jelzáloghitelekre (Jelzáloglevéllel finanszírozott - JKK, Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott – KKK -, otthonteremtési kamattámogatással nyújtott - OTK -) vonatkozó (Általános) Szerződési Feltételek módosítása” elnevezésű szabályzata kiterjedt.

Állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú jelzáloghitelekre (Jelzáloglevéllel finanszírozott - JKK, Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott – KKK -, otthonteremtési kamattámogatással nyújtott - OTK -) vonatkozó (Általános) Szerződési Feltételek módosítása

A **Bank jogelődje, a Budapest Bank Zrt.** az általa a **2015. február 01. előtt** kötött, meg nem szűnt Állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési Feltételeit 2015. július 1. napjával kezdődő hatállyal a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (a „Fair Bank törvény „) rendelkezéseinek, illetve a külön jogszabálynak megfelelően a jogszabályi felhatalmazás alapján a következők szerint módosította:

A Szerződési Feltételek alábbi módosítása a felek erre irányuló további jogcselekménye nélkül a törvény erejénél fogva a fennálló szerződések részévé válik. A szerződés ilyen módon megváltozott tartalmáról a fogyasztót egyedileg tájékoztatni kell.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) rendelkezéseit az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú hitelekre (Jelzáloglevéllel finanszírozott JKK, Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott KKK - , otthonteremtési kamattámogatással nyújtott OTK)külön jogszabályban - 4/2015. (I. 29.) Korm. rendelet - meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

I. Jelzáloglevéllel és kiegészítő kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre vonatkozó rendelkezések:

1. Ügyleti kamat változása:

A kamattámogatott kölcsönök ügyleti kamata a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. § és a 13. § rendelkezéseinek megfelelően változik.

1. Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása

12. §.(1) A támogatást a kibocsátó jelzálog-hitelintézet azon jelzáloglevelei után jogosult igénybe venni, amelyekkel finanszírozott jelzáloghitel-ügylet az alábbi feltételeknek együttesen megfelel:

(…)

g) ügyleti kamatának és a támogatás időtartama alatt - a szerződésszegést, valamint az előtörlesztési díjat kivéve - bármilyen címen felszámított költségének és egyéb ellenszolgáltatásának együttes éves mértéke

szerződéskötéskor és a kamatperiódus lejártakor legfeljebb a hitelügylethez kapcsolódó jelzáloglevél kibocsátásakor érvényes, a (4) bekezdés szerint számított állampapírhozamnak vagy referenciahozamnak a 110%-a, növelve 4 százalékponttal, csökkentve a (3) bekezdés szerinti kamattámogatással.

(3) A kamattámogatás mértéke megegyezik

a) új lakás építésénél, vásárlásánál a (4) bekezdés szerint számított aa) állampapírhozam vagy

ab) referenciahozam 60%-ával;

b) használt lakás vásárlásánál, bővítésénél, korszerűsítésénél a (4) bekezdés szerint számított ba) állampapírhozam vagy

bb) referenciahozam 40%-ával.

(4) Az (1) bekezdés g) pontja szerinti ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás, valamint a kamattámogatás (3) bekezdés szerinti mértékét

a) az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott állampapír-aukciókon kialakult átlaghozamok az adott aukción elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának figyelembevételével megállapított, a hitelügylethez kapcsolódó jelzáloglevél-sorozattal azonos futamidőre vonatkozó állampapírhozam,

b) az a) pont szerinti állampapírhozam hiányában, az érintett futamidő tekintetében az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján kereskedési naponként számított és közzétett, a hitelügylethez kapcsolódó jelzáloglevél-sorozattal azonos futamidőre vonatkozó referenciahozamoknak a közzétételt megelőző három naptári hónapra vonatkozó számtani átlagának

alapulvételével kell meghatározni.

(5) Amennyiben a hitelügylethez kapcsolódó jelzáloglevél-sorozattal azonos futamidőre vonatkozó állampapírhozam vagy referenciahozam sincs, akkor az (1) bekezdés g) pontja szerinti ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás, valamint a kamattámogatás (3) bekezdés szerinti mértékét a legközelebbi futamidőre vonatkozó állampapírhozam, ennek hiányában a legközelebbi futamidőre vonatkozó referenciahozam alapulvételével kell meghatározni azzal, hogy amennyiben két legközelebbi futamidő is felmerül, akkor az ezekhez tartozó állampapírhozamok, vagy referenciahozamok számtani átlagát kell figyelembe venni. A (4) bekezdés és jelen bekezdés szerinti futamidőként a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. §-a (1) bekezdésének 56. pontja szerinti hátralévő átlagos futamidőt kell figyelembe venni, kiegészítve a (4) bekezdés b) pontja vonatkozásában azzal, hogy azt az adott három hónapos időszakba eső hónapok tizenötödik napján - amennyiben pedig ez a nap nem kereskedési napra esik, akkor az ezt követő első kereskedési napon - fennálló referenciahozam-értékekhez tartozó hátralévő átlagos futamidők számtani átlagaként kell számítani. A támogatás mértékét fix kamatozású jelzáloglevéllel biztosított forrás esetén a jelzáloglevél kibocsátásakor érvényes állampapírhozam vagy referenciahozam alapján kell meghatározni a jelzáloglevél teljes futamidejére, de legfeljebb 20 évre.

(…)

(12) A (4) bekezdés szerinti - a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított - állampapírhozamokat, illetve referenciahozamokat az ÁKK Zrt. az internetes honlapján minden hónap harmadik munkanapjáig közzéteszi. Az e bekezdés szerinti állampapírhozamok vagy referenciahozamok alapján megállapított az (1) bekezdés g) pontja szerinti ügyleti kamatot, költséget és egyéb ellenszolgáltatást, valamint a (3) bekezdés szerinti kamattámogatást a közzététel naptári hónapját követő hónapban kell alkalmazni.

2. Kiegészítő kamattámogatás

13. §.

(2) A kiegészítő kamattámogatást csak olyan kölcsönszerződéshez lehet igénybe venni, amelyben a hitelező

vállalja, hogy a támogatás időtartama alatt a kamat és a törlesztés folyamán - a szerződésszegést, valamint jelzáloglevéllel történő finanszírozás esetén az előtörlesztési díjat kivéve - bármilyen címen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes éves mértéke nem haladja meg

a) a változó, illetőleg a legfeljebb egy évig állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos névleges futamidejű diszkont kincstárjegy aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának 110 százaléka 4 százalékponttal növelt mértékét,

b) az egy évnél hosszabb időszakra állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott ötéves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának 110%- a 4 százalékponttal növelt mértékét,

c) az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamoknak a közzétételt megelőző három naptári hónapra vonatkozó számtani átlagának 110%-a 4 százalékponttal növelt mértékét, amennyiben az érintett futamidőre az a) és b) pontban meghatározott módszer alapján átlaghozam nem számítható.

(3) A kiegészítő kamattámogatás a (2) bekezdés a) és b) pontjai szerint számított állampapírhozam 60%-a, vagy a (2) bekezdés c) pontja szerint számított referenciahozam 60%-a. A támogatott kölcsön adósának törlesztési terheit csökkentő ezen kamattámogatás havi összege legfeljebb az ügyleti vagy üzleti év kezdetekor fennálló még esedékessé nem vált tőketartozás után számított összeg 1/12-ed része. A kölcsön részfolyósítása vagy 1 havi törlesztőrészletet meghaladó előtörlesztése esetén a kamattámogatás a fennálló még esedékessé nem vált tőketartozás után számított összeg havi időarányos része.

(4) A (2) és (3) bekezdésben meghatározott kamat- és költségmértéket a kölcsön kamatainak változásánál, és a hitelező által választott ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján, az akkor fennálló tőketartozásra kell alkalmazni. A (2) bekezdés a) és b) pontja szerinti - a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított - állampapír átlaghozamot, valamint a (2) bekezdés c) pontja szerint számított referenciahozamot az ÁKK Zrt. az internetes honlapján minden naptári hónap harmadik munkanapjáig közzéteszi. Az e bekezdés szerinti állampapírhozamok, vagy referenciahozamok alapján megállapított, a (2) bekezdés szerinti ügyleti kamatot, költséget és egyéb ellenszolgáltatást, valamint a
(3) bekezdés szerinti kamattámogatást a közzététel naptári hónapját követő hónapban kell alkalmazni.

(5) Ha a hitelnyújtó által alkalmazott mérték a (2) bekezdésben meghatározott kamat és költség mértéket legfeljebb fél százalékkal haladja meg, akkor a kamat mértékét nem kell módosítani. Egy évnél hosszabb időszakra állandó kamatozású hitelek esetében a támogatás, a kamat és a költség mértéket csak a szerződés megkötésekor és az állandó kamat meghatározott időszakának lejártakor kell alkalmazni.

(6) A kiegészítő kamattámogatással érintett kölcsön adósát a támogatás időtartama alatt ügyleti kamat és a törlesztés folyamán - a szerződésszegést, valamint jelzáloglevéllel történő finanszírozás esetén az előtörlesztési díjat kivéve - bármilyen címen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás jogcímén terhelő fizetési kötelezettség együttes mértéke nem haladhatja meg a (2) bekezdésben meghatározott mértéknek a (3) bekezdés szerinti támogatással csökkentett mértékét."

2.Ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke:

Az ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható mindenkori legmagasabb mérték, csökkentve

a) az adott kölcsönszerződésre az 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható legmagasabb mérték, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértékének a különbözetével,

b) a 2015. február 1-jén már szerződött állomány tekintetében a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerint 2014. december 31-én az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható legmagasabb mérték és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamata, költsége és egyéb ellenszolgáltatása együttes mértékének a különbözetével.

3.Kamat és költség módosulása:

Az ügyleti kamat és költség az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul az előbbi pontokban foglaltak szerint.
Abban az esetben, ha a kölcsönszerződésben rögzített kamat és költség nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

4. Meglevő portfólióra is alkalmazandó szabályok:

Az előbbi pontokban, valamint a III. pontban foglalt szabályokat **a Budapest Bank Zrt. által** 2015.02.01.napját megelőzően megkötött Jelzáloglevéllel és Kiegészítő kamattámogatással finanszírozott kölcsönszerződések esetén is alkalmazni kell.

II. Otthonteremtési kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre vonatkozó rendelkezések:

1. Ügyleti kamat változása:

A kamattámogatott kölcsönök ügyleti kamata a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet 10.§.(1) bekezdése szerint változik.

„10. § (1) A szerződésszerű teljesítés esetén – a támogatási időszakban - a hitelintézet kizárólag olyan ügyleti kamatot számít fel, amely legalább egyéves időszakra vonatkozóan állandó. A kölcsön törlesztése során felszámított ügyleti kamat éves mértéke - a támogatási időszakban - nem haladja meg:

a) az egy évig állandó kamatozású kölcsön esetén az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos névleges futamidejű diszkont kincstárjegyaukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százalékának 3 százalékponttal növelt mértékét,

b) az egy évnél hosszabb időszakra állandó kamatozású kölcsön esetén az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százalékának 3 százalékponttal növelt mértékét,

c) az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamoknak a közzétételt megelőző három naptári hónapra vonatkozó számtani átlaga 130 százalékának 3 százalékponttal növelt mértékét, amennyiben az érintett futamidőre az a) és b) pontban meghatározott módszer alapján átlaghozam nem számítható."

2. Ügyleti kamat mértéke:

A 341/2011.(XII.29.) Korm. rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönök esetén az ügyleti kamat mértéke a 341/2011.(XII.29.) Korm. rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ügyleti kamat, csökkentve

a) az adott kölcsönszerződésre az 341/2011.(XII.29.) Korm. rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ügyleti kamat, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamatának a különbözetével,

b) a 2015. február 1-jén már szerződött állomány tekintetében pedig a 341/2011.(XII.29.) Korm. rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ügyleti kamatának és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamatának a különbözetével.

3. Kamat módosulása:

Az ügyleti kamat mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul az előbbi pontokban foglaltak szerint.
Abban az esetben, ha a kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

4. Meglevő portfólióra is alkalmazandó szabályok:

Az előbbi pontokban, valamint a III. pontban foglalt szabályokat a Budapest Bank Zrt. által 2015.02.01.napját megelőzően megkötött Otthonteremtési kamattámogatással finanszírozott kölcsönszerződések esetén is alkalmazni kell.

III. Közös szabályok jelzáloglevéllel, kiegészítő, valamint otthonteremtési kamattámogatással finanszírozott állami kamattámogatású hitelekre:

1. Kamat egyoldalú módosításának tilalma

A hitelintézet - a támogatás időtartama alatt támogatott kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására nem jogosult.

2. Nem minősül egyoldalú kamatemelésnek

A hitelintézet által - az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján - érvényesített ügyleti kamatmódosítás nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

3. Kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat megállapítása, kamat/ kamatfelár változtatása:

A kamattámogatási időszak lejártát követően a hitelintézet
a) az Fhtv. 17/C. §-nak megfelelően állapítja meg a hitelszerződés szerinti kamatot, és azt az Fhtv. 17/B. § (2) bekezdése és 17/D. §-a szerint változtatja, vagy
b) a kamattámogatási időszakban érvényes kamatváltoztatás vagy kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább
ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy
bb) azzal, hogy ha a kamattámogatási időszakhoz képest eltérő kamatperiódusra vagy kamatfelár-periódusra tér át, a kamat megállapításához a kamatperiódus hosszához igazodó referenciahozamot vesz figyelembe.

MBH BANK NYRT.

VII. Fejezet:

Jelen VII. Fejezetbe beemelésre és a Bank hatályos szabályozási dokumentumainak megfelelően módosításra került a Bank **„Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása”** elnevezésű, korábban önálló dokumentumban közzétett szabályzata. Jelen VII. Fejezet részét képezi mindazon szerződéseknek, melyekre korábban a Bank önálló dokumentumban közzétett „Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása” elnevezésű szabályzata kiterjedt.

Jelzáloghitelekre vonatkozó Szerződési és Általános Szerződési Feltételek módosítása

A **Bank jogelődje, a Budapest Bank Zrt. az általa 2015. február 01. előtt** kötött, meg nem szűnt jelzáloghitelekre vonatkozó szerződési, illetve az Általános Szerződési Feltételeit 2015. február 1. napjával kezdődő hatállyal a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (a „Fair Bank törvény „) rendelkezéseinek megfelelően a törvényi felhatalmazás alapján a következők szerint módosította:

A szerződési, illetve az Általános Szerződési Feltételek alábbi módosítása a felek erre irányuló további jogcselekménye nélkül a törvény erejénél fogva a fennálló szerződések részévé válik. A szerződés ilyen módon megváltozott tartalmáról a fogyasztót egyedileg tájékoztatni kell.

1.) Kamat változása.

A szerződésben rögzített kamatozás az alábbi táblázatban foglaltak szerint i új kamatozásra változik.

	Eredeti, szerződésben rögzített kamat típusa		**kamat típusa**	**változás / változtatás alapja**
HUF	**változó** (referencia alapú)	→	**kamat: változó** (referencia alapú)	HUF referenciakamat (marad az eddigi)
			kamatfelár: legalább 3 éves kamat-periódusban **rögzített**	HUF kamatfelár-változtatási mutató
	változtatható	→	kamat: legalább 3 éves kamat- periódusban **rögzített**	HUF kamatváltozt atási mutató
CHF/EUR	**változtatható**	→	**kamat: változó** (referencia alapú) - kötelezően HUF	HUF referenciakamat (jogszabály alapján)
			kamatfelár: legalább 3 éves kamat-periódusban **rögzített**	HUF kamatfelár-változtatási mutató

A Kamatperiódus a hitel hátralevő futamideje függvényében kerül meghatározásra az alábbiak szerint:

- 3-9 év között: 3 év

- 9-16 év között: 4 év
- 16 év fölött: 5 év

A kamatperiódus első kezdő napja 2015. év október hó 10. napja, a további kezdő napok – a kamatperiódus hosszától függően – az első kezdő napot követő miden harmadik / negyedik / ötödik év első kezdő nappal azonos napja (kamatperiódus forduló napja).

Az új kamatozáshoz tartozó kamat, illetve kamatfelár változtatási mutatót a fentebb hivatkozott a szerződés megváltozott tartalmáról szóló a fogyasztói tájékoztatás fogja tartalmazni.

2.) Kamat és kamatfelár módosítása:

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

Ha a 2009. évi CLXII. törvény eltérően nem rendelkezik, a szerződés egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni a fogyasztót.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott,

a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral,
b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy
c) fix kamatozással

nyújtható.
A hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

A hitelező a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után

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

alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a hitelező a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

Értelmező rendelkezés:

kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám,
kamatfelár: a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész, kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.

A hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a hitelező – az alábbi kivétellel - a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles tájékoztatni a fogyasztót

a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről,

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

A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén – az alábbi kivétellel - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal kell a fogyasztóval közölni a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a b) pontja szerinti tájékoztatást.

Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni.
A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a hitelező a fogyasztót rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében közzététel útján tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.
A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a fogyasztók számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

3. Szimmetria elve:

Ha a hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesíteni kell.

4. Költség és díj

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

A hitelező a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében 2009. CLXII. törvény szerint megállapítható díjat - a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

A hitelező a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

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

5. Késedelmi kamat

A fogyasztó késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a hitelező legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a fogyasztóval szemben, amely nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a 2009. évi CLXII. törvény 17/A. §-ban meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

6. A hitelszerződés felmondására vonatkozó rendelkezések

Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a fogyasztóra hátrányosan változik, a fogyasztó a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult.
A felmondást a fogyasztónak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a hitelezővel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a hitelező részére teljesítse.

MBH BANK NYRT.