

**DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.**

**Siklós, Felszabadulás u. 46-48.**

**Lakossági Kölcsönügyletek  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI  
a 2014. március 15. napját megelőzően kötött hitel-és kölcsönügyletek vonatkozásában**

**Jóváhagyva: 15/6-9/2009. sz. Igazgatósági határozat alapján  
2009.05.28-án.  
Hatályos: 2009. augusztus 24-től**

Módosítva: 5/12-3/2010. sz. Igazgatósági határozattal, 2010.február 15-én.  
Hatályos: 2010.február 16-tól.

Módosítva: 8/2-3/2010. sz. Igazgatósági határozattal, 2010.február 26-án  
Hatályos: 2010.március 01-től.

Módosítva: 52/9-3/2010. sz. Igazgatósági határozattal, 2010.december 13-án  
Hatályos: 2010. december 13-tól.

Módosítva: 6/9-4/2011. sz. Igazgatósági határozattal, 2011. február 28-án  
Hatályos: 2011. március 01-től.

Módosítva: 41/2-3/2012. sz. Igazgatósági határozattal, 2012. december 10-én  
Hatályos: 2013. január 02-től.

Módosítva: 1/2-2/2014. sz. Igazgatósági határozattal, 2014. január 20-án  
Hatályos: 2014. január 21-től.

Módosítva: 3/1-2/2014. sz. Igazgatósági határozattal, 2014. február 24-én  
Hatályos: 2014. február 25-től.

Módosítva: 21/8-1/2014. sz. Igazgatósági határozattal, 2014. július 03-án  
Hatályos: 2014. július 04-től.

Módosítva: 29/1-35/2014. sz. Igazgatósági határozattal, 2014. szeptember 22-én  
Hatályos: 2014. október 01-től.

Módosítva: 2/2-2/2015. sz. Igazgatósági határozattal, 2015. január 30-án  
Hatályos: 2015. február 01-től.

**DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Igazgatósága**

## Tartalomjegyzék

1.	AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA.....	3
2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK .....	3
3.	KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT ÉS HITEL FELÜLVIZSGÁLAT SZABÁLYAI.....	8
4.	KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE ÉS HATÁLYBA LÉPÉSE .....	9
5.	KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA.....	10
6.	ÜGYLETI ÉS KÉSEDEMI KAMATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	15
7.	A KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK.....	16
8.	A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA .....	19
9.	FIZETÉSI FELTÉTELEK, TÖRLESZTÉS SZABÁLYAI .....	21
10.	DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT KÖLCSÖNÖK .....	22
11.	NYILATKOZATOK .....	24
12.	BIZTOSÍTÉKOK.....	24
13.	KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK .....	29
14.	A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE.....	30
15.	SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESEMÉNYEK .....	32
16.	VÁLTOZÁS A SZERZŐDÉS ALANYAIBAN.....	33
17.	JOGORVOSLATOK .....	34
18.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	35
19.	TELJES HITELDÍJ MUTATÓ .....	37
20.	MAGATARTÁSI KÓDEX.....	39
	A LAKOSSÁG RÉSZÉRE HITELT NYÚJTÓ PÉNZÜGYI SZERVEZETEK .....	39
	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI TISZTESSÉGES MAGATARTÁSÁRÓL .....	39
21.	PANASZOK FOGADÁSÁNAK MÓDJA .....	40

## 1. AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed a DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank (székhely: 7800 Siklós, Felszabadulás u. 46-48., cégjegyzékszám: Cg. 02-10-060351, adószáma: 14819131-2-44, statisztikai számjel: 14819131-6419-114-02), (a továbbiakban: Bank) által természetes személyek részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) 3. § (1) bekezdésének b) pontja alapján hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló valamennyi Lakossági Kölcsön nyújtásának minősülő szolgáltatásra.

A Bank tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank által 2013. december 09-én kiadott H-EN-I-1336/2013. sz. engedélye alapján végzi.

1.2. Jelen ÁSZF rendelkezései a Bank és az Ügyfél közötti viszonyban alap-megállapodásnak minősülnek, amelyek mindaddig meghatározzák a Bank és az Ügyfél között a jövőben létrejövő ügyletek, ill. műveletek általános feltételeit is, amíg a Bank és az Ügyfél között Szerződés áll fenn. Az ilyen, jövőben megkötésre kerülő ügyletek különös feltételeit a Felek az ügyletkötéskor állapítják meg.

1.3. Jelen ÁSZF rendelkezései valamennyi Lakossági Kölcsön tekintetében kötelező érvényű szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél az adott Lakossági Kölcsön igénybevételére vonatkozó Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elfogad.

Jelen ÁSZF rendelkezései akkor is irányadók, ha az Ügyfél és a Bank között létrejött, de a jelen ÁSZF hatálya alá nem tartozó Szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés egyébként így rendelkezik.

Amennyiben az ÁSZF előírásai és a Szerződés azonos tárgyú előírásai között bármilyen eltérés van, a Szerződés rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az ÁSZF előírásai illetve a Szerződés és az Egyedi Kölcsönszerződés azonos tárgyú előírásai között bármilyen eltérés van, az Egyedi Kölcsönszerződés rendelkezései az irányadók.

1.4. Jelen ÁSZF-ben, a Szerződésben, illetve az Egyedi Kölcsönszerződésben nem szabályozott, Lakossági Kölcsönrel kapcsolatos mindennemű kérdésben a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Hpt., a Ptk., a 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről és a Magyar Köztársaság más jogszabályainak vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A Bank - mint lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezet - a **Magatartási Kódex** aláírásával vállalja, hogy a lakosság körében átlátható, felelős magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, valamint fizetési nehézségek felmerülése esetén.

## 2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen ÁSZF alkalmazásában az alábbiakban megjelölt kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

2.1. **Adós:** az a természetes személy, aki jogosult a Bank szolgáltatásának igénybevételére, akinek a Bank a Szerződés alapján meghatározott pénzösszeget bocsát rendelkezésre.

2.2. **Adóstárs:** az a természetes személy, aki a kölcsön és járulékai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal. Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, az Adós és az Adóstárs kötelezettségei azonosak.

2.3. **Annuitás:** Olyan törlesztési mód, mely esetén az Adós minden törlesztési periódusban azonos összegű törlesztőrészt fizet, adott perióduson belül folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal.

2.4. **ÁSZF:** jelen Általános Szerződési Feltételek.

- 2.5. **Banki munkanap:** Minden olyan naptári nap, melyen a Hitelintézet bankműveletet végez.
- 2.6. **Biztosíték:** az Adós Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, az Egyedi Kölcsönszerződésben megjelölt, és a biztosíték jellegétől függően a Szerződésben, külön Biztosítéki Szerződésben vagy más okiratban megalapított biztosítékokat (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a biztosítást, a kezességet, az óvadékot és a zálogjogot) jelenti.
- 2.7. **Biztosítéki Szerződés:** a Biztosíték létrehozására irányuló szerződés a 12. pontban rögzített feltételek szerint, függetlenül attól, hogy azt a Bank az Adóssal vagy más kötelezettel köti meg.
- 2.8. **Devizahitel:** jelenti azt a Kölcsönt (hitelt), ahol a folyósítás és a törlesztés devizában történik.
- 2.9. **Deviza alapú hitel:** jelenti azt a Kölcsönt (hitelt), ahol a folyósítás és a törlesztés forintban történik, de a Kölcsön összege (hitelösszeg) és a törlesztőrészlet devizában van meghatározva.
- 2.10. **Egyedi Kölcsönszerződés:** az Ügyfél és a Bank között Lakossági Kölcsön tárgyában létrejött egyedi, a felek által aláírt megállapodást jelenti, amely tartalmazza a kölcsönügylet lényeges tartalmi elemeit: szerződő felek azonosító adatai, szerződés tárgya, kölcsön összege és megnevezése, kölcsön futamideje, folyósítás időpontja, törlesztés kezdő időpontja és esedékességének napja, kölcsön lejárat, törlesztési számla száma, kölcsön visszafizetésének biztosítékai, kölcsönhöz kapcsolódó díjak és költségek, adós nyilatkozatai.
- 2.11. **Előfeltétel(ek):** jelenti mindazon, a Szerződésben meghatározott feltételeket, amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Bank nem köteles az Ügyfél részére szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.
- 2.12. **Előtörlesztés:** jelenti a Törlesztőrészlet Esedékessége Napját megelőző, illetőleg az aktuális Törlesztőrészleten felüli törlesztést, melyért a Bank a mindenkori Hirdetmény szerinti díjat jogosult felszámítani.
- 2.13. **Esedékesség Napja:** az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott időpont, amikor az Adós a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.
- 2.14. **Éven belüli kölcsön:** A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.
- 2.15. **Éven túli kölcsön:** A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.
- 2.16. **Értékbecslés:** Az ügyfelek által biztosítékul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. A Bank az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálathoz.
- 2.17. **Fedezet:** Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Bank nem szerződésszerű Adósi/Adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz kinnlevősége megtérülhet.
- 2.18. **Fedezetcsere:** Ha a hitel biztosítékául szolgáló ingatlant/betétet/ingóságot kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant/betétet/ingóságot ajánlanak fel hitel fedezetként.
- 2.19. **Fix kamatláb:** a Szerződésben meghatározott mértékű kamatláb, amely a Lakossági Kölcsön teljes Futamidejére rögzítésre kerül és a Futamidő alatt változatlan marad.
- 2.20. **Fogyasztó:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- 2.21. **Fogyasztási Kölcsön:** a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez természetes személy részére nyújtott kölcsön és a

felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

2.22. **Folyósítás Napja:** az a nap, amelyen a Bank a kölcsönt az Ügyfél lakossági bankszámlájára történő átvezetéssel vagy más módon az Adós rendelkezésére bocsátja. Amennyiben a Szerződés szerint a hitelcél a kölcsön összegének harmadik személy részére történő kifizetése révén valósul meg, a Folyósítás Napja az a nap, amelyen a Bank a kölcsön összegét az Adós nevére e célra megnyitott, elkülönített és zárolt számlán jóváírja.

2.23. **Futamidő:** az Egyedi Kölcsönszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az Adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot és a Hirdetményben meghatározott egyéb díjakat fizet. A Futamidő kezdőnapja a kölcsön Folyósításának Napja. A Futamidő utolsó napja a Lejárat Napja.

2.24. **Hirdetmény:** a Banki fiókokban (a Bank ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben) kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Adóst (Adóstársat) terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a kamatszámítás módszerét, a teljes hiteldíj mutatót (THM), minimális igénylési feltételeket, benyújtandó dokumentumokat, jövedelemvizsgálattal kapcsolatos feltételeket tartalmazza. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Bank Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

2.25. **Hitelbírálat:** összetett hitelintézeti kockázatelemzési munkafolyamat, mely a konkrét hiteligénylés kapcsán állapítja meg a Bank által folyósítható hitel nagyságát. A Bank saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálja az igénylő vagyoni - jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékaul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét.

2.26. **Hiteldíj:** olyan díj, amely magában foglalja az üzleti kamat, valamint a futamidő alatt szerződészerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét

2.27. **Hitelező:** olyan jogalany, aki, vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt.

2.28. **Hitel (hitelkeret) lejárat:** A hitel lejárat az a nap, amikor az Adós a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

2.29. **Hitel összege (hitelkeret):** Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

2.30. **Hitelszerződés:** A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – meghatározott hitelt (hitelkeretet) bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Írásba foglalt megállapodás.

2.31. **Jelzálog:** A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a Bank az általa nyújtott kölcsönt, és ezeknek járulékait visszakapja. A tartozás nemfizetése esetén a jelzálogjoggal terhelt ingatlan a meghatározott szabályok szerint eladható, és a vételár a tartozás rendezésére fordítható. Az elzálogosított ingatlan a tulajdonos birtokában marad, a jelzálogjog fennállása alatt rendeltetésszerűen használhatja, de gondoskodnia kell értékének megőrzéséről.

2.32. **Jelzáloghitel:** a fogyasztó – ügyfél – részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.

2.33. **Kamat:** Az adós által az igénybe vett kölcsön használatáért a kölcsönnyújtó Banknak fizetendő, rendszerint időarányosan térítendő pénzüsszeg, a kölcsönadott pénz ára. A kamat az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett üzleti kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra.

2.34. **Kamattámogatás:** Olyan támogatási forma, melyet az állam a lakáskölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az ügyfeleknek csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

- 2.35. **Kamatfelár:** az induló kamatfelár az Ügyféllel való megállapodása alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül meghatározásra, éves százalékban kifejezett érték, mely a referenciakamattal (bázis kamatláb) összeadva alkotja az Ügyleti kamatot.
- 2.36. **Kamatfizetési nap:** a Szerződésben kerül meghatározásra.
- 2.37. **Kamatperiódus:** az a Szerződésben rögzített meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.)
- 2.38. **Kamatperiódusok Fordulónapja:** a Kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő naptári nap, mely nem feltétlenül egyezik meg a kamatfizetés esedékességével.
- 2.39. **Kapcsolt hitelszerződés:** olyan Hitelszerződés, amely meghatározott termék értékesítéséhez vagy – a hitelnyújtástól eltérő – szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, ha
- a hitelt maga a termék értékesítője vagy szolgáltatás nyújtója, vagy
  - harmadik személy nyújtja, és a hitelszerződés előkészítése vagy megkötése során a termék értékesítőjét, illetve a szolgáltatás nyújtóját veszi igénybe közreműködőként, vagy a hitelszerződésben az adott terméket vagy a szolgáltatást, amelynek értékesítéséhez, illetve nyújtásához a hitelszerződés kapcsolódik, kifejezetten nevesítették.
- 2.40. **Kezes:** bármely természetes vagy jogi személy, aki arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós az Esedékesség Napján nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Bank irányában vállalt kezesség külön kikötés hiányában is minden esetben készfizető kezesség, ennek megfelelően a Kezes nem követelheti, hogy a Bank a követelést először az Adóstól, Adóstárstól vagy más Kezestől hajtsa be.
- 2.41. **Kezelési költség:** A banki adminisztrációért felszámított költség.
- 2.42. **Késedelmi kamat:** A hitel késedelmes törlesztése esetén a Bank által felszámított, a Kölcsönszerződésben is rögzített büntető kamat.
- 2.43. **KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer) /**korábbi nevén: Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer (BAR)/: Olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.  
A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.  
A KHR tv. vonatkozó rendelkezéseit ld. jelen ÁSZF 18. pontja.
- 2.44. **Kölcsön:** a Bank által a Szerződés alapján az Ügyfél részére pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az Ügyfél a Szerződésben a Bank által meghatározott időpontban köteles visszafizetni.
- 2.45. **Kölcsönfolyósítás:** A Bank a folyósított kölcsön összegét, a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adós által megjelölt bankszámlán írja jóvá.
- 2.46. **Közjegyzői díj:** A hitel-, és jelzálog szerződés tartalmának, feltételeinek, és a hitel tartozás elismerésének közjegyző által készített okiratba foglalásáért kifizetett díj.
- 2.47. **Közjegyzői okirat:** Olyan, a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró közokirat, mely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket, illetve, hogy azok a valóságnak megfelelnek. Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az Ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A kölcsönszerződés kerülhet közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezzük kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az Ügyfél és a Bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot.

- 2.48. **Lakossági Kölcsön:** minden olyan kölcsönügylet, ami a Bank és a természetes személy között létrejön.
- 2.49. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- 2.50. **Lejárat Napja:** az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott határnapot jelenti, ameddig az Adósnak a Szerződés alapján a Bank irányában fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie. A Lejárat Napja egyben a Futamidő utolsó napja.
- 2.51. **Referencia kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása.
- 2.52. **Rögzített hitelkamat:** a hitelszerződésben, annak megkötésekor meghatározott, annak teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időre tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
- 2.53. **Szerződés:** Lakossági Kölcsön tárgyában a Bank és az Adós között létrejött teljes szerződéses dokumentáció, amelynek részei: a Bank Üzletszabályzata, jelen ÁSZF rendelkezései, az Egyedi Kölcsönszerződés, a Biztosítéki Szerződések, valamint az adott kölcsöntípusra vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény.
- 2.54. **Szolgáltatás:** azon pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás, amelyet a Bank a Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít az Ügyfél részére, beleértve a harmadik személy által, a Bank közreműködésével nyújtott szolgáltatást is.
- 2.55. **Teljes Hiteldíj Mutató (THM):** Lakossági Kölcsönök esetén a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgáló mutató, amely a kölcsönügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A THM részletes szabályait ld. jelen ÁSZF 19. pontja.
- 2.56. **Tőketartozás:** az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett Törlesztőrészek tőketartalmával csökkentett összege.
- 2.56. **Törlesztőrészlet:** a Szerződésben meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által a Futamidő alatt fizetendő összeg. Eltérő rendelkezés hiányában a Törlesztőrészlet tartalmazza az esedékes tőketörlesztés, kamat és kezelési költség összegét.
- 2.58. **Törlesztőszámla:** az Adós Banknál vezetett valamely lakossági bankszámlája.
- 2.59. **Türelmi idő:** A hitel folyósításától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni.
- 2.60. **Ügyfél:** akinek a Bank Lakossági Kölcsönt nyújt, vagy akivel szerződéses viszonyba lép, ideértve az Adóst, az Adóstársat, valamint a Szerződéshez kapcsolódó Biztosítéki Szerződés kötelezettjét is (különösen zálogkötelezett, biztosítéki kötelezett, Kezes, óvadéknyújtó). Ügyfélnek minősül az az igénylő is, aki Szerződés megkötését a Banknál kezdeményezi, tekintet nélkül arra, hogy a felek között létrejön-e a Szerződés.
- 2.61. **Ügyleti Év:** (Ügyfélév) az egyedi ügyélszerződésben meghatározott kezdő naptól, vagy a szerződés megkötésének napjától, – illetve további ügyleti év esetén a kezdő nappal vagy a szerződés megkötésének napjával megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap. Tehát a futamidő kezdő napjától, illetve további ügyleti év esetén a kezdő nappal megegyező naptári naptól számított egész naptári év.
- 2.62. **Ügyleti kamat:** A Szerződésben meghatározott kamat, amelynek mértéke - eltérő megállapodás hiányában - változó. A referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az ügyleti kamat az adott ügyletre alkalmazott érvényes referencia kamatláb és az egyedileg meghatározott kamatfelár összege, melynek mértéke

a referencia kamatláb változásához igazodóan kamatperiódusonként automatikusan változik, kamatperióduson belül fix. A Szerződésben a Bank a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra vagy az első kamatperiódusra érvényes kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó referencia kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet. A kamatot a Bank naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Bank a kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

2.63. **Üzleti év:** naptári év január 1-től december 31-ig számított egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

2.64. **Üzletszabályzat:** Azon dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

2.65. **Változó kamatláb:** a Szerződésben meghatározott mértékű kamatláb, amely a Futamidő alatt meghatározott időszakonként módosulhat, az 5. és 6.2. pontban rögzítettek szerint, és nem minősül rögzített kamatnak.

2.66. **Végtörlesztés:** jelenti az Adós Szerződés alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését, melyért a Bank a mindenkori Hirdetmény szerinti díjat jogosult felszámítani.

2.67. **Végrehajtási jog:** Az ingatlanokat terhelő követelések kielégítését biztosító jogi korlátozás arra az esetre, ha a követelés teljesítését hatósági úton kell végrehajtani. A tulajdoni lap III. részén levő bejegyzés felhívja a figyelmet arra, hogy a tulajdonjogra érvényes terhek rakódtak (bírószági végrehajtás, államigazgatási végrehajtás - adó és illetéktartozás kiegyenlítésére).

2.68. **Zálogjog:** Olyan jogosultság, amelynek alapján a jogosult - amennyiben követelését az adós a kötelezettség esedékességekor nem egyenlíti ki - a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgy értékesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában bírósági határozat alapján, végrehajtás útján történik.

2.69. **Zálogjogosult:** Akinek követelését a zálogjog biztosítja. Jelzáloghitelek esetén, a hitelt nyújtó Hitelintézet tekinthető zálogjogosultnak.

2.70. **Tartós adathordozó:** Tartós adathordozónak minősül az olyan eszköz, amely a Bankkal szerződő fél számára lehetővé teszi a Bank által neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozóként az Elektra Internet Banking szolgáltatást alkalmazza azzal, hogy havonta utólag a fenti adatokhoz - a Számlatulajdonos/ok külön kérelmére pdf. formátumban - történő hozzáférést biztosítja, ezt követően a tárolás és megjelenítés biztosítása a bankkal szerződő fél kötelezettsége

### 3. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT ÉS HITEL FELÜLVIZSGÁLAT SZABÁLYAI

3.1. A Bank Lakossági Kölcsönt kérelemre, egyedi hitelbírálat során, saját belátása és saját feltételei szerint meghozott döntése alapján nyújt.

3.2. Lakossági Kölcsön a kölcsöntípusnak megfelelő, kitöltött és aláírt kölcsönigénylési nyomtatvány benyújtásával igényelhető. Az igényléshez mellékelni kell a Bank által előírt igazolásokat, szerződéseket, információkat és egyéb dokumentumokat. A kölcsönigénylési nyomtatvány aláírása szerződéskötési ajánlatnak minősül az Ügyfél részéről, amely ajánlatához az Ügyfél változatlan tartalommal kötve marad mindaddig, amíg a Bank a kérelem elbírálásáról értesíti, vagy az Ügyfél azt írásban vissza nem vonja, ameddig ezen írásbeli nyilatkozata a Bank részére kézbesítésre kerül.



3.3. Az Ügyfél felelős azért, hogy a Bank részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Bank megtévesztésére. A Bank jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Az Ügyfél vállalja, hogy a kért adatokat és dokumentumokat a Bank által meghatározott módon és határidőn, de legfeljebb 30 napon belül átadja a Bank részére. Ha az Ügyfél a Bank által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Bank az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja, vagy azt új kérelemként bírálja el.

A Bank jogosult az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint egyéb feltételeket a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálni, e célból az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott adatokat, iratokat, a szükséges igazolásokat és információkat a Bank felhívásában megjelölt határidő alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.

A Bank a vizsgálat eredményeképpen a Szerződés módosítását vagy megszüntetését kezdeményezheti, vagy az Ügyféltől további biztosíték adását kérheti.

3.4. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat módosíthatja. A Bank a hitelbírálat során Központi Hitelinformációs Rendszerből (KHR) származó adatokat is jogosult felhasználni.

Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok valóságát a Bank jogosult a teljes Futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy az ellenőrzés keretében az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat az ellenőrzés tárgyát képező igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok forrását jelentő személyek részére átadja, valamint felhatalmazza ezen személyeket arra, hogy a kért tájékoztatást a Bank részére megadják.

3.5. A Bank a hitelbírálat alapján az igényelnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat, amennyiben pozitív döntést hoz. Amennyiben nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékainak visszafizetését, az Ügyfél kérelmét elutasíthatja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy hitelképességéről, a kölcsönigénylési kérelem elfogadásáról, vagy elutasításáról való döntés mindenkor a Bank kizárólagos joga, amelyet saját mérlegelése alapján, az általa a hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között kialakított szempontok szerint gyakorol. Az Ügyfél kérelmének elutasítása esetén a Bankkal szemben semmilyen jogcímen költség vagy kártérítési igénnyel nem léphet fel, a kölcsönigényléssel kapcsolatos költségeit maga köteles viselni.

## 4. KÖLCÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE ÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

4.1. A Szerződés megkötésére írásban kerül sor és a Szerződés az alábbi feltételek teljesülésének időpontjában lép hatályba:

- a, az Egyedi Kölcsönszerződést a Bank cégszerűen, illetve a többi szerződő fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett) valamint két tanú szabályszerűen aláírták,
- b, valamennyi Szerződésben foglalt érvényességi feltétel (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetve jóváhagyásának megadását) a Bank álláspontja szerint teljesült

4.2. A Bank a 4.1. pontban rögzített együttes feltételek teljesülése esetén az Egyedi Kölcsönszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsön folyósítását, ha a feltételek teljesülését követően akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás következett be, amely miatt a Szerződés teljesítése tőle többé el nem várható, illetve amely körülmények fennállása esetén a Szerződés azonnali hatályú felmondásának van helye. A Bankot ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Szerződés megkötésére, annak tartalmának megállapítására saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás

bármilyen formában történő megsértésével került sor. A kölcsön folyósításának jelen pontban rögzítettek szerinti megtagadásának lehetőségét az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja.

4.3. A Szerződés hatályba lépésének elmaradásával, illetve a kölcsön folyósításának a 4.1-4.2. pontokban megjelölt körülményekre vagy azok hiányára visszavezethető okból bekövetkező meghiúsulásával összefüggésben az Ügyfél a Bankkal szemben semmilyen jogcímen anyagi igényt nem támaszthat, ezt a körülményt az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja.

## 5. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

### **A 2004. május 1. napja előtt kötött kölcsönszerződésekre vonatkozó módosítási szabályok: (5.1.-5.3.)**

5.1. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor jelen ÁSZF rendelkezéseit egyoldalúan módosítsa, illetve kiegészítse. A Bank a szerződésben meghatározott kölcsön ügyleti kamatát, kamattámogatott hitel esetén a kölcsön szerződéses kamatát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és költségeket egyoldalúan, Adósra nézve kedvezőtlenül módosítani az alábbi okok (feltételek) valamelyikének bekövetkezése esetén jogosult:

#### **5.1.1.1. Ügyleti kamat, díj, költség módosítása:**

##### a.) jogi, szabályozói környezet változása

- a Hitelintézet – hitelviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása

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

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

- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak változása;
- a bankközi hitelkamatok változása;
- A Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest kedvezőtlen 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;

##### c.) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása

- 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 az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás és értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokolttá.
- a Bank mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési 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 változását teszi indokolttá azzal, hogy a Bank a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették és a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

- a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10 %-os mértékű változás;

#### **5.1.1.2. Ügyleti kamat módosítása jelzáloghitel esetén:**

A fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a pénzügyi intézmény egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

a) a fogyasztó egyhavi törlesztő részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy

b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedélyezett vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

#### **5.1.2. Díjak, jutalékok, költségek:**

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a pénzügyi intézmény már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

Az 5.1.1.1. és 5.1.1.2. pontban megjelölt körülményeket a Felek a Hpt. 279. § (4) bekezdése szerinti, - a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozásának tekintenek - mely alapján a Bank jogosult egyoldalúan módosítani a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Szerződésben (különösen a Hirdetményben és az Egyedi Kölcsönszerződésben) meghatározott kondíciókat. A Bank a szerződésben meghatározott kamat-, díj-, vagy költségelemekre kihatással bíró, huzamosabb ideig fennálló okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségek egyoldalú módosításáról.

A Bank számára a jelen pontban említett körülmények esetére biztosított egyoldalú ÁSZF-módosítási lehetőséget az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja.

Felek tudomásul veszik, hogy a Szerződés nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével, az egyes díjak Szerződésben meghatározott számítási módja, konkrét összege vagy felső határa egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

A Bank az 5.1.1.1. c.) pontban megjelölt ok, a kockázati kategória megváltozása esetén nem érvényesít kamatemelést, amennyiben Adós szerződési kötelezettségeit folyamatosan teljesíti és a hitel futamideje alatt nem esik késedelembe.

Amennyiben az 5.1.1.1. vagy 5.1.1.2 pontban megjelölt, egyoldalú kamatemelésre jogosító feltétel vagy körülmény megváltozása a szerződés kamat-, díj-, költségelem csökkentését teszi indokolttá, úgy a Bank a csökkentést is érvényesíti.

A Bank az 5.1.1.1. és 5.1.1.2. pontban megjelölt, egyoldalú kamatemelésre jogosító indokok mellett vis maior események - hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot. A Bank az ilyen irányú intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – Hirdetmény útján nyilvánosságra hozza.

5.2. A Bank a – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatályba lépését legalább 60 nappal megelőzően a módosított ÁSZF-et, illetve a Szerződés módosítását az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében történő kifüggesztéssel Hirdetményben közzéteszi, továbbá

internetes honlapján közzéteszi, a Szerződés (különösen a Hirdetmény és az Egyedi Kölcsönszerződés) módosított kondícióit és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletet – referenciakamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az Ügyfél részére a módosuló feltételek hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően postai úton írásban is megküldi. Ez utóbbi kötelezettségét a Bank oly módon teljesíti, hogy a módosuló feltételeknek és a módosítás okának a törlesztő számlaként szolgáló bankszámla kivonatban történő feltüntetésével gondoskodik arról, hogy az Ügyfél a módosuló feltételeket hatálybalépésüket megelőzően legalább 60 nappal megismerhesse. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Bank az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi: [www.drbbank.hu](http://www.drbbank.hu). Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal a Bank Hirdetményben közzé teszi.

Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfél között fennálló Szerződésre a módosított Szerződés, illetőleg ÁSZF rendelkezései az irányadók.

5.3. Amennyiben a Bank a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Szerződésben (a Hirdetményben és az Egyedi Kölcsönszerződésben) meghatározott kondíciókat az 5.1.1.1.-5.1.1.2. pontokban rögzített jogaival élve az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja és az Ügyfél a módosítással nem ért egyet, az ellen a módosítás hatályba lépésének napját megelőzően a Bank részére megküldött levelében írásban tiltakozik, Felek egybehangzóan úgy tekintik, hogy az Ügyfél az adott Szerződésre vonatkozó feltételek szerint, ilyen szerződési feltételek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjával a Bankkal kötött Szerződését díjmentesen felmondta. A Bank az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Bankhoz benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napját követő 30 napon belül kötelesek egymással teljes körűen, hiánytalanul elszámolni, amelynek keretében az Ügyfél köteles a Szerződés megszűnésének napján fennálló teljes tartozását a Banknak a módosítás hatálybalépésének napját követő 30. napig hiánytalanul megfizetni.

A Szerződésben és jelen ÁSZF-ben kikötött a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Bankot mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

#### **A 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napjáig meg nem szűnt kölcsönszerződések módosítása: (5.1.-5.3.)**

5.1. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor jelen ÁSZF rendelkezéseit módosítsa, illetve kiegészítse. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank az Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz és melyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

A Szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják.

Bank jogosult a Szerződés módosítására azzal, hogy az Ügyfél számára hátrányosan kizárólag a kölcsönszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy azt a 2009. évi CLXII. törvény lehetővé teszi Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

A Bank számára a jelen pontban említett körülmények esetére biztosított egyoldalú módosítási lehetőséget az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfél között fennálló Szerződésre a módosított Szerződés, illetőleg ÁSZF rendelkezései az irányadók.

Ha jogszabály illetve jelen ÁSZF kifejezetten eltérően nem rendelkezik, a szerződés egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépését megelőzően, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján valamint a Bank Internetes Honlapján megjelent Hirdetményben valamint közvetlenül postai úton.

Az ügyleti kamat megváltoztatásáról, az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, annak tényéről a Bank az Ügyfelet a változás hatályba lépését megelőző legalább 90 (kilencven) nappal levélben közvetlenül értesíti. Ez alól kivétel az állami kamattámogatással nyújtott hitel, illetve a referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén Bank Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. A módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Bank az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi: [www.drbbank.hu](http://www.drbbank.hu) honlapján.

Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni.

Ha a kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, kamatfelár, költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Banknak ezt az Adós javára érvényesíteni kell.

Fenti rendelkezések a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződésre nem vonatkoznak.

#### **5.2. Díj, költség módosulása:**

a) A szerződés alapján felszámított tételes díjak a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest automatikusan módosulnak az adott év április 1. napjától. Az Ügyfél ezt követően a módosult díjat köteles megfizetni a Bank részére. A módosult díjak összegét valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, annak tényét a Bank - legkésőbb március 1. napjáig - hirdetmény útján közli az Ügyféllel.

b) Az Ügyfélnek nyújtott kölcsönhöz kapcsolódó költségek teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak a Bank által felszámított költségek (pl. postaköltség). A módosult költségek összegét valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, annak tényét a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal hirdetmény útján közli az Ügyféllel.

A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

A Bank a módosulásról az Ügyfelet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján illetve Internetes Honlapján értesíti.

A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal kell az Ügyféllel közölni a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Fenti rendelkezések a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződésre nem vonatkoznak.

#### **5.3. Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződés módosítására vonatkozó szabályok:**

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor jelen ÁSZF rendelkezéseit módosítsa, illetve kiegészítse. Nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak, ha a Bank az Általános

Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz és melyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

A Szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják.

Bank jogosult a Szerződés módosítására azzal, hogy az Ügyfél számára hátrányosan kizárólag a kölcsönszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy azt a 2009. évi CLXII. törvény lehetővé teszi Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

A Bank számára a jelen pontban említett körülmények esetére biztosított egyoldalú módosítási lehetőséget az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfél között fennálló Szerződésre a módosított Szerződés, illetve az ÁSZF rendelkezései az irányadók.

Ha jogszabály illetve jelen ÁSZF kifejezetten eltérően nem rendelkezik, a szerződés egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépését megelőzően, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján valamint a Bank Internetes Honlapján megjelent Hirdetményben, valamint közvetlenül postai úton.

Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget – Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni Ügyfelet papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén Bank Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. A módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Bank az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi: [www.drbbank.hu honlapján](http://www.drbbank.hu/honlapjan).

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

5.4. Az Ügyfél is jogosult írásban kezdeményezni a Szerződésben meghatározott kondíciók és a Szerződés bármely rendelkezésének a módosítását, így az Ügyfél kérheti többek között a

- a.) a lakossági kölcsön futamidejének meghosszabbítását, amennyiben ez irányú kérését legkésőbb 15 banki nappal a Lakossági Kölcsön lejáratá előtt írásban közli a Bankkal,
- b.) - a törlesztőrészlet átmeneti csökkentését,
- c.) - a kölcsön futamidejének meghosszabbításával a törlesztőrészlet csökkentését,
- d.) devizakonverziót, azaz deviza alapú hitel forint alapú hitellé történő átváltását,
- e.) hitelkiváltás lehetőségét más, ügyfél számára kedvezőbb kondíciókkal bíró hiteltermékre,
- f.) részletfizetés lehetősége a már esedékessé vált, de meg nem fizetett törlesztő részekre vonatkozóan.

A Bank a kérelmet a Szerződést érintő körülmények, így a futamidő alatt tanúsított fizetési magatartás, és ügyfél életkörülményeiben beállt változások, így különösen a munkahely elvesztése, a család összjövedelmének csökkenése, devizahitel esetén a devizaárfolyamok jelentős emelkedése figyelembevételével bírálja el. A bírálat eredményéről a Bank a Lakossági Kölcsön eredeti lejáratát megelőző legalább 5 banki nappal tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyfél kezdeményezésének elfogadása vagy elutasítása a Bank kizárólagos joga. Az Ügyfél kérelmének elutasítása esetén a Bankkal szemben semmilyen jogcímen költség vagy kártérítési igénnyel nem léphet fel, a

szerződésmódosítás kezdeményezésével összefüggő költségeit maga köteles viselni és a Szerződést az eredeti feltételek szerint köteles teljesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A Szerződés módosítása kizárólag közjegyzői okiratba foglalással válik érvényessé és hatályossá.

## 6. ÜGYLETI ÉS KÉSEDELMI KAMATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

6.1. Az Adós a Futamidő alatt a fennálló Tőketartozás után ügyleti kamatot (a továbbiakban: kamat) köteles fizetni. A kamat a Szerződésben meghatározott éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával számítandó ki. Az ügyleti kamat mértékét a vonatkozó Hirdetmény határozza meg, illetve azt a Felek az Egyedi Kölcsönszerződésben rögzítik.

6.2. A kamatláb – a Szerződés rendelkezése szerint – lehet fix, vagy változó kamatláb. Változó kamatozású hitelek kamatlába havi törlesztésű kölcsön esetén a kamatperiódus váltás időpontjában, egyösszegű törlesztésű kölcsön esetén pedig a változás hatályba lépésének napján változik.

6.3. A kölcsön kamata meghatározásának alapja a fennálló Tőketartozás. A kamat megállapítása az Esedékesség Napján fennálló Tőketartozás alapján történik.

A hitel havi tőke, kamat és kezelési költség törlesztő részleteit a Bank az annuitás számítás módszerével határozza meg az alábbi képlet alapján:

$$t = H \times (1 + p)^n \frac{p}{(1 + p)^n - 1} + kk$$

t	=	a havonta fizetendő törlesztő részlet (Ft)
H	=	a felvett hitel összege (Ft)
p	=	évi kamatláb/12
n	=	a hitel futamideje (hónap)
kk	=	havi kezelési költség (Ft)

Fentiekől eltérő esetekben a kamatszámítás napi kamatszámítás alapján történik, melynek képlete:

$$\text{Kamat} = \text{tőke} \times \text{kamatláb} \text{ \textcircled{sz\%} } \times \frac{\text{napok}}{36000}$$

6.4. A kamat megfizetése a Törlesztőrészlet Esedékességének Napján, illetve a kölcsön Előtörlesztése vagy Végtörlesztése időpontjában esedékes. A Lejárat Napján egy összegben visszafizetendő kölcsönök kamatainak megfizetése az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint esedékes. Havi kamatfizetés esetén az Esedékesség Napja a kamatfizetés tekintetében az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott naptári nap, valamint minden további hónap azon napja, amely számánál fogva a kamatfizetés első Esedékessége Napjának megfelel.

A kamat megfizetése oly módon történik, hogy a kamat összegével esedékességkor a Bank megterheli az Ügyfél törlesztő számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a törlesztő számlán a megfelelő fedezet esedékességkor rendelkezésre álljon.

6.5. Ha bármely, a Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az Esedékesség Napján megfizetésre a 9. pontban rögzítettek szerint, az Ügyfél köteles a 6.1. pont szerint meghatározott ügyleti kamaton felül, valamint attól függetlenül késedelmi kamatot fizetni bármely meg nem fizetett összeg után, az Esedékesség Napjától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mindenkori mértékét a Bank Hirdetménye tartalmazza, ennek hiányában a Ptk. szerinti késedelmi kamatszámítás az irányadó.

A 2015. február 1. napját megelőzően megszűnt kölcsönszerződések és a 2004. május 1. napja előtt kötött kölcsönszerződések kivételével, melyekre a jogszabályi rendelkezés nem vonatkozik, a 2009. évi CLXII. törvény 17/F.§-ának megfelelően a tőketartozás késedelme esetén a késedelem időszaka alatt a mindenkori érvényes

ügyleti kamaton felül fizetendő késedelmi kamat a késedelem időszakában a kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértékét, illetve a 2009. évi CLXII. törvény 17/A.§ szerinti mértéket nem haladhatja meg. A hiteldíj megfizetésének késedelme esetén a késedelmi kamat a késedelem időszaka alatt nem lehet magasabb mint a késedelem időszakában a kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke, de legfeljebb a 2009. évi CLXII. törvény 17/A.§ szerinti mérték.

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

Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy ha esedékességkor a Bankkal szembeni tartozásait nem fizeti meg, illetve esedékességkor a szükséges fedezetet a törlesztési számlán nem biztosítja, a Bank a lejárt kamattartozás összegével (beleértve a késedelmi kamatot is) a tartozás fennállása alatt a Banknál vezetett bármely bankszámláját beszámítási jogával élve megterhelje.

6.6. Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank az 5.1-5.3. pontokban rögzített eljárási rend szerint jogosult a kölcsön ügyleti kamatát (6.1. pont), valamint egyéb díjait és költségeit (7. pont), illetve az ezekre vonatkozó szerződési feltételeit egyoldalúan módosítani.

## 7. A KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

Az Adós a 6. pontban megjelölt kamaton felül a Hirdetményben meghatározott esetekben, a következő díjak, költségek és jutalékok megfizetésére is köteles:

### 7.1. Szerződéskötési díj:

Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű szerződéskötési díjat köteles fizetni, amely a Szerződés megkötésekor esedékes. A szerződéskötési díjat a Bank abban az esetben sem téríti vissza, ha a Szerződés a folyósítást megelőzően bármely okból megszűnik, amely tény az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi.

### 7.2. Hitelbírálati díj:

A Bank – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számíthat fel, melynek mértékét az Egyedi Kölcsönszerződésben a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény is tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

### 7.4. Kezelési költség:

Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kezelési költséget köteles fizetni. Az Egyedi Kölcsönszerződés megkötését követően a kezelési költség aktuális mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A kezelési költség alapja a folyósítandó, vagy folyósított kölcsön, illetve az Ügyleti Év elején fennálló teljes tőketartozás összege. A kezelési költség megfizetése a Szerződésben foglaltak szerint esedékes. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés – bármely okból történő, a teljes Előtörlesztés esetét kivéve – megszűnése esetén a már megfizetett kezelési költség, illetőleg annak időarányos része nem jár vissza, illetve a már esedékessé vált, de még meg nem fizetett (késedelmes) kezelési költség megfizetése (esetleges késedelmi kamatával együtt) megfizetendő.



#### **7.5. Szerződésmódosítási díj:**

Amennyiben az Ügyfél az 5.4. pontban rögzítettek szerint a Futamidő során bármilyen – a Szerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a Bank elfogadja, a kölcsöntípushoz kapcsolódó, a Hirdetményben illetve az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű (a módosítással érintett tőkeösszeg százalékában kifejezett) szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj a Szerződés módosításának hatályba lépése napján válik esedékessé. A díj mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, a szerződésmódosítási díj mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó. A Bank a szerződésmódosítási díjat nem számítja fel, ha a Szerződés Ügyfél által kezdeményezett módosítására a Szerződés kondícióinak a Bank általi, egyoldalú, az Ügyfélre jelentős hátrányt okozó módosítása miatt kerül sor. Ezen körülmény megítélése a Bank kizárólagos joga.

Jelzáloghitel-szerződés esetén a futamidő meghosszabbításáért - amennyiben erre 5 éven belül nem került sor – semmilyen díj, jutalék költség nem kerül felszámításra. Díjmentes a szerződésmódosítás akkor is, ha a fogyasztó a fennálló kötelezettség teljesítésével legalább 90 napos késedelemben van, és írásban kezdeményezte a futamidő meghosszabbítását legfeljebb 5 évvel.

#### **7.6. Ingatlan értékbecslési díj:**

Amennyiben a Szerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Bank, illetőleg a Bank által kijelölt értékbecslő részére ingatlan értékbecslési díjat köteles fizetni. Az ingatlan értékbecslési díj hitelkérelem, vagy már fennálló Szerződést érintő fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elbírálásához szükséges, a fedezetként (cserefedezetként) felajánlott ingatlan(ok) értékeléséért a díjat az értékbecslést végző felé számla alapján az Ügyfél rendezi. A fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslésének megtörténte után a Bank a befizetett értékbecslési díjat a hitelkérelem illetve a fedezetcsere/újabb ingatlan bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek.

#### **7.7. Helyszíni ellenőrzés díja:**

Építési, felújítási hitel esetén a Bank ellenőrzi az elvégzett munka készültségi fokát. A Bank a készültségi fok ellenőrzéséért díjat számol fel, mértékét az aktuális hirdetmény tartalmazza és a helyszíni ellenőrzést követően esedékes.

#### **7.8. Behajtás költségei:**

Az Adós a kölcsön behajtásával kapcsolatosan a Banknál felmerült, igazolt költségeket is köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás (pl. peres illetve végrehajtási eljárás), harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét.

#### **7.9. Rendelkezésre tartási jutalék:**

Az Ügyfél a Szerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási jutalékot köteles fizetni. A rendelkezésre tartási jutalék mértékét a vonatkozó Hirdetmény illetve az Egyedi Kölcsönszerződés tartalmazza. A rendelkezésre tartási jutalék a szerződéskötés napjától a még nem folyósított összeg után fizetendő. Rendelkezésre tartási jutalék a tárgyhónap 5. napján esedékes.

#### **7.10. Rendelkezésre tartási jutalék:**

Bankszámlához kapcsolódó hitelkeret esetén az Ügyfél a hitelkeret kihasznált része után havonta, a kamatfizetéssel egyidejűleg a Hirdetményben illetve az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási jutalékot köteles megfizetni.

#### **7.11. Előtörlesztési díj:**

Az Ügyfél minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással. Az Ügyfél az Előtörlesztés összegétől és az Előtörlesztést teljesítő személyétől függetlenül köteles minden önkéntes (azaz nem a Bank, a Szerződés vagy jogszabály által kötelezően előírt), a Szerződésben megállapított

teljesítési határidő előtti törlesztés esetén a Bank részére a Hirdetmény illetve az Egyedi Kölcsönszerződés szerinti, az előtörleszteni kívánt tőkeösszeg százalékában kifejezett mértékű előtörlesztési díjat megfizetni.

A Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. A költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet. A költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet. A költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével. Nem illeti meg a Bankot a költségtérítés a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén, továbbá ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, vagy ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Ügyfél által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát. Az így meghatározott költségen felül a Bank az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő. Nem illeti meg a Bankot a költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, illetve az Ügyfél teljes előtörlesztése (végtörlesztés) esetén, ha a Ügyfél fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

A 2010. március 11. után kötött lakáscélú hitel és kölcsönszerződések esetében a lakáscélú jelzáloghitel részleges vagy teljes előtörlesztésekor az előtörlesztési díj összege az előtörlesztett összeg 1 %-a, kivéve, ha az előtörlesztés más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, ebben az esetben a díj az előtörlesztett összeg 2 %-a. Nem számolható fel előtörlesztési díj, ha

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt,
- a fennálló tartozás nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztés nem volt,
- ha a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első alkalommal történik teljes vagy részleges előtörlesztés, kivéve, ha az előtörlesztés más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott összeg felét.

#### **7.12. Felmondási díj:**

A Szerződés Bank általi felmondása esetén az Ügyfél a Hirdetmény, illetve az Egyedi Kölcsönszerződés szerinti, a hátralékos kölcsönkövetelés százalékában meghatározott mértékű felmondási díj fizetésére köteles.

#### **7.13. Egyéb díjak és költségek:**

Adós felszólítási díja: A Bank a Szerződés nem szerződésszerű teljesítés esetén az Adóst felszólítja a kölcsön elmaradt törlesztő részletének megfizetésére. Felszólítás díja fix összeg, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza,

- Kezes felszólítási díja: A Bank a Szerződés nem szerződésszerű teljesítés esetén a Kezest felszólítja a kölcsön elmaradt törlesztő részletének megfizetésére. Felszólítás díja fix összeg, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza,

- Zárlati díj: A Bank a hitelszámla után havi zárlati díjat számít fel, mely minden naptári év december 31. napját követően a teljes naptári évre vonatkozóan egy összegben esedékes. A Bank a hitel teljes visszafizetésekor, ill. a hitelszámla lezárásakor egyszeri, 1.200,- Ft-os zárlati díjat számít fel. A zárlati díj mértékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

A hitelszerződés fennállása alatt a Banknak a fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot a fogyasztónak díj-, költség és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésre bocsátania.

Jelzáloghitel esetén a Bank évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a fogyasztónak díj-, költség és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

## 8. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

8.1. A Bank a kölcsön összegét az Egyedi Kölcsönszerződésnek illetőleg a 12. pont szerinti megfelelő Biztosítókra vonatkozó szerződéseknek az előírt alakságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben a Szerződés a 4.1. pont szerint hatályba lépett, a 4.2. és 8.5. pontokban rögzített körülmények nem állnak fenn, és a Szerződésben előírt Előfeltételek a Bank által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek. A folyósítás jelen pontban rögzített együttes feltételei fennállásának megítélése a Bank kizárólagos joga.

A kölcsön folyósítása a jelen pontban illetőleg a 8.2. pontban felsorolt valamennyi előfeltétel teljesülésének a Bank részére történő igazolását követő 15 naptári napon belül, a 8.3-8.4. pontban rögzítettek szerint történik.

8.2. A kölcsön folyósításának valamennyi Lakossági Kölcsön esetében feltétele, hogy az Adós a Banknál lakossági bankszámlával rendelkezzen (a lakossági bankszámla az Egyedi Kölcsönszerződésben kerül megjelölésre), továbbá a Szerződés alapján a Folyósítás Napjáig esedékessé váló, 7. pont szerinti díjakat és költségeket a Bank részére maradéktalanul megfizesse. Amennyiben a hitelcél megvalósításának forrásösszetételében saját erő is megtalálható, az Adós ezt a kölcsön folyósítását megelőzően köteles maradéktalanul felhasználni, és e felhasználás tényét a Bank felé igazolni.

8.3. Ingatlanfedezet mellett nyújtott Lakossági Kölcsönök esetében a 4.1-4.2. illetve 8.1-8.2. pontokban rögzítetteken felül a kölcsön folyósításának további feltételei a jelen pontban rögzítettek szerint alakulnak.

1.) A Bank a kölcsönt a Szerződés aláírását követően akkor folyósítja, ha az Adós a Banknak – a Bank által elfogadhatónak ítélt formában és tartalommal – benyújtja az alábbi dokumentumokat:

- az Adós/Kezes Szerződésben meghatározott fizetési kötelezettségére vonatkozó, egyoldalú tartozáselismerő, és az Adós és az esetleges tulajdonostársak és haszonélvezők Ingatlan(ok)ra vonatkozó kiköltözési nyilatkozatát, közjegyzői okiratba foglaltan, amennyiben az Egyedi Kölcsönszerződésben előírásra került;
- az Ingatlan(ok)ra vonatkozóan az Ingatlan(ok) tulajdonosa(i), mint zálogkötelezett(ek) és a Bank között létrejött Jelzálogszerződés, az ingatlan-nyilvántartási bejegyzéshez alkalmas formában és tartalommal és közjegyzői okiratba foglaltan, amennyiben az Egyedi Kölcsönszerződésben előírásra került;
- a Bank Ingatlan(ok)ra vonatkozó jelzálogjog-bejegyzési kérelmének széljegyként történő feltüntetését bizonyító tulajdoni lap másolat és a Bank jelzálogjogának bejegyeztetésére vonatkozó kérelem illetékes földhivatal által érkeztető bélyegzővel ellátott példányát;
- az Ingatlan(ok)ra vonatkozó, tűz- és elemi kárra is kiterjedő biztosítási szerződés(ek) megkötésére vonatkozó – a Bank által elfogadható biztosítási összegű – biztosítási ajánlat(ok)at, valamint annak Bankra engedményezéséről szóló igazolást

2.) Amennyiben a kölcsön célja ingatlanvásárlás, Adós a Banknak - a Bank által elfogadhatónak ítélt formában és tartalommal – benyújtja az alábbi dokumentumokat is:

- az Ingatlan(ok)ra vonatkozóan az Ingatlan(ok) tulajdonosa(i), mint zálogkötelezett(ek) és a Bank között létrejött, a Bank javára az elidegenítési és terhelési tilalmat is tartalmazó Jelzálogszerződést, az ingatlan-nyilvántartási bejegyzéshez alkalmas formában és tartalommal;
- a kölcsöncél szerinti ingatlan adás-vételére vonatkozó, ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba vagy közjegyző által közokiratba foglalt, az illetékes földhivatal által érkeztetett eredeti szerződést a tulajdonjognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez alkalmas formában és tartalommal;
- az Eladó(k) teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt nyilatkozatát, amely szerint a Vevő(k) maradéktalanul megfizette(-ték) a saját erőit;

- az Eladó(k) ingatlan-nyilvántartási bejegyzéshez alkalmas, ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba vagy közjegyző által közokiratba foglalt nyilatkozata, amelyben hozzájárul(nak) Vevő(k) tulajdonszerzésének ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez, vagy letéti igazolás arról, hogy a Vevő(k) a tulajdonjog bejegyzéséhez hozzájáruló nyilatkozatot az okiratkészítő ügyvédnél letétbe helyezték azzal a feltétellel, hogy azt akkor jogosult és köteles kiadni letéti őrzésből és a földhivatalnak benyújtani, ha a teljes vételár igazolhatóan kiegyenlítésre került;
- Vevő(k)nek az Ingatlan tulajdonjogára vonatkozó, az illetékes földhivatalhoz címzett bejegyzési kérelmét.
- az Eladó cégszerű, a már teljesített vételárrész összegszerű megjelölését is tartalmazó nyilatkozatát arról, hogy a vételárból részére már teljesített részletek a vételár joghatályos teljesítésének elismert ..... számú fizetési számlán rendelkezésre állnak.
- az Eladó által a saját erő megfizetéséhez kiállított (rész-)számlákat vagy számlát helyettesítő okmány(ok)at.

3.) Amennyiben a kölcsön célja a kölcsön (rész)összegével hitelintézet vagy Bank (a továbbiakban: Hitelintézet) által nyújtott kölcsön kiváltása/(elő)törlesztése, Adós a Banknak - a Bank által elfogadhatónak ítélt formában és tartalommal – benyújtja az alábbi dokumentumokat is:

- a Hitelintézet előzetes szándéknyilatkozata, miszerint az Ingatlan(ok)on fennálló jelzálogjoga(i) és a javára kikötött elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez szükséges, az illetékes földhivatal(ok)hoz címzett hozzájáruló nyilatkozatát – indokolt esetben rangsorcserehez való hozzájáruló nyilatkozattal együtt – 15 napon belül megteszi, amint a Hitelintézet által megjelölt összeget, mint a kiváltandó tartozás összegét a Bank a részére átutalja;
- az Ingatlan(ok)ra kötött biztosítási kötvények záradékában a Hitelintézet javára szóló engedményezés (kedvezményezetti jog) törlését, illetve a Bank kedvezményezetti jogának bejegyzését igazoló biztosítási kötvény(ek) vagy a biztosító által kiadott egyéb dokumentum(ok);

4.) Amennyiben a kölcsön célja építés, Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés különös része szerinti első kölcsönrészlet folyósításának napjától számított két éven belül az utolsó kölcsönrészlet folyósításához szükséges előfeltételeket maradéktalanul teljesíti, és azt a Bank részére a Szerződés által előírt módon igazolja. Adós e pontban foglalt kötelezettségvállalásának nem teljesülése esetén a Bank jogosult a további kölcsönrészlet(ek) folyósítását megtagadni. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a felépült ingatlan végleges használatbavételi engedély kézhezvételét követően 30 (harminc) napon belül kezdeményezi az épület feltüntetését az ingatlan-nyilvántartásban, és a Banknak bemutatja az épület (felépítmény) feltüntetése iránti, illetékes földhivatal által történő átvételt is igazoló kérelmet. A Bank jogosult a Szerződés szerinti kölcsönrészletek összegét csökkenteni vagy azok folyósítását megtagadni, amennyiben az egyes részfolyósításokat megelőző helyszíni ellenőrzés(ek)ről készített műszaki felülvizsgálati dokumentáció által megállapított forgalmi érték a Bank számára - a Bank megítélése szerint - nem jelent elfogadható biztosítékot.

8.4. A folyósítás az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott időpontban vagy időszak alatt, egy összegben vagy részletekben történik. Amennyiben a Folyósítás Napja vagy a folyósításra rendelkezésre álló időtartam utolsó napja munkaszüneti- vagy bankszünnap, a folyósítási kötelezettség végső határideje az azt követő munkanap.

8.5. A Szerződésben meghatározottak szerint a Bank az Adós illetőleg az általa megjelölt személy Banknál vezetett lakossági bankszámlájára történő jóváírással, illetőleg – amennyiben a hitelcél a kölcsön összegének harmadik személy részére történő kifizetése révén valósul meg –átutalással folyósítja az adásvételi szerződésben szereplő, Adós(ok) mint vevő/k és Eladó/k részéről a vételár joghatályos teljesítésének elismert ..... számú fizetési számlára.

A kölcsön a bankszámlán történő jóváírással jóváhagyottnak, igénybe vettnek és visszafizetendőnek tekintendő.

8.6. Ha a kölcsön folyósításának valamennyi Előfeltétele legkésőbb a Szerződésben meghatározott időpontig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti- vagy bankszünnap, az ezt követő munkanapig – nem teljesül, e határnapot követően a Bankot a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli. Ha több részletben folyósítandó kölcsön esetén a kölcsön további részleteinek folyósításához a Szerződésben az adott kölcsönrészhez meghatározott bármely Előfeltétel az ahhoz meghatározott időpontig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti- vagy bankszünnap, az ezt követő munkanapig – nem teljesül, úgy e

határnapot követően a Bankot a kölcsön mindazon részletének rendelkezésre tartási kötelezettsége nem terheli, amely részlethez rendelt Előfeltételek nem teljesültek.

## 9. FIZETÉSI FELTÉTELEK, TÖRLESZTÉS SZABÁLYAI

9.1. Az Adós a Szerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint, ilyen szerződési meghatározás hiányában havi törlesztő-részletekben köteles teljesíteni. A törlesztésre a Banknál vezetett törlesztő számla szolgál, amelyet a felek az Egyedi Kölcsönszerződésben jelölnek meg. A törlesztő számla az Adós Banknál vezetett valamely lakossági bankszámlája.

Az Adós köteles biztosítani, hogy a Szerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a törlesztő számlán az Esedékesség Napján rendelkezésre álljon.

9.2. A Bank részére esedékessé váló fizetés – a jelen ÁSZF, a Hirdetmény és az Egyedi Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában – úgy történik, hogy a Szerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Szerződésből eredő fizetések összegével az Esedékesség Napján a törlesztő számláját megterhelje.

Készpénzben, postai készpénz-átutalási megbízáson a törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az Esedékesség Napján az Egyedi Kölcsönszerződésben megjelölt törlesztő számlán jóváírásra kerüljön.

Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben a törlesztésre rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére nem elegendő, a Bank azt a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően elsőként a felmerült költségek, majd az esedékes kamat-, végül a Tőketartozás teljesítésére számolja el.

9.3. Az Adós az első Törlesztőrészletet az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további Törlesztőrészletek esedékessége az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott gyakoriság szerint fizetendő. Amennyiben az adott hónapban ilyen nap nem létezik, akkor az azt követő első banki munkanap az Esedékesség Napja. Amennyiben az Esedékesség Napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első banki munkanap az Esedékesség Napja.

9.4. A kölcsön Törlesztőrészletének várható összege az Egyedi Kölcsönszerződésben kerül meghatározásra. Az első Törlesztőrészlet összege a Törlesztőrészlet várható összegétől eltérhet, amennyiben a Folyósítás Napja nem egyezik meg a szerződéskötés napjával, illetve amennyiben az első Törlesztőrészlet Esedékességének Napja és a Folyósítás Napja között eltelt napok száma több mint 30 nap. A Törlesztőrészletek összege a Szerződésben meghatározott kondíciók megváltozására tekintettel a Futamidő alatt módosulhat. A Törlesztőrészlet módosulása esetén annak módosult összegéről, továbbá a Törlesztőrészlet módosulását eredményező kondícióváltozásról és annak okáról a Bank az Adóst írásban tájékoztatja.

A kölcsön havi Törlesztőrészleteit a Bank a Szerződésben, illetve a hatályos Hirdetményben rögzített képlet alapján határozza meg.

9.5. Az Adós a Tőketartozást a lejárat előtt részben, vagy teljes egészében előtörlesztheti, amennyiben erre irányuló szándékát a Bank felé legalább 5 banki munkanappal korábban, írásban jelzi. Az Adós értesítésének elfogadásáról, az előtörlesztést követően az esedékesség előtt visszafizetett tőkerésszel csökkentett tartozás alapján a hátralévő Futamidőnek megfelelő átértékelt Törlesztőrészlet összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a következő Esedékesség Napját 5 banki munkanappal megelőzően írásban értesíti.

Az Adós előtörlesztési értesítésének Bankhoz történő eljuttatásával egyidejűleg nyilatkozhat arról is, hogy az előtörlesztést követően fennmaradó kölcsönt és kamatát az előtörlesztést közvetlenül megelőzően érvényes havi törlesztő részletek változatlanul tartása és a futamidő esetleges lerövidülése mellett fizeti meg a fizetés esedékességekor. Az Adós ilyen kérelmét a Bank a kölcsön futamidejének módosítására irányadó szabályok szerint hitelbírálatot követően és annak eredményétől függően teljesítheti.

A kölcsön előtörlesztése úgy történik, hogy a Bank az előtörlesztés napjáig járó kamattal, valamint az előtörleszteni kívánt kölcsönösszeggel megterheli a törlesztési számlát.

Amennyiben az előtörlesztés - az Ügyfél által az előtörlesztésre megjelölt értéknapon - a fennálló teljes tartozás összegére fedezetet nyújt (Végtörlesztés), a Bank a kölcsönt lezárja, és 5 napon belül az ingatlanon fennálló jelzálog jog törléséhez szükséges hozzájáruló nyilatkozatot kiállítja a zálogkötelezett részére.

Amennyiben az előtörlesztés során beérkező összeg - az Ügyfél által az előtörlesztésre megjelölt értéknapon - a fennálló teljes tartozás összegére nem nyújt fedezetet (Részleges Előtörlesztés), a Bank a beérkező összeget az Ügyfél által megjelölt értéknapon a fennálló tartozás terhére elszámolja, és az előtörlesztést követően fizetendő törlesztő részletekről az Adóst legkésőbb a következő esedékességi napot 5 banki munkanappal megelőzően tájékoztatja.

Előtörlesztés esetén az Adós a Bank előtörlesztés napján hatályos Hirdetménye szerinti, az előtörlesztett összegre vetített, meghatározott mértékű pénzügyi teljesítéssel járó előtörlesztési díjat tartozik a Bank részére megfizetni, amelynek összegével a Bank az előtörlesztés napján megterheli a törlesztési bankszámlát. Amennyiben a bankszámla egyenlege a pénzügyi teljesítéssel járó előtörlesztési díjra nem nyújt fedezetet, úgy az Adós által előtörlesztés címén a bankszámlán elhelyezett összegből a pénzügyi teljesítéssel járó előtörlesztési díj összegének levonása után megmaradó összeget fordítja a Bank előtörlesztésre.

Az Ügyfél előtörlesztésre irányuló kérelme az Ügyfél által az előtörlesztésre megjelölt értéknapot megelőzően a kölcsön törlesztési kötelezettség teljesítése alól nem mentesít.

A Végtörlesztés szándékának bejelentése önmagában nem minősül a Szerződés Adós általi felmondásának. Az Esedékesség Napjától eltérő időpontban Előtörlesztést a Bank kizárólag abban az esetben fogad el, ha az Előtörlesztés összege a kölcsön Törlesztőrészletét meghaladja. Elő- és végtörlesztés esetén az Adós köteles az Elő- és Végtörlesztés napjáig fennálló kamatozatot és díjakat maradéktalanul megfizetni.

Amennyiben az Adóstárs kíván Előtörlesztést végrehajtani, akkor az Adóstárs az Adós törlesztő számlája felett kizárólag a befizetett összeg törlesztésre fordítása tárgyában rendelkezhet. Az Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával elismeri, hogy az Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett, és a kölcsön 12. pont szerinti biztosítékát nyújtó, vagy annak visszafizetéséért bármilyen személyes vagy dologi kötelezettséget vállaló harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez törvényes érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a Bank az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

## 10. DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT KÖLCSÖNÖK

10.1. Ha a Szerződés alapján az Adós devizában nyilvántartott Lakossági Kölcsönt vesz igénybe, a Szerződésben megállapított kölcsön, annak kamata, kezelési költsége, a felszámított díjak és jutalékok a folyósítást követően forintban kerülnek nyilvántartásra, illetve elszámolásra, akár Ft-ban, akár devizában történt a folyósítás. A Szerződés vonatkozásában a mindenkor esedékessé váló devizában meghatározott Törlesztőrészleteket (tőke, kamat, költség), az Adós köteles Devizahiteleknél devizában, míg Deviza alapú hitelek esetében Ft-ban megfizetni a Bank részére. A felszámított díjak illetve bármilyen más pénzbeli kötelezettségek megfizetésének devizaneméről a Bank Hirdetménye rendelkezik.

10.2. Deviza alapú hitel folyósítása: a Bank forintban, a Folyósítás Napján érvényes, a folyósításra vonatkozó deviza Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyam alapulvételével történik. Ha a folyósított kölcsön összegét a folyósításhoz kapcsolódó bármilyen költség, díj vagy jutalék terheli, a forintban meghatározott összeg kiszámítása szintén a Folyósítás napján érvényes, a folyósításra vonatkozó deviza Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyamán történik. Azon Lakossági Kölcsönök esetében, amelyek az Adós meghatározott mértékű, forintban felmerülő fizetési kötelezettségének teljesítését szolgálják (ideértve különösen: ingatlan vásárlása, tehermentesítés), az Egyedi Kölcsönszerződésben megjelölt kölcsönösszeg a feltüntetett finanszírozási igény összegének a szerződéskötés napjára a folyósításra vonatkozó Deviza Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyamon számított deviza ellenértékének 100 %-a, azonban a Bank által folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg az Egyedi Kölcsönszerződésben

finanszírozási igényként megjelölt forintösszegnek a Folyósítás Napjára a fentieknek megfelelően számított deviza ellenértékét. A Folyósítás Napjáig fizetendő díjak meghatározásának alapja ilyen esetben az Egyedi Kölcsönszerződésben finanszírozási igényként forintban megjelölt összeg.

Az Egyedi Kölcsönszerződésben megjelölt várható Törlesztőrészletek tényleges összege, valamint forintban meghatározott finanszírozási igény esetén a kölcsön tényleges összege a Folyósítás Napján érvényes, a folyósításra vonatkozó Deviza Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyamtól függ. A folyósított kölcsön és a Törlesztőrészletek pontos összegéről a Bank a Folyósítás Napját követően írásban tájékoztatja az Adóst.

10.3. Deviza alapú hitelek törlesztése: a Törlesztőrészletek meghatározása devizában, megfizetése forintban történik. A Törlesztőrészlet, illetőleg az Előtörlesztés forintban kifejezett ellenértékét a Bank az Esedékesség Napján, illetőleg az Előtörlesztés napján érvényes, a hiteltörlesztésre vonatkozó Deviza Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyam alkalmazásával határozza meg.

10.4. Minden devizában nyilvántartott kölcsön folyósításának további Előfeltétele az árfolyam esetleges változásainak hatásával kapcsolatos kockázatfeltáró nyilatkozat Adós és – amennyiben szerepel az ügyletben – Adóstárs általi aláírása.

10.5. Amennyiben a devizaárfolyam nagymértékű változása miatt a Biztosítékok forintban meghatározott és forintban nyilvántartott fedezeti értéke már nem nyújt a Bank számára a mindenkori érvényes Fedezetértékelési Szabályzatnak megfelelő mértékű fedezetet, az Adós köteles a Bank felhívására 30 napon belül megfelelő kiegészítő Biztosítékot nyújtani, vagy olyan mértékű Előtörlesztést végrehajtani, amelynek eredményeként a Tőketartozás és a fedezet aránya a Bank által elvárt mérték alá csökken.

10.6. Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri és elfogadja, hogy amennyiben a Bank megítélése szerint az Adós által nyújtott Biztosítékok a megnövekedett devizaárfolyam kockázatokra nem nyújtanak megfelelő fedezetet, továbbá, ha az Adós a Biztosíték-nyújtási-, illetve Előtörlesztési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Adóshoz e tárgyban intézett írásbeli felszólítás eredménytelensége esetén egyoldalúan jogosult a devizában nyilvántartott Tőketartozást az írásbeli felszólítás kézhezvételét követő 30. nap utáni 5. munkanapon érvényes Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyam alkalmazásával forintban nyilvántartott Tőketartozássá konvertálni.

Az Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával tudomásul veszi azt is, hogy az ily módon forintban nyilvántartott kölcsönné konvertált tartozása vonatkozásában a Bank mindenkori (a konvertálás időpontjában hatályban lévő) forint alapú üzleti feltételű Lakossági Kölcsönökre vonatkozó Hirdetményében, illetve ÁSZF-ben meghatározott feltételek lesznek érvényesek a konvertálás időpontjától kezdődően.

10.7. Amennyiben jogszabályi vagy hatósági intézkedések, egyéb események (pl. pénzügyi események, stb.) folytán olyan jelentős és előre nem látható pénzügyi változás (pl. rendkívüli árfolyam, ill. referencia-kamatláb változás, refinanszírozási feltételek jelentős megváltozása vagy ellehetetlenülése, stb.) következik be, amely a Bank megítélése szerint az Adós adósságszolgálati képességét vagy annak jövőbeni kilátásait jelentős mértékben és kedvezőtlenül befolyásolhatja, és ezáltal a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Adós a Bankkal kötött szerződéséből eredő, jelenleg fennálló és jövőbeni kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni, illetve a Bank részére az ügylet refinanszírozása önhibáján kívül lehetetlenné válik, a Bank tárgyalásokat kezdeményez az Adóssal acélból, hogy a kölcsöntartozást forint pénznemű kölcsöntartozássá váltsa át. Amennyiben Felek között az erre vonatkozó írásbeli megállapodás 30 napon belül nem jön létre, a Bank jogosult a hitel jogviszonyt a 17.1. b) pontban rögzítettek szerint felmondani.

A Szerződés jelen pontban rögzítettek szerinti felmondása azzal a következménnyel jár, hogy Adós jelen kölcsönszerződéséből eredő fizetési kötelezettségei a felmondás napján lejárttá és egy összegben a szerződés devizanemében esedékessé válnak. A Szerződés azonnali hatályú felmondása esetére Adós jelen szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy a felmondás napján a hitelezésre érvényes Bank által megállapított és közzétett saját deviza-középfolyam - alkalmazásával a lejárt kölcsöntartozást forint pénznemű kölcsöntartozássá – kényszerhitel - váltsa át. Ezen kényszerhitel után Adós a mindenkori aktuális hirdetményben meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot köteles fizetni. A felmondás hatályát nem érintik Adóshoz a Bank által megküldött, Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások. Felek rögzítik, és Adós tudomásul veszi, hogy a Bank által az Adós részére küldött – az Adós tartozásának összegét is tartalmazó – felmondó levél megfelelő módon igazolja, hogy a Szerződésen alapuló követelésének teljesítési határideje

letelt. Ezen túlmenően Adós köteles a Banknak megtéríteni minden, a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült kiadását és költségét, valamint köteles a Bank részére megfizetni a mindenkor Hirdetményben közzétett összegű, egyszeri külön eljárási díjat is (felmondási költség). A Bank a behajtással kapcsolatban felmerült költségei és az egyszeri külön eljárási díj összegével jogosult Adós bankszámláját automatikusan megterhelni.

10.8. A fenti 10.5-10.7. pontokban írtak megfelelően irányadók abban az esetben is, ha az Adós forintban nyilvántartott Lakossági Kölcsönt deviza fedezete mellett veszi igénybe.

10.9. A Bank által megállapított és közzétett, aktuális deviza árfolyamok megtekinthetők a Bank fiókjaiban illetve a [www.drbbank.hu](http://www.drbbank.hu) honlapon.

10.10. Ha a Bank Ügyféllel devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztendő (a továbbiakban: deviza alapú) kölcsönszerződést kíván kötni, a 2009. évi CLXII. törvény szerinti tájékoztatási kötelezettsége során köteles feltárni az Ügyfél előtt a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő kockázatokat, és ennek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával ellátott nyilatkozattal kell igazolnia.

A kockázatteljáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell a deviza alapú hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészekre.

Deviza alapú fogyasztói hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékké váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Bank által megállapított és közzétett saját devizaárfolyam alapján történik.

A Bank az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

Fenti rendelkezéseket kell alkalmazni abban az esetben is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha az Ügyfél fennálló tartozásának egy részét vagy annak teljes összegét előtörleszti.

Fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

A 10.10. rendelkezései a 2015. február 1. napját megelőzően megszűnt kölcsönszerződésekre valamint a jelzáloghitelre nem vonatkoznak.

## 11. NYILATKOZATOK

11.1. A Szerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél a jelen pontban rögzített nyilatkozatokat teszi, amely nyilatkozatok külön írásbeli kikötés nélkül is megismételtnek tekintendők minden alkalommal, amikor az Ügyfél a Szerződés alapján valamely szolgáltatást vesz igénybe a Bankkal:

a.) Az Ügyfél jogosult megkötni a Szerződést, és köteles teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket.

b.) Az Ügyfél által a Banknak átadott minden információ, adat pontos és a valóságnak megfelel, és az Ügyfél nem közölt, valamint nem mulasztott el közölni olyan tényeket, amelyek félrevezethetővé tennék az átadott információkat, adatokat és egyéb kijelentéseket.

c.) Az Ügyfél ellen nincs közigazgatási eljárás, sem rendes-, sem választott bíróság előtt folyó peres vagy nem peres eljárás folyamatban, amely kedvezőtlen kimenetele esetén lényeges hátrányos hatással lehet azon képességére, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse.

d.) Az Ügyfél az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával a Szerződés tartalmát és feltételeit – ideértve jelen ÁSZF mindenkor hatályos rendelkezéseit is – teljes körűen ismeri és magára nézve kötelező érvényűnek fogadja el.

e.) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank Szerződéshez kapcsolódó, bármely Ügyfél részére küldött értesítése, fizetési felszólítása, felmondása hatálya a kézbesítés napján a többi Ügyféllel szemben is beáll, azok külön értesítése hiányában is.

## 12. BIZTOSÍTÉKOK

12.1. A Bank az Ügyfél kölcsön kérelmének jóváhagyását a Bank által megfelelőnek tartott Biztosíték adásához kötheti. A Bank nem fogadhat el olyan Biztosítékot, melynek fedezetként elfogadását jogszabály nem engedi meg.

A Bank felhívására az Ügyfél köteles a Bank számára megfelelőnek ítélt Biztosítékot nyújtani, vagy a már adott Biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank megítélése szerint a Bank fennálló vagy –



bármely banki kötelezettségvállalásra tekintettel – a jövőben esetleg keletkező követelése megterülésének fedezetéül szükséges. A Bank többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének a fedezetéül szolgál. Ha az Ügyfél a Bank Biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Biztosíték nyújtásáig vagy a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esedékes fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

A Biztosíték kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes Biztosítékokat milyen értékben fogadja el Biztosítékként.

12.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank számára Biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Az Ügyfél köteles továbbá gondoskodni a követelések érvényesíthetőségéről és arról, hogy azok teljesítése a Bank részére esedékességgel megtörténjen.

Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában lévő, a Bank javára Biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

Amennyiben az Ügyfél a jelen pont szerinti kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a Biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Bank – vagy az általa megbízott személy – jogosult az Ügyfél helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

Ha valamely Biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelésérvényesítése a lekötés időtartama alatt válik esedékessé, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, vagy a követelést érvényesíteni. A Bank az érvényesítés során befolyt összegeket jogosult Biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem szükséges, azt jóváírja az Ügyfél bankszámláján.

Az Ügyfélnek bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, - ide nem értve az ügyfél betétként elhelyezett pénzét, vagy széfszolgáltatás igénybevétele során elhelyezett értéktárgyát - külön Biztosítéki Szerződés kötése nélkül is zálogként és/vagy óvadékként szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni követelése Biztosítékául.

12.3. Ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességgel nem teljesíti, a Bank – vagy az általa megbízott harmadik személy – jogosult érvényesíteni a Banknak bármely, a Biztosítékból fakadó jogát olyan módon, hogy az a Bank megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Ha az Ügyfél valamely, a Bankkal szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyféllel fennálló valamennyi jogviszonyát azonnali hatállyal felmondani, az azokból származó követelését esedékessé tenni, és a Biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni.

12.4. A Lakossági Kölcsön fedezetét képezi az Egyedi Kölcsönszerződésben megjelöltek szerint:

#### 12.4.1. Kezesség

A Kezesi Szerződésben a Kezes a Szerződésben foglalt, Adóssá terhelő valamennyi fizetési kötelezettségért készfizető kezességet vállal. Kezes a Kezesi Szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Bank felhívására Adós nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, úgy kezesi felelősség alapján maga fog helyette teljesíteni Bank felé.

A kezesség mind a főkövetelésre, mind annak járulékaire kiterjed, beleértve a késedelmi kamatokat és az esetleges igényérvényesítéssel felmerülő perköltséget és végrehajtási költséget is.

A Bank az Ügyfél tartozásai megfizetéseinek személyi Biztosítékaként egy vagy több kezes állítását igényelheti. A kezes olyan nagykorú, cselekvőképes személy lehet, aki

a) az Ügyfél tartozásának [beleértve a járulékokat is] ismeretében a Kezesi Szerződésben írásban vállalja, hogy az Ügyfél helyett esedékességgel képes és kész a tartozást [beleértve a járulékokat is] az Ügyfél helyett megfizetni, mégpedig tekintet nélkül arra, hogy a Bank az Ügyféltől a tartozást megkísérelte-e behajtani [készfizető kezesség];

b) a Bank által elfogadott, igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik; és

c) megteszi mindazokat a nyilatkozatokat [pl. fedezetként figyelembe vett vagyontárgyának biztosítása, bankszámlájára azonnali beszedési megbízás engedélyezése stb.], amelyek megtétele a követelésnek tőle történő behajtása esetére a Bank megítélése szerint szükséges.

A Kezesi Szerződésben a Kezes tudomásul veszi, hogy akár Adós, akár a Kezes a Bankkal szembeni esedékes fizetési kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, a Bank a követelését a Kezes teljes vagyonával szemben is jogosult sortartás nélkül érvényesíteni. A kezes önkéntes teljesítésének elmaradása esetén a banki igényérvényesítés a kezes közokiratba foglalt kezességi nyilatkozata alapján, bírósági végrehajtás útján kényszeríthető ki. A bírósági végrehajtás során az Ügyfél esedékes tartozása erejéig a kezes teljes ingó és ingatlan vagyonára végrehajtás vezethető.

#### 12.4.2. Zálogjog

A Zalogszerződésben a Bank zálogtárgyként az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Ügyfelet vagy harmadik személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. Az Ügyfél/zálogkötelezettséget vállaló harmadik személy hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a zálogtárgyat közvetlenül és/vagy záloghitel nyújtásával vagy árverés szervezésével foglalkozó szervezet útján – bírósági végrehajtási eljárás nélkül – értékesítse.

A zálogtárgy bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítésére azon a legalacsonyabb áron kerülhet sor, amelyet a Bank által kijelölt, értékbecsléssel is foglalkozó cégek valamelyike a kielégítési jog megnyílásától számított 270 napon belül, a megelőző 90 napnál nem régebbi, vagy a kielégítési jog megnyíltát követő 30 napon belül elkészített, likvidációs (menekülési) értékre vonatkozó értékbecslésében, vagy adó- és értékbizonyítvány alapján – lakóingatlan esetén a lakott, illetve a kiürített állapotra vonatkozóan külön-külön – meghatározott.

A Bank legalább 30 nappal az értékesítést megelőzően értesíti a zálogkötelezettet arról, hogy kielégítési jogát gyakorolja, és a zálogtárgyat értékesíteni kívánja. A zálogkötelezett az értesítés kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak megnevezni azokat a személyeket, akiknek – az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jogokon és tényeken kívül – a zálogtárgyon további zálogjoga vagy más olyan joga áll fenn, amely a vevő tulajdonszerzését akadályozza, vagy tulajdonjogát korlátozza. A Bank az értékesítést megelőzően legalább 15 nappal írásban értesíti a zálogkötelezettet az értékesítés választott módjáról, helyéről és időpontjáról, az értékesítéssel megbízott személyről, a kikiáltási árról.

A Bank a követelése és annak járulékai, valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségei levonása után az értékesítés során kapott ellenértékből megmaradó összeget kifizeti a zálogkötelezett részére. Bírósági végrehajtáson kívüli értékesítés esetén az értékesítés eredményéről a Bank írásbeli elszámolást készít a jogszabály szerinti tartalommal, melyet megküld a zálogkötelezettnek és az esetlegesen bekapcsolódott többi zálogjogosultnak (a továbbiakban együtt: Érdekelt), akik kifogásaikat 8 napon belül kötelesek írásban bejelenteni a zálogjogosultnak, amire a Bank további 8 napon belül köteles észrevételt tenni. Amennyiben az elszámolást a Bank a kifogások ellenére részben vagy egészben fenntartja, írásban tájékoztatja az Érdekeltet, hogy kifogásaikat, észrevételeiket bírósági úton, nem peres eljárás keretében érvényesíthetik. Amennyiben az Érdekelt az eljárás megindítását a tájékoztatás közlésétől számított 15 napon belül igazolja, a Bank az értékesítésből befolyt összeget vagy annak vitás részét bírósági letétbe köteles helyezni.

A zálogtárgy értékesítésére a Bank választása szerint bírósági végrehajtás útján is sor kerülhet. A Bank által kezdeményezett bírósági eljárás során a kijelölt végrehajtó a zálogtárgyat lefoglalja, és a zálogtárgyat a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv. szabályai szerint árverésen, nyilvános pályázat útján vagy árverési vétel hatályával értékesíti. A bírósági árverés útján vagy annak mellőzésével történő értékesítés következtében a zálogtárgy a vevő tulajdonába kerül, a Bank, mint zálogjogosult a befolyó vételárból követelése erejéig kielégítést kereshet.

A zálogjog érvényesítése esetén – a közös értékesítés esetét is ideértve – a zálogkötelezett a Bank felszólítását követő 30 (harminc) napon belül köteles a zálogtárgyat az ingóságoktól kiüríteni, onnan kiköltözni, az oda bejelentett vagy ott tartózkodó személyeket kiköltöztetni, és a zálogtárgyat kiürített és beköltözhető (a vevő részére korlátozásmentesen birtokba adható) állapotban köteles végrehajtásra, illetve értékesítésre a Banknak, illetve meghatalmazottjának átadni. A kiürített állapotban történő birtokbaadás elmulasztása a határidő letelte

után az ingatlan – lakott értéken történő – értékesítésének nem akadálya. A Bank választása szerint lakott állapotban is értékesítheti a zálogtárgyat, illetve kezdeményezheti a zálogtárgy végrehajtását. A zálogkötelezett köteles a zálogjogosult felhívásának megfelelően a zálogtárgyat birtokba adni. A zálogkötelezett köteles tartózkodni minden olyan magatartástól, mely a zálogjogosultat jogainak gyakorlásában akadályozza. A zálogjogosult birtokába kerülő zálogtárgy tekintetében annak értékesítéséig a zálogjogosultat a kézizálog jogosultjával azonos jogok illetik, illetve kötelezettségek terhelik. A zálogkötelezett ezen kötelezettségvállalása végrehajtás útján, hatóság igénybevételeivel is kikényszeríthető.

Amennyiben az Adós a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek biztosítására vagyontárgyain, ingatlanán zálogjogot alapított a Bank javára, köteles a vagyontárgy teljes értékére saját költségén vagyontárgy biztosítási szerződést kötni, vagy megkötött szerződést módosítani - amelyet a Szerződés időtartama alatt nem szüntethet meg - a Bank kedvezményezettként való megjelölése mellett. A biztosítási díj befizetésének a Szerződés fennállása alatt folyamatosan köteles eleget tenni. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank részére a Banknál vezetett bankszámla terhére a Szerződés fennállása alatt állandó átutalási megbízást ad a biztosítási díj átutalására. Megjelölt biztosítást Adós a zálogjog fennállásának teljes tartamára köteles saját költségén fenntartani. A zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték a zálogtárgy helyébe lép, illetőleg a zálogfedezet kiegészítésére szolgál, azt a Bank jogosult az Adós tartozásának esedékessége előtt is – saját választása szerint – az Adós külön rendelkezése nélkül a tartozás törlesztésére fordítani, vagy a hozzá befolyt biztosítási összeget óvadékként kezelni. Amennyiben a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyak 3. személy tulajdonát képezik, úgy az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy ezen vagyontárgyak fentiekben előírt módon való biztosításáról gondoskodik.

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a kölcsöntartozás és járulékai maradéktalanul kiegyenlítésre kerültek, úgy az Ügyfél írásban előterjesztett kérésére, a Hirdetmény szerint megfizetett díjak egyidejű beszedése mellett kiadja a bejegyzett jogok ingatlan-nyilvántartásból való törléséhez hozzájáruló nyilatkozatát.

#### 12.4.3. Óvadék

Ha a Bank követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy a javára kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló pénz, bankszámla-követelés, értékpapír, és/vagy egyéb, törvényben meghatározott pénzügyi eszköz óvadék jogcíműl szolgál, az óvadék az Ügyfél Bankkal szemben fennálló tartozásai, valamint e fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén járó késedelmi kamat és az esetleges végrehajtás vagy más, a jogérvényesítéssel kapcsolatos költségek megfizetését biztosítja, az Ügyfél vagy az óvadékot nyújtó harmadik személy hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyféllel szembeni követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítheti. Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Ügyfél a Bankkal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani, és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Ügyfél tartozásának csökkentésére és/vagy kiegyenlítésére fordítani.

Dematerializált értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az értékpapíroknak a Bank értékpapírszámláján történő elhelyezésével vagy az értékpapíroknak a Bank KELER Zrt.-nél fenntartott számlájára történő átutalással kerülhet sor.

Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Ügyfél a Bankkal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását és annak járulékait teljes egészében megfizette. A Bank az óvadék megszűnésekor köteles azt az Ügyfélnek visszaadni.

Ha az óvadék tárgya betétként elhelyezett belföldi fizetőeszköz, valuta vagy deviza, a betét lejáratát a követelés lejáratához igazodik. Az Ügyfél (illetve a betét harmadik személy tulajdonosa) kifejezetten lemond arról, hogy a betétet az óvadékként történt lekötés határidejének lejáratát előtt felmondja, és annak összegét visszakövetelje.

Az Ügyfél/óvadékot nyújtó harmadik személy szavatolja, hogy az óvadék valódi, fennálló és érvényesíthető követelést foglal magában, és mindenben megfelel a rá vonatkozó szabályoknak; továbbá hogy az óvadék az Ügyfél jogos tulajdonát képezi, aki felette szabadon rendelkezik, és arra harmadik személynek nincs semmilyen olyan joga vagy igénye, amely korlátozhatná vagy kizárhatná a Banknak az óvadékból történő kielégítési lehetőségét.

Ha az óvadék értékében a Szerződés időtartama alatt az óvadék pénznemének árfolyamváltozása miatt vagy egyéb okból értékcsökkenés következik be, vagy a biztosított követelés értéke nő, és a Bank megítélése szerint szükség van a Biztosíték kiegészítésére, az Ügyfél/óvadékokot nyújtó a Bank felhívására a Bank által megjelölt határidő alatt köteles újabb, a Bank szerint erre megfelelőnek ítélt Biztosítékot nyújtani, illetőleg az óvadék összegét a Bank felhívásában meghatározott összegre kiegészíteni. A kiegészítő Biztosíték az óvadék eredeti tárgyának sorsát osztja. A Biztosíték kiegészítésére vonatkozó kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Szerződés vonatkozásában azonnali felmondási okot képez.

#### 12.4.4. Jogvesztés kikötése

A Bank igényelheti, hogy az Ügyfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződésszegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a Szerződés alapján egyébként megilletné.

#### 12.4.5. Vételi jog

A Bank igényelheti ugyanazon vagyontárgyra zálogjog kikötése mellett vagy helyett, hogy az Ügyfél a vagyontárgyra eladóként kössön vele meghatározott időre – legfeljebb öt évre – szóló, vételi jogot alapító szerződést, amelynek alapján a Bank jogosulttá válik arra, hogy a vagyontárgyat – a lakott lakóingatlan kivételével – egyoldalú jognyilatkozattal a vételi jogot alapító szerződésben meghatározott vételárért megszerezze. Amennyiben a vételi jogi megállapodásban a Bank és az Ügyfél haladék biztosításában állapodott meg, ezen időszakban a vagyontárgy értékesítésére az Ügyfél jogosult. A Bank vételi joga gyakorlására harmadik személyt is kijelölhet. A vagyontárgy tulajdonjoga az egyoldalú nyilatkozat közlésének napján a vevőre száll át. Az Ügyfél köteles a vagyontárgyat a vevő birtokába bocsátani a nyilatkozat közlésétől számított 15 napon belül. Ennek elmulasztása esetén a vevő jogosult a birtokba lépéshez szükséges bármely törvényes eszközt igénybe venni. A Bank saját eseti döntése szerint folyósítási feltételként igényelheti az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatának megtételét arról, hogy a vételi jog tárgyát képező ingatlan nem minősül általa lakott lakóingatlannak.

#### 12.4.6. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra felhatalmazás

Amennyiben az Ügyfél más bank(ok)nál is vezet számlát, köteles felhatalmazni a Bankot, hogy bármelyik bankszámlájával szemben követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesítse. Az Ügyfél köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető hitelintézet által aláírt - a Szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható - felhatalmazó nyilatkozatát a Bank rendelkezésére bocsátani. A beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó nyilatkozat(ok) a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k). Az Ügyfél által kitöltött és aláírt felhatalmazó levelet a Bank továbbítja a másik számlavezető hitelintézet részére.

#### 12.4.7 Biztosítási szerződés

A Bank az Ügyfél részére biztosítást köthet, amelynek feltételeit az Ügyféllel az aláírás előtt ismertette. A biztosítás díját – melynek összegét folyósításkor egy összegben vagy havonta köteles megfizetni – a Hirdetmény tartalmazza. A Bank a biztosítási szerződésben előírhatja, hogy az Ügyfél a Szerződésből eredő tartozások erejéig az életbiztosítás kedvezményezettjeként a Bankot jelölje meg. A kedvezményezetti jog visszavonása vagy módosítása kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén lehetséges. Bank az Ügyfél meglévő életbiztosítását is elfogadhatja egyedi elbírálás alapján.

#### 12.4.8 Egyéb követelés engedményezése

Amennyiben a Banknak az Ügyféllel fennálló követelése fedezetül az Ügyfélnek harmadik személlyel szemben fennálló követelése szolgál, a Bank igényelheti, hogy az Ügyfél a harmadik személlyel szembeni követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okiratot adjon át a Bank részére. Az Ügyfél köteles a Bank kérésére a harmadik személyt (kötelezettet) az engedményezésről értesíteni azzal a hatállyal, hogy az értesítés kézhezvételétől kezdve a tartozást a kötelezett csak a Bank részére teljesítheti. Az Ügyfél tartozásának

lejáratáig az engedményezett követelésből befolyó összegeket a Bank választása szerint jogosult a tartozás kiegyenlítésére fordítani, vagy az Ügyfél részére kifizetni. Az Ügyfél tartozásának lejáratát után befolyó összegeket a Bank minden esetben a még fennálló tartozás törlesztésére fordítja.

12.5. A Bank jogosult az Ügyfél megrendelése alapján az Ügyfél kölcsönkérelméhez kapcsolódóan az Ügyfél által felajánlott Biztosíték Ingatlan értékelése céljából a Bankkal megbízási jogviszonyban lévő, és értékbecslés elvégzésére jogosultsággal rendelkező megbízott értékbecslőt kiválasztani és fedezetminősítési eljárás keretei között megbízni. Amennyiben a Bank és az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezik a fedezetminősítési eljárás díját az Ügyfél viseli.

12.6. Az Ügyfél tudomásul veszi a Banknak azt a jogát, hogy a Szerződés fennállása alatt a hitel visszafizetésének biztosítékul leköötött vagyontárgyak meglétét - akár a helyszínen is - ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges mértékben ingatlanai a Bank nevében eljáró személyeknek szabad belépést biztosítani, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni. Amennyiben a hitel biztosítékul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek megfiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

### 13. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

13.1. A Szerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja:

a.) Az Ügyfél köteles a Banknak megadott bármely, a Bankhoz bejelentett adatában (így különösen lakcímében, munkahelye címében), valamint vagyoni helyzetében bekövetkezett változást a Banknak írásban 5 napon belül bejelenteni.

b.) Az Ügyfél köteles 5 napon belül bejelenteni a Banknak, ha magánvagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárást kilátásba helyez.

c.) Az Ügyfél köteles 5 napon belül bejelenteni a Banknak a vagyoni helyzetében, adósságai mértékében és lejáratában bekövetkezett minden olyan változást, amely a Szerződésben foglaltak teljesítését érinti.

d.) Az Ügyfél köteles 5 napon belül a Bankot minden olyan tényről, adatról, körülményről – annak felmerülését követően haladéktalanul – tájékoztatni, amely a Lakossági Kölcsön visszafizetését, vagy a Biztosíték állapotát, vagy érvényesíthetőségét befolyásolhatja.

e.) Az Ügyfél a Bank döntésének megfelelően köteles a kölcsön visszafizetésének biztosítására a Bank által megjelölt megfelelő Biztosítékot nyújtani.

f.) Ha a kölcsön biztosítékul szolgáló valamely Biztosíték állaga a Szerződés időtartama alatt tartósan romlik, vagy egyéb okból fedezeti értéke tartósan csökken, a Biztosíték kötelezettje köteles a Bank által megjelölt határidő lejáratáig a biztosítékul leköötött vagyontárgy állagát helyreállítani, ennek hiányában az Ügyfél köteles további, a Bank által elfogadott Biztosítékkal a fedezetet kellő mértékben kiegészíteni.

g.) Ha a zálogtárgy állagának romlása vagy egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése a Bank követelésének a zálogtárgyból történő kielégítését veszélyezteti, a zálogkötelezett köteles a Bank első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani vagy az Adós köteles kellő mértékű kiegészítő Biztosítékot nyújtani. Kellő mértékű a kiegészítő Biztosíték, ha a Tőketartozás és a Biztosítékul szolgáló, kiegészítő Biztosítékkal együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Bank által megállapított fedezeti értékének az aránya a Szerződés megkötésének időpontjában fennálló aránynál nem nagyobb.

h.) A zálogkötelezett a zálogjoggal biztosított kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz (helyreállításhoz) szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: bontás) a jelzálogul leköötött ingatlanon csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával végezhet.

i.) A Szerződésből eredő fizetési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése esetén az Adós köteles a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a Bank részére megküldeni.

j.) Az Ügyfél köteles a Biztosítékra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból az ingatlanból való kielégítést veszélyeztetheti, a Bankot haladéktalanul értesíteni.

k.) A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaság részére nem pénzbeli betétként sem a zálogtárgy tulajdonjogát, sem bármilyen jogcímen alapuló használati jogát rendelkezésre nem bocsáthatja. Nem szükséges a Bank előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb 60 nap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri, valamint a bérleti díjat előre megfizetni, illetve elfogadni legfeljebb 30 napos időtartamra lehet. Az ilyen bérbeadás tényét a zálogkötelezett köteles a Banknak a bérleti szerződés megkötésétől számított 15 napon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni. A Bank javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

l.) Az Adós a Biztosítékul szolgáló ingatlant köteles biztosítani oly módon, hogy a biztosítás kedvezményezettje a Bank legyen. Adós a biztosítást a kölcsön fennállása alatt nem szüntetheti meg. A kölcsön folyósításának Előfeltétele ilyen esetben a Biztosíték tárgyára vonatkozó, előzetesen egyeztetett biztosításról szóló igazolás Bank általi átvétele. Minden esetben a Bankkal egyeztetett módozatú biztosítást kell kötni. Az Adós köteles vállalni, hogy a Szerződéssel összefüggésben kötött biztosítás díjait közvetlenül a biztosítóhoz, a biztosítási kötvényben meghatározott esedékesség szerint fizeti, a biztosítási szerződést a hitel futamideje alatt jogfolytonos díjfizetéssel fenntartja, a Bank hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosítja, nem mondja fel. Az Adós, illetve zálogkötelezett köteles az ingatlanfedezettel kapcsolatos minden káreseményt a Banknak bejelenteni, és vállalják, hogy az ingatlanfedezetet a károsodást megelőző állapotnak megfelelően helyreállítják. Amennyiben a biztosító a biztosítási összeget a Bank részére utalja át, azzal a Bank számol el a zálogkötelezettel. A Bank jogosult a biztosítási összeget részben, vagy teljes egészében a Szerződés alapján fennálló tartozások törlesztésére fordítani, amennyiben az Adósnak Kölcsönszerződésből eredő késedelmes fizetési kötelezettsége van. A Bank kizárólag akkor járul hozzá a biztosítási összegnek a helyreállítást végző részére történő közvetlen kifizetéséhez, ha az Adósnak nincs a Szerződésből eredő fizetési késedelme, illetve egyéb szerződésszegés nem áll fenn, valamint ha a bekövetkezett kár igazoltan betöréses lopásból származik.

m.) Az Ügyfél köteles biztosítani a Bank, vagy annak megbízottja számára, hogy a Szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetőleg a biztosítékok fennállását, állapotát a Szerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kérésből, valamint helyszíni ellenőrzésből is. Az Ügyfél köteles a Bank felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Banknak a szakértő igénybevételével felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

## 14. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

14.1. A Szerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

a.) Az Adós Szerződés alapján fennálló teljes tartozásának a Bank részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a Bank rendelkezésére bocsátásának napján, illetve az Egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott Futamidő lejártával.

b.) Az Ügyfél írásban, az 5.3. pontban rögzített felmondási esetkör kivételével 30 napos felmondási idővel foganatosított rendes felmondásával azon a napon, amikor az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, a Szerződésből eredő valamennyi kötelezettségének eleget tett.

c.) A Szerződésnek a Bank általi, a 17.1 b) pont szerinti azonnali hatályú felmondása esetén a felmondó nyilatkozat Ügyfél részére történő kézbesítésének napján.

A kölcsönszerződés felmondását megelőzően a Bank az adósnak, adóstársnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az adós, adóstárs, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás

rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre. A Bank a kölcsönszerződés felmondását az adósnak, adóstársnak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi, ennek igazolása Bankot terheli. Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Bank a felmondás előtti írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles az adósnak bemutatni az adós által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását. Ezen bekezdés rendelkezéseit a 2004. május 1. napját követően kötött és 2015. február 1. napjáig meg nem szűnt kölcsönszerződésekre kell alkalmazni.

d.) Az Adós halála esetén azon a napon, amelyen az Adós halálának tényéről a Bank hivatalos tudomást szerez.

e.) Ha a Szerződés aláírásának napját követő 60 napon belül nem történik folyósítás és a Szerződés módosítására sem kerül sor, a folyósításra nyitva álló határidő utolsó napján.

f.) Elállási jog:

1. Az Ügyfél a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

2. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát az f.)1. bekezdésben meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

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

4. Az Ügyfél elállása esetén a hitelező a 3. bekezdés szerinti összegben kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

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

g.) Határozatlan idejű hitelszerződés:

Ügyfél a határozatlan idejű hitelszerződést bármikor felmondhatja a szerződésben meghatározott, de maximum 30 napos felmondási idővel.

A Bank a határozatlan idejű hitelszerződést legalább két hónapos felmondási idővel jogosult felmondani.

Bank jogosult Ügyfél lehívási jogát - szerződésben meghatározott indok esetén - letiltani amennyiben a határozatlan idejű hitelszerződésben szerződő felek ebben megállapodtak. Letiltás esetén Bank legkésőbb a letiltással egyidejűleg köteles Ügyfelet tájékoztatni a letiltás tényéről és annak okáról, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

h.) Kapcsolt hitelszerződés:

Ügyfél - az Európai Unió kötelező jogi aktusának átültetése céljából elfogadott - jogszabályi rendelkezésen alapuló elállási jogának gyakorlása egy termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés tekintetében a kapcsolt hitelszerződést is felbontja.

a) Ha az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója a fogyasztóval kötött szerződés teljesítésével késedelembe esik, vagy a szerződés hibás teljesítése a termék rendeltetésszerű használatát, illetve a szolgáltatás rendeltetésszerű igénybevételét lehetetlenné teszi, és

b) a fogyasztó késedelemből, illetve hibás teljesítésből eredő követeléseinek az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója nem tett határidőben eleget, a fogyasztó a hitelszerződés alapján esedékessé váló törlesztést az igénye kielégítéséig visszatarthatja.

A visszatartási időszakra nem számítható fel hitelkamat és a hitelkamaton kívüli ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget.

A visszatartási jog gyakorlását megalapozó körülményekről a fogyasztó papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a Bankot. A visszatartási jog a tájékoztatást követően illeti meg a fogyasztót.

Kapcsolt hitelszerződés esetén a Bank és az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója előzetesen megállapodik a késedelemből, illetve hibás teljesítésből eredő, határidőben nem rendezett fogyasztói követelésekkel kapcsolatos tájékoztatásról, és a hitelezőnek a törlesztés visszatartása miatt kieső kamatbevételének megtérítéséről.

14.2. A Szerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti a Szerződés alapján a Bankot az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését. A 14.1. c)-f) pontokban meghatározott esetben, a Szerződés megszűnésének ott megjelölt napján a Bank valamennyi, a szerződés alapján az Adóssal szemben fennálló követelése egyösszegben esedékessé válik.

## 15. SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESEMÉNYEK

15.1. A jelen pontban felsorolt események a Szerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, valamint a 17. pont szerinti jogorvoslatok Bank általi igénybevételét megalapozó körülménynek minősülnek:

- a.) Az Adós a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az Esedékesség Napján, vagy ha a követelés az eredeti lejárat előtt esedékessé és fizetendővé válik, az esedékesség ezen időpontjában.
- b.) Az Adós vagy a biztosítékot nyújtó fél bármely, Szerződésben illetve a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettséget nem teljesíti
- c.) Az Adós a kölcsön összegét a Szerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a kölcsön e célra fordítása lehetetlenné válik, illetve több részletben történő folyósítás vagy kifizetés esetén a második vagy további kölcsönrész folyósítására vagy kifizetésére az Adós érdekkörében bekövetkezett okból vagy neki felróhatóan nem kerül sor.
- d.) Az Ügyfél által nyújtott bármely Biztosíték értéke a Bank megítélése szerint jelentősen csökken, és azt az Adós a Bank felszólítására, a Bank által megjelölt határidő alatt nem egészíti ki.
- e.) Az Adós vagyoni helyzetének romlása, vagy egyéb körülményeiben bekövetkezett változás, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti a kölcsön visszafizetését
- f.) Az Adós a Szerződésben előírt, adatainak megváltozásával kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségét nem teljesíti
- g.) Az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása (ilyenek minősül különösen, de nem kizárólagosan a biztosítékul lekötött vagyontárgyak Bank engedélye nélküli elidegenítése, megterhelése)
- h.) Az Adós Banknál vezetett, és az Egyedi Kölcsönszerződésben törlesztő számlaként megjelölt lakossági bankszámlája bármely okból megszűnik.
- i.) A Biztosítékok bármelyikének érvényessége, hatálya, vagy teljes kikényszeríthetősége bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza, továbbá a Biztosítékok szolgáltatásával kapcsolatos bármely szerződésszegés közvetlenül vagy közvetve az Adós és/vagy a biztosítékot nyújtó személy részéről
- j.) Az Adós a Bank megítélése szerint hitelképtelenné válik.
- k.) Az Ügyfél a Bankot a kölcsön igénylése során valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének vagy a Szerződés más feltételének megállapítását a Bank megítélése szerint befolyásolta.
- l.) Bármely nyilatkozat, vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Szerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, a Bank megítélése szerint bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyult.
- m.) Az Ügyfél a kölcsön fedezetével, biztosítékaival, vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.
- n.) Olyan esemény történik, amely a Bank megítélése szerint lényegesen kedvezőtlen hatással van, vagy lehet az Ügyfél pénzügyi helyzetére, vagy csökkenti az Ügyfél képességét arra, hogy a Szerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse.
- o.) Az Adós a Szerződésben meghatározott hitelcél nem valósítja meg.
- p.) A Szerződés alapján a Bank által megkövetelt biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges rendelkezését (különösen, de nem kizárólagosan: kockázati- vagy kedvezményezeti kör, biztosítási összeg) a szerződő a Bankra nézve hátrányosan megváltoztatja, illetve a biztosítást megszünteti.
- q.) A zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Bank által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel.



r.) A kölcsön biztosítékául szolgáló bármely ingatlanra a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy tényt jegyeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a Bank kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Bank számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás).

s.) Az Adós vagy a Kezes vagyonára, avagy a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyak bármelyikére – a Banknak a Szerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, vagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja.

t.) A Bank megítélése szerint az Ügyfél más – fenti pontokban fel nem sorolt – súlyos szerződésszegést követ el.

15.2. Bank vállalja, hogy a 15.1, a.), b.), e.) pontban foglalt események bekövetkezése esetén a szerződés felmondása előtt, a hátralékos tartozás keletkezésekor haladéktalanul felveszi Adóssal a kapcsolatot - telefonon, írásban – annak érdekében, hogy az 5.4. pontok szerinti szerződésmódosításra lehetőséget biztosítson. Adós tudomásul veszi, hogy a hátralékos tartozás kiegyenlítésének elmaradása az üzleti és késedelmi kamatteher növekedését vonja maga után és egy esetleges végrehajtás esetén a végrehajtási költségek megfizetési is Adós kötelezettsége.

Lakáscélú hitel-és kölcsönszerződés felmondása esetén a felmondást követő 90. napot követően a Bank nem számíthat fel késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot – kivéve a végrehajtással felmerülő költségeket – a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyletei kamatot és kezelési költséget meghaladóan.

Adós tudomásul veszi, hogy végrehajtási eljárás esetén a Bank a felajánlott biztosítékokból – így ingatlanfedezet esetén az ingatlan értékesítéséből – elégítheti ki követelését, mely adott esetben az ingatlan elvesztésével járhat.

## 16. VÁLTOZÁS A SZERZŐDÉS ALANYAIBAN

16.1. Adós(ok) tudomásul veszi(k), hogy a jelen szerződés alapján fennálló tartozását/tartozásukat harmadik személy csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át.

16.2. Tudomásul veszi(k) továbbá, hogy a Bank a jelen szerződés alapján fennálló követelését a Adós(ok) hozzájárulása nélkül, mindenféle korlátozástól mentesen jogosult harmadik személyre engedményezni. Amennyiben erre sor kerül, az engedményezés tényéről az engedményező, illetve az engedményes köteles Adós(oka)t az erre irányuló szerződés létrejöttétől számított 15, azaz tizenöt napon belül írásban értesíteni. Az értesítés kézhezvételéig Adós(ok) jogosult(ak) a Banknak teljesíteni, azt követően azonban kizárólag az engedményesnek köteles(ek) teljesíteni.

16.3. Adós(ok) tudomásul veszi(k), egyben feltétel nélkül hozzájárul(nak) ahhoz, hogy a kölcsönszerződés időbeli hatálya alatt – amennyiben a havonta esedékes törlesztőrészlet fizetési kötelezettségének nem tesz(nek) szerződésszerűen eleget és ezáltal 8 napot meghaladó fizetési elmaradás(uk) keletkezik, továbbá abban az esetben is, ha a Bank bármely oknál fogva él a szerződésben biztosított felmondási jogával és a fennálló tartozást egyösszegben lejárttá teszi – a Bank jogosult a követelés kezelésére harmadik személy részére megbízást adni. Adós(ok) hozzájárul(nak) személyi adatainak ily módon a harmadik személy részére történő átadására, illetve kezelésére. Ezen esetben a Bank köteles Adós(oka)t – a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett – írásban tájékoztatni és felhívni, hogy a lejárt esedékességű tartozás(aika)t fizessék meg 8, azaz nyolc napon belül a Banknak. Amennyiben erre nem vagy csak részben kerül sor, a Bank jogosult a követelés kezelését harmadik személynek átadni a Bank által kézbesítettnek tekintett fizetési felszólító levélben foglalt fizetési határidő lejártát követő 1. munkanaptól. Ezen esetben a Bank jogosult a mindenkori Hirdetmény szerinti díjat felszámítani, mely összeggel Adós(ok) hitelszámláját a kiértesítéssel egyidejűleg megterheli. A Bank a követeléskezelés átadásának tényéről Adós(oka)t haladéktalanul, írásban tájékoztatja.

## 17. JOGORVOSLATOK

17.1. Amennyiben a 15. pontban felsorolt események bármelyike bekövetkezik, és az Adós a Bank felszólítására megfelelő időn belül a szerződésszerű állapot helyreállításáról nem gondoskodik, a Bank az alábbiakra jogosult:

a.) Megtagadhatja a Szerződés alapján az Adós részére teljesítendő Szolgáltatás nyújtását (különösen, de nem kizárólagosan a kölcsön folyósítását).

b.) Egyoldalú nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést és ezzel a Szerződés alapján fennálló valamennyi tartozás tőke és járulécai összege egy összegben és azonnal esedékessé válik.

Amennyiben az Adós Bankkal szemben több Szerződés alapján fennálló tartozása közül bármelyik tekintetében valamely szerződésszegési ok fennáll, és a Bank a Szerződést azonnali hatállyal felmondja, jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződésének azonnali hatályú felmondására. Az azonnali hatályú felmondás az Adós és a Kezes Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását azonnal lejárttá teszi, ennek megfelelően az Adós és a Kezes a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Adós Szerződéséből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére. A Bank által bármelyik Adós/Kezes részére megküldött felmondás alapján a felmondás hatálya a kölcsönügyletben szereplő valamennyi Adóssal/Kezessel mint kötelezettel szemben beáll.

c.) Az Adós és Kezes előzetes értesítése és rendelkezése nélkül azok bármely, a Banknál vezetett bankszámláját az esedékessé vált tartozás összegével megterhelheti, azok terhére beszámítással élhet.

A beszámítás joga a Bankot abban az esetben is megilleti, ha a kölcsön egyéb biztosítékaival szemben nem kísérelte meg kielégítési jogának gyakorlását, vagy megkísérelte ugyan, de az csak részben vezetett eredményre. A Bank fedezethiány esetén az esedékessé vált törlesztőrészek és díjak összegét az Adós és Kezes lakossági bankszámlájához esetlegesen kapcsolódó hitelkeret terhére is jogosult elszámolni.

d.) Gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike, vagy mindegyike alapján fennálló jogait, saját döntése szerinti sorrendben, mértékben és módon.

Az Adós köteles a Bank mindenkor igénybejelentése (számla) alapján a Bank képviselői, illetve a Bank írásban felhatalmazott megbízottjai által a Szerződésből eredő követelés, illetve a Biztosítékok érvényesítése érdekében felmerülő intézkedéseikkel összefüggő költségeit megtéríteni. Az Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a Szerződésből eredő követelések érvényesítése érdekében a Szerződéssel kapcsolatos bármely információt olyan harmadik fél tudomására hozzon, aki részt vesz a követelések érvényesítésében.

e.) Élhet mindazon, az a)-d) pontokban nem említett jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések lehetővé tesznek számára.

17.2. Bank vállalja, hogy amennyiben a végrehajtási eljárás nem kerülhető el, úgy a

- végrehajtási eljárás során az adóssal együttműködik, hogy a helyzete valamilyen módon rendezésre kerüljön, ennek keretében együttműködik a helyi önkormányzatokkal,
- a tartozás végrehajtásra, vagy követeléskezelőnek történő átadásakor a követelt összeg megnevezése mellett a tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb díjtételek összegeit tételesen megjeleníti,
- a Bank alkalmazottai és azzal egy háztartásban élő közeli hozzátartozói a Bank által kezdeményezett végrehajtási eljárásban vagy követelésvásárlásban vásárlóként nem vesznek részt,
- vételi jogot tartalmazó szerződés esetén a Bank biztosítja az Adósnak, hogy 90 napon belül saját maga értékesítse az ingatlant,
- a fedezetül szolgáló ingatlan értékesítése a Bank, vagy a vele szerződéses kapcsolatban álló, a követelés-kezelés folyamatába részt vevő vállalkozás által nyilvánosan történik; a fedezet értékesítését követően Adóssal a befolyt vételár vonatkozásában legkésőbb 15 napon belül elszámolnak.

## 18. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

18.1. Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával hozzájárul a Szerződésben szereplő adatainak a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő felvételéhez, továbbá ahhoz, hogy a KHR azokat megkeresése során más hitelintézettel közölje.

Adós tudomásul veszi és hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben szerződéses kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozás összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt, a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a jogszabályban meghatározott adatait a KHR Lakossági alrendszere részére.

A KHR az adatokat a késedelemmel érintett tartozás teljes visszafizetésétől számított 1 (egy) évig tárolja.

18.2. A 2011. évi CXXII. tv. 12. §-a szerint, amennyiben a természetes személy hiteladós, adóstárs a kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható, a hitelintézet ugyancsak átadja a törvényben meghatározott adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

18.3. A 2011. évi CXXII. tv. 8. § (4) szerint a Központi Hitelinformációs Rendszer a természetes személyekre vonatkozó azonosító adatokat késedelmes tartozás esetén az adós késedelmes tartozásának megszűnését követően egy évig tartja nyilván, és kezeli. Az egy év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

18.4. A 2011. évi CXXII. tv. 15. § szerint a Bank az ügyfelei részére írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy adataik meghatározott esetekben bekerülhetnek a KHR-be, továbbá az adatátadásról ennek megtörténtétől számított 5 munkanapon belül, valamint az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően arról, hogy adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

18.5. Az Adós a 2011. évi CXXII. tv. 16. § (1) alapján, az ott meghatározott módon kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő Pénzügyi Vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogás eredményéről az Adós írásban kap tájékoztatást. A 2011. évi CXXII. tv. 8. § (3) bekezdése szerint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az adatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

18.6. Az Adós a 2011. évi CXXII. tv. 17 § (1) alapján, az ott meghatározott módon az adatátadó hitelintézet, és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat adatainak helyesbítése vagy törlése céljából:

- amennyiben kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
- kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
- kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

A keresetlevelet az Adós a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni.

18.7. A 2011. évi CXXII. tv. 19 § (1) alapján a referenciaadat szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve a KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. A bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A referenciaadat zárolását, zárolás megszüntetését, ill. helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozata – mely a Pénzügyi Felügyelet Állami Szervezete részére is megküldésre kerül – alapján, annak kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

Az Adós az Egyedi Kölcsönszerződés aláírásával kijelenti, hogy a Banktól a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó előzetes tájékoztatást megkapta és megértette.

18.8. Adós kijelenti, hogy az 1992. évi LXVI. számú törvényben nyilvántartott adatait a Bankkal szemben nem tiltotta le, illetve a Bankkal létesített jogviszony fennállása alatt nem tiltja le. Amennyiben fenti nyilatkozata nem felel meg a valóságnak, illetve a Szerződésen alapuló tartozás maradéktalan kiegyenlítését megelőzően adatait bármikor letiltják, a Bank jogosult egyoldalú nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani a Szerződést.

18.9. Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank bármely, az Adóssal szemben fennálló követelését esedékességkor az Adós bármely bankszámlájával szemben elszámolja, és/vagy az Adós egyéb bankszámláján alapuló és/vagy egyéb, az Ügyfél Bankkal szembeni követelésébe beszámítsa.

18.10. A Bank az Adós részére szóló jognyilatkozatokat, értesítéseket és dokumentumokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Adós a Bank részére megadott, illetőleg az értesítési cím megváltozása esetén a Bank részére írásban bejelentett. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. A Bank jogosult, de nem köteles az iratokat az Adósnak a Belügyminisztérium által vezetett lakcímnnyilvántartásban szereplő címére megküldeni.

A Bank által Adós/Kezes részére intézett írásbeli nyilatkozatokat értesítéseket Adós/ Kezes által szerződés megkötésekor hatályos adatként – vagy azt követően igazolhatóan adatváltozásként - közölt levelezési címre történő postai feladásnál belföldi cím esetén a postára adást követő második, európai cím esetén a postára adást követő tizedik, Európán kívüli cím esetén a postára adást követő huszadik postai munkanap elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítés az Adós/Kezes részére kézbesítésre került.

Amennyiben az Adós az iratok tekintetében „nem kér értesítést” rendelkezést adott, az irat a kelte napján tekintendő kézbesítettnek/közöltnek.

A Bank az Adóssal szemben fennálló követelése érvényesítése körében akkor is jogosult a követelés érvényesítését szolgáló iratot az Adós által megadott címre elküldeni, ha az Adós a Bank felé „nem kér értesítést” rendelkezést tett.

A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Adós tudomásul vette és elfogadta az iratban foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

Az Adós a Bank részére szóló iratokat a bankszámláját vezető vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett iratok akkor tekintendők kézbesítettnek/közöltnek, amikor a Bank nyilvántartása alapján azok a Bank (szervezeti egységéhez) megérkeztek.

18.11. A Bank a tevékenysége során mindenkor az Adós érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következnek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége, így a Bank különösen azokért a károkért nem felel, amelyek abból erednek, hogy az Adós értesítését, megbízását a Bank a távközlési vonalak meghibásodása vagy a postai szolgáltatások hibájából nem, illetőleg későn kapta meg.

18.12. Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank az őt a jelen Általános Szerződési Feltételek szerint megillető bármely jog vagy jogorvoslat gyakorlását elmulasztja, vagy azt késedelmesen gyakorolja.

18.13. Ha a jelen Általános Szerződési Feltételek bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

18.14. A Bank és az Adós az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat kötelesek bizalmasan kezelni.

A Bank az Adós személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Bank által vezetett számlájának forgalmára, egyenlegére, a Bankkal kötött szerződéseire

vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot jellegének megfelelően (pl. bank-, értékpapír- vagy üzleti) titokként kezeli, és azokat időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

18.15. A Bank az Adós érdekeinek védelmében jogosult az Adós Bankkal szemben való – szóbeli és/vagy írásbeli, egyedi vagy általános – képviselőjére harmadik személynek adott meghatalmazás Bank által elfogadható tartalmát és formáját meghatározni. Ennek megfelelően a Bank jogosult arra, hogy a meghatalmazott által – szóban vagy írásban – megtenni kívánt jognyilatkozat(ok)ra általa nem elfogadhatónak ítélt tartalmú meghatalmazást visszautasítsa, és az elfogadható tartalmat meghatározva új meghatalmazást kérjen.

18.16. Jelen ÁSZF rendelkezéseivel összefüggő jogvita esetén a Siklói Járásbíróság illetve a Pécsi Törvényszék kizárólagos illetékességgel jogosult eljárni.

## 19. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

19.1. A THM az az éves mértékben kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – kivéve a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, közjegyzői díj, kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették – fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel.

19.2. A THM számításánál a Bank az Ügyfél által részére fizetett összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen

a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,

b) építésnél a helyszíni szemle díját,

c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket. Ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges. Kivéve a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,

e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint

f) a biztosítás és garancia díját, kivéve a jelzáloghitelhez kapcsolódó vagyonbiztosítás díját.

A THM számításánál nem vehető figyelembe:

a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,

b) a késedelmi kamat,

c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,

d) a közjegyzői díj,

e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint

f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

- 19.3. A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.
- 19.4. A THM meghatározása során a következő számítási módszert alkalmazza a Bank:
- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
  - b) ha a hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
  - c) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, a THM kiszámításánál
    - ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnek, a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
    - cb) - ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
    - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;
  - d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
  - e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
  - f) olyan hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá, a THM kiszámításánál
    - fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy
    - fb) - ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;
  - g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a hitelszerződésnek
    - ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;
    - gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;
  - h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;
  - i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy
    - ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,
    - ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a szerződés megkötésekor kerül sor,
    - ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és
    - id) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjartozásokat;
  - j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti

mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

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

A c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

19.5. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

- $C_k$ : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
 $D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
 $m$ : a hitelfolyósítások száma,  
 $m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,  
 $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,  
 $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,  
 $X$ : a THM értéke.

A fenti képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;

b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;

c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;

d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;

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

A THM számításának és közzétételének részletes szabályait az erről szóló mindenkori jogszabály (jelenleg a 83/2010.(III.25.) kormányrendelet) tartalmazza.

## 20. AKTUALIZÁLT MAGATARTÁSI KÓDEX

### a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról

A Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. A Magatartási Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a hitelezők azt vállalják, hogy a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsítanak ügyfelekkel szemben mind a

hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaikban.

A Bank csatlakozott, és aláírta a Magatartási Kódexet.

A kódex aláírásával a Bank vállalta, hogy a lakossági hitelezés során a Hitelintézetekről és a Pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerint fogyasztónak minősülő személyek részére végzett hitelezési tevékenységük teljes körében alkalmazzák a rendelkezéseket, továbbá a megbízottaikkal kötött szerződésben előírják az e Kódexben foglaltak betartását.

A Bank maradéktalanul betartja a felelős hitelezés elveit, különös tekintettel arra, hogy a nyújtott hitelek egyik forrása betéteseink nálunk elhelyezett betéte. Szem előtt tartja, hogy a felelős hitelezés a hitelező és az ügyfél részéről is kölcsönösen felelős, körültekintő eljárást feltételez. A Bank a Tájékoztatás, az ügyféllel történő kapcsolattartás során a rendelkezésükre álló eszközökkel segítik az ügyfeleiket a felelős döntés meghozatalában. A hitelezők eljárásaik során nemcsak a hitelek kihelyezésére törekednek, hanem céljuknak tekintik az ügyfél hosszú távú megtartását, a hitel sikeres visszafizetését is.

A Kódex szabályozza a lakossági hitelezéssel összefüggésben

1. A felelős hitelezés általános normáit
2. A szerződéskötés előtti hitelezői magatartás általános elveit
3. Az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárásokat
4. Végrehajtási eljárások előtt és alatt alkalmazandó felelős hitelezői magatartás elveit

A magatartási Kódex elérhető a Bank honlapján: [www.drbbank.hu](http://www.drbbank.hu), és a Bank fiókjaiban.

## 21. PANASZOK FOGADÁSÁNAK MÓDJA

A Bank a Hpt. 288.§ (1) megfelelően a szóbeli és írásbeli panaszok fogadása az alábbiak szerint történik:

**Telefonon:** 06-72/805-899 számon, pénteken 8 órától 20 óráig,

**Telefax:** 06-72/805-827 korlátlan időtartamban,

**E-mail:** [info@drbbank.hu](mailto:info@drbbank.hu),

**Postai cím:** DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. 7621 Pécs, Tímár u. 2. vagy  
7602 Pécs, Pf.: 76.

**Kirendeltségeinken** a nyitvatartási idő alatt, mely megtekinthető a [www.drbbank.hu](http://www.drbbank.hu) oldalon.