

# ÜZLETSZABÁLYZAT

a forintban és devizában nyilvántartott, lakáscélú és jelzálogtípusú kölcsönökre

Érvényes: 2010. szeptember 01.

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. A Hitelező Duna Ingatlanfinanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Székhelye: 1161 Budapest, János u. 192., Cégjegyzékszáma: 01-10-045348., Adószáma: 13622318-2-42.) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének E-I-895/2006. számú tevékenységi engedélyben foglalt felhatalmazása alapján jogosult magyar forintban és devizában nyilvántartott lakáscélú jelzálogtípusú kölcsönöket nyújtani. Jelen Üzletszabályzat a magyar forintban és devizában nyilvántartott lakáscélú kölcsönök igénybevételének feltételeit tartalmazza.

2. Jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a pénzforgalomról és bankhitelről szóló jogszabályok, továbbá a Hitelező mindenkor hatályos Üzletszabályzatának, Hirdetményének, és az egyedi kölcsönszerződéseknek a rendelkezései az irányadók.

## II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### 1. Általános rendelkezések

1.1. Magyar forintban (Magyarország hivatalos eszköze, HUF) vagy devizában (a svájci államszövetség hivatalos pénzeszközeként szolgáló svájci frankban (CHF), vagy az Európai Monetáris Unió hivatalos pénzeszközeként szolgáló Euroban (EUR)) nyilvántartott kölcsönt (a továbbiakban: kölcsön), az e célra szolgáló - a Hitelezőnek az ügyfélforgalom számára nyitva álló irodájában (a továbbiakban: iroda) és honlapján (www.dunazrt.hu) rendelkezésre álló - Adatlapon lehet igényelni. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre való jogosultság elbírálásához szükséges - az irodában és honlapon rendelkezésre álló termékismertetőkből, szórólapokból és kölcsönigénylő nyomtatványcsomagban felsorolt - okiratokat és nyilatkozatokat. A Devizakölcsön, annak ügyleti kamata és kezelési költsége a folyósítást követően devizában kerül nyilvántartásra és elszámolásra. Forint kölcsön esetén ez forintban történik.

1.2. Kölcsönre vonatkozó kérelem lakáscélnál, ingatlanvásárlásnál a Hitelezőnél nyújtható be.

Cím: 1161 Budapest, János u. 192.  
Tel: (06/1) 405 0623  
Fax: (06/1) 414 0001  
E-mail: info@dunazrt.hu

1.3. A kölcsön csak a Hitelező által hitelképesnek minősített, és a Hitelező nem hitelezhető Adósainak nyilvántartásában nem szereplő ügyfelek részére nyújtható, kizárólag a Hitelező által megfelelőnek ítélt ingatlanfedezet rendelkezésre állása esetén. A hitelképesség megállapításához a Központi Hitelinformációs Rendszerből (KHR) az ügyfélre vonatkozó információt is felhasználja a Hitelező.

1.4. A kölcsön folyósításának általános feltétele:

- a) a felajánlott és a Hitelező által elfogadott ingatlan-fedezetek rendelkezésre állásának hitel érdemlő igazolása,
- b) a kölcsönszerződés közjegyzői okiratba foglalása,
- c) a Hitelező javára alapított önálló zálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzésére irányuló kérelemnek az ingatlan tulajdoni lapján legalább széljegyként való megjelenése, és legalább a TAKARNET-ből kinyerhető nem hiteles tulajdoni lap rendelkezésre állása,
- d) a Hitelező által megjelölt banknál nyitott lakossági folyószámla megléte,
- e) az Adós köteles a fedezetül felajánlott ingatlanra a Hitelező kedvezményezettként való megjelölése mellett a biztosító által ajánlott biztosítási összegről (amely nem lehet kisebb a kölcsön és 1 éves járulékaiknak együttes összegénél) vagyonbiztosítást kötni,
- f) az Adós nevére szóló vezetékes telefon vagy az igénylő nevére szóló előfizetéses, illetve kártyás (számla feltöltéses) mobil telefon megléte,
- g) az engedélyezett kölcsönösszeg után felszámítandó Hirdetményben meghatározott díjak megfizetése.
- h) az Önrész megfizetésének igazolása közokiratba, vagy ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű okiratba foglalt eladói nyilatkozattal
- i) kockázatfeltárási nyilatkozat aláírása (devizában nyilvántartott kölcsön esetén)
- j) Letéti igazolás arról, hogy a bejegyzési engedélyeket eladó ügyvédi letétbe helyezte 6 eredeti példányban. Nincs szükség külön letéti igazolásra, ha az erre vonatkozó rendelkezéseket az adásvételi szerződés kifejezetten tartalmazza

1.5. Aki a hitelképes elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelő felelősséggel tartozik. Ezekben az esetekben az Adós és a Hitelező között létrejött kölcsönszerződés azonnali hatállyal felmondásra kerül.

### 2. A hitelképesség vizsgálata

2.1. A Hitelező hitelkérelmeket az elbíráláskor hatályban lévő a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete rendelkezései, továbbá a Hitelező hitelezésre vonatkozó belső előírásai szerint bírálja el és engedélyezi.

2.2. Kölcsönt jogi személyiséggel rendelkező, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságon, egyéni vállalkozón, vagy egyéb szervezeten kívül az a természetes személy igényelhet, aki a kölcsön futamideje alatt a 65. életévét nem tölti be. Házaspár esetén elegendő, ha az egyik fél megfelel az előzőek szerinti feltételeknek. Egyedülálló és házaspár kölcsönigénye esetén, ha a kért kölcsön futamideje alatt az egyedülálló, vagy a házaspár mindkét tagja betölti a 65. életévét, egy olyan Adóstárs kötelezettségbe vonásával nyújtható kölcsön, aki a 65. életévét nem tölti be.

A kölcsönigénylés további feltétele az Adós, vagy az Adóstárs nevére szóló vezetékes, vagy előfizetéses, ill. kártyás (számla feltöltéses) mobil telefon megléte.

2.3. A kölcsön a Hitelező által mindenkor előírt mértékű rendszeres jövedelem (munkabér, nyugdíj) igazolása mellett nyújtható.

2.4. A kölcsönigényléseket a Hitelező egyedileg bírálja el. A kölcsönök bírálatánál a Hitelező a személyes kötelezettek jövedelmi viszonyait, a fizetésre kötelezettek fizetőképességét és készségét vizsgálja, így különösen a rendszeres havi nettó jövedelem nagyságát, az azt terhelő rendszeres fizetési kötelezettségek összegét. A jövedelmi viszonyok vizsgálata munkaviszonyban álló személyes kötelezettek esetén az igazolt havi nettó munkabér, nyugdíjak esetén a nyugdíj alapján történik.

Az egyedi kölcsönbírálat során a Hitelező vizsgálja, hogy az igénylő milyen összegű havi törlesztőrészlet fizetését tudja jelenleg vállalni, és az általa kért futamidő (a kölcsön szerződésben ekként meghatározott számú hónap elteltével véget érő időszak) alatt jövedelmi viszonyait tekintve milyen változás várható.

A Hitelező a kölcsönbírálat eredménye alapján jogosult további - megfelelő jövedelemmel rendelkező - kötelezett bevonását kérni.

2.5. A Hitelező a HUF-ban és devizában nyilvántartott lakáscélú kölcsönt a kölcsöncél megvalósításához rendelkezésre álló saját anyagi eszközök (így különösen rendelkezésre álló készpénz, lakáscélú megtakarítás, ingatlanfedezet, stb.) és egyéb pénzügyi források (lakáscélpénzeszközök, adó-visszatérítési támogatás, munkáltatói, önkormányzati támogatás, mozgássérültek támogatása stb.) kiegészítéséhez is nyújtanak.

# ÜZLETSZABÁLYZAT

A FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT, LAKÁSCÉLÚ ÉS JELZÁLOGTÍPUSÚ KÖLCSÖNÖKRE

- 2.6.** A Hitelező vállalja, hogy a hitelbírálati során alapvetően az ügyfelek hitelező által megismert teherviselő képességét figyelembe véve hozza meg hitelengedélyező döntéseit. Ezen eljárása során megvizsgálja, hogy ügyfelek várhatóan képesek lesznek-e a szerződés szerinti visszafizetésére. Csak eszközfedezeti alapon, jövedelem vizsgálat nélküli hitel – a felmerülő kockázatok gondos mérlegelésével, illetve erre kialakított speciális termékörökben – korlátozottan nyújtanak.
- 2.7.** Az ügyféligényekhez szabott átlátható termékeket, szolgáltatásokat, kondíciókat és szerződési feltételeket alakítanak ki. Az ügyféligények meghatározásánál a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban az olyan fogyasztó magatartását veszik alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.
- 2.8.** A Hitelező vállalja, hogy ügyfeleinek a nyújtandó szolgáltatásról korrekt és teljes körű tájékoztatást ad. A személyes ügyfélkapcsolatokban törekszik arra, hogy ügyfelek megértsék a számukra ajánlott/értékesített termék kondícióit, és képesek legyenek mérlegelni a benne rejlő kockázatokat.
- 2.9.** Hitelező vállalja, hogy segítik az ügyfeleket abban, hogy döntésüket hosszabb távú szempontok mérlegelésével hozzák meg. A hitelszerződés megkötése előtt a hitelező vállalja továbbá, hogy az ügyfél számára megfelelő, konkrét hiteltermék kiválasztását követően kiemelt figyelmet fordít azon kockázatok bemutatására, amelyek a hitel törlesztőrésztének növekedését eredményezhetik, és felhívja ügyfele figyelmét arra, hogy számoljanak a törlesztő részlet esetleges jövőbeni növekedésével, a hiteltermék kiválasztásánál józan körültekintéssel járjanak el.
- 2.10.** Hitelező vállalja, hogy az ügyféllel szemben együttműködő, rugalmas, segítőkész bánásmódot tanúsít.
- 2.11.** Hitelező kijelenti, hogy aláírta a „Magatartási Kódex”-et, és annak rendelkezéseit mindenkor igyekszik betartani. A Magatartási Kódex jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan 1. számú melléklete.

## 3. A kölcsönkövetelést biztosító ingatlan fedezetek

**3.1.** A Hitelező kölcsönt kizárólag az általa megfelelőnek ítélt fedezet(ek) rendelkezésre állása esetén engedélyez. Az alkalmazott biztosítékok köre az alábbi:

- a) Ingatlan fedezetként a Hitelező lakáscélú ingatlanon kívül, nem lakás célját szolgáló házingatlant (pl. üdülő, hétvégi ház), belterületi építési telket, üdülőtelket, illetve devizában nyilvántartott lakáskölcsön esetén termőföldet fogad el.
- b) Biztosítékként tehermentes, az ingatlan-nyilvántartásban tulajdonjogilag rendezett ingatlan fogadható el. Az ingatlanon fennálló tulajdonjogot és annak tehermentességét legfeljebb 30 napnál nem régebbi keltű, hiteles tulajdoni lap másolattal kell a kölcsönfelvevőnek igazolnia. A Hitelező által korábban nyújtott, és még fennálló kölcsöntartozás - kivéve a termőföld fedezetével nyújtott kölcsön - mellett is igénybe vehető a kölcsön, de a ténylegesen fennálló, illetve bejegyzendő zálogjog együttes összege nem haladhatja meg a Hitelező által meghatározott, területileg differenciált százalékos mértéket.

**3.2.** A fedezetül felajánlott ingatlan értékének megállapítása a Hitelező által elfogadott értékbecslésre feljogosított szervezet hivatalos érték-megállapítása alapján történik. Az érték-megállapítást a Hitelező rendeli meg a kölcsönkérelem átvétele után, ennek díját az ügyfél köteles megfizetni. Az érték-megállapításban kerül meghatározásra az ingatlan hitelbiztosítéki értéke, az engedélyezett kölcsön összege ehhez igazodik.

Lakáscélú kölcsön esetén, ha a kölcsöncélként megjelölt épített, vásárolt ingatlan hitelbiztosítéki értéke - a devizaárfolyam változása miatt, vagy egyéb okból, különösen, mert építés alatt áll, vagy közös tulajdont képez - nem nyújt kellő fedezetet az igényelt kölcsön összegét illetően, további ingatlan fedezetként történő lekötésére, és ezáltal az együttes kölcsönfedezeti érték alapulvételére kerülhet sor.

A lakáscélú kölcsön fedezetül a kölcsön céljaként megjelölt ingatlan helyett egyéb, a Hitelező által elfogadható ingatlan is felajánlható.

A Hitelezőt a kölcsönbírálatok benyújtásakor befizetett szerződéskötési díj, értékbecslési díj, előzetes eljárási díjak akkor is megilletik, ha a szerződéskötésre az ügyfél, vagy a Hitelező döntése miatt nem kerül sor. Az ügyfélnek visszajár a befizetett önrész és a folyósítási díjak, és az el nem végzett szolgáltatások díja. A hirdetmény a Hitelező által az Adós részére nyújtott Szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, költségek és késedelmi kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, valamint a Szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit tartalmazza, amely nyilvános és bárki számára megismerhető, és a Hitelező ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kerül kifüggesztésre, illetőleg kérésre a Hitelező rendelkezésre bocsátja.

**3.3.** A HUF és devizakölcsön és mindenkor járuléka - ideértve a késedelmes teljesítés esetén felszámítandó késedelmi kamat összegét is - valamint a követelés érvényesítésével felmerülő költségek megfizetésének biztosítékaként a Hitelező fedezetül felajánlott ingatlanra, az ingatlan-nyilvántartásba első ranghelyen önálló zálogjogot, elidegenítési és terhelési tilalmat jegyeztet be. A bejegyzéssel felmerülő valamennyi költség a kölcsönigénylőt terheli. A tartozás kiegyenlítése után a zálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartásból történő törölréséről a Hitelező kölcsönfelvevő költségére intézkedik.

**3.4.** Amennyiben az ingatlan nem a kölcsönigénylő a tulajdonosa, vagy annak csak részben tulajdonosa, valamennyi ingatlantulajdonosnak, hasznélvezeti joggal terhelt ingatlan esetében a hasznélvezőnek is az ingatlan fedezetként történő lekötésére irányuló zálogszerződést zálogkötelezettként alá kell írnia. Rendezett és természetben megosztott hasznélvonal jogviszony esetén tulajdoni részilletőség is elfogadható fedezetként. Ebben az esetben a hasznélvonal megállapodást az iratokhoz csatolni kell.

Termőföld fedezete mellett nyújtott kölcsön kivételével a Kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanra az Adósnak/zálogkötelezettnek - a kölcsöntartozás visszafizetésének időtartama alatt - érvényes és hatályos teljes körű vagyonbiztosítás szerződéssel kell rendelkeznie, a Hitelező kedvezményezeti minőségének kikötésével, minimum az engedélyezett kölcsönrel, valamint annak egy éves járulékaival megegyező összegben.

**3.5.** A Hitelező a kölcsön- és zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalását írja elő. A közjegyzői okiratba foglalás költsége az Adósokat terheli.

**3.6.** Az Adósokat a kölcsön- és zálogszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik és terhelik.

**3.7.** Az Adósokat illetve zálogkötelezetteket szavatossági kötelezettség terheli a fedezetként lekötött ingatlan per-, teher- és igény, termőföld fedezet esetében környezeti károsodás mentességéért. Ez alól kizárólag a szerződés megkötése időpontjáig az ingatlan hiteles tulajdoni lapján feltüntetett és a Hitelező által a kölcsönbírálat során ismert és kifejezetten tudomásul vett terhek tekintetében lehet kivétel tenni.

**3.8.** Az ingatlan elidegenítéséhez, vagy megterheléséhez a Hitelező írásbeli engedélyre van szüksége. Az Adós az ingatlan hasznélvonalát, birtoklását, a zálogkötelezettek körén kívül harmadik személy javára - bármilyen jogcímen történő, akár időleges vagy tartós jelleggel - kizárólag a Hitelező jóváhagyása mellett engedheti át, határozatlan időtartamra, 60 (hatvan) napot meg nem haladó felmondási idő kikötése mellett, vagy legfeljebb 60 (hatvan) napos, meg nem hosszabbítható határozott időtartamra.

**3.9.** Az Adós, illetve a zálogkötelezett köteles az ingatlant rendeltetésszerűen használni, megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, értékcsökkenéstől és károsodástól megővni, és haladéktalanul tájékoztatni a Hitelezőt az ingatlan értékében, értékesíthetőségében bekövetkező kedvezőtlen változásról. A kötelezettnek biztosítani kell, hogy a Hitelező az erre vonatkozó ellenőrzési jogosultságát gyakorolhassa.

# ÜZLETSZABÁLYZAT

A FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT, LAKÁSCÉLÚ ÉS JELZÁLOGTÍPUSÚ KÖLCSÖNÖKRE

**3.10.** A fedezet meglétére, értékére, értékesíthetőségére irányuló tájékoztatási kötelezettség megszegése, az ingatlan rendeltetésszerű használatát, a fedezet értékét, értékesíthetőségét sértő vagy veszélyeztető magatartás, a Hitelező ellenőrzési jogosultságának meghiúsulása, a biztosítási, értesítési, hozzájárulás-kérsi kötelezettség nem szerződésszerű teljesítése olyan súlyos szerződésszegésnek minősül, mely a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondását vonhatja maga után.

**3.11.** A Hitelező zálogjogból történő kielégítési joga gyakorlására irányuló jogosultsága akkor nyílik meg, ha a Hitelező a kölcsönszerződést felmondta, és ezáltal a teljes tartozást esedékessé tette.

**3.12.** Az Adós, illetve a zálogkötelezett a zálogtárgyból való kielégítési jog gyakorlása esetén köteles a zálogul lekötött ingatlant beköltözhető, a vevő részére korlátozásmentesen birtokba adható állapotban végrehajtásra, illetve értékesítésre bocsátani.

**3.13.** Zálogkötelezett tudomásul veszi, hogy Hitelező kielégítési jogának megnyílt esetén jogosult közvetlen és kizárólagosan a zálogjoggal terhelt ingatlanból kielégítést keresni az Adóssal szembeni eljárás mellőzése mellett is, Zálogkötelezett pedig köteles túrni az ingatlanból való kielégítést. Az Adóssal szembeni kielégítési jog teljes mellőzésére Hitelező akkor jogosult, ha az Adós egyben nem zálogkötelezett is, vagy ha a követelés megítélése szerinti viszonylag rövidebb időn belüli behajtására nincs lehetőség.

## 4. Óvadék kikötése

**4.1.** Az ingatlanfedezet mellett óvadékként pénz szolgálhat.

**4.2.** Az óvadékok nyújtónak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának valódiságáért, per-, teher- és igénymentességéért. Az óvadék hasznai - eltérő megállapodás hiányában - az óvadék összegét növelik.

**4.3.** A kölcsön folyósításának feltétele, hogy az óvadék összegét a Hitelező zárolja. Az óvadék alapján a Hitelező az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül elégíthetik ki.

**4.4.** Az óvadék tárgyának a Hitelező részére történő átadása, illetve az óvadék feletti kizárólagos rendelkezési jog biztosítása az óvadékkal biztosított kölcsön folyósításának feltétele.

## 5. A kölcsön kamata és költségei

**5.1.** A Hitelező a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a fennálló kölcsöntartozás után a kölcsönnek kamat-, díj-, jutalék- és költségteleiről, valamint az ingatlan fedezet mellett nyújtott jelzálog típusú kamat-, díj- és jutalékfeltételeiről szóló - mindenkor hatályos - Hirdetményében (a továbbiakban: Hirdetmény) közzétett,

- a folyósított kölcsön-összegek után:
  - változó mértékű ügyleti kamatot,
  - változó mértékű kezelési költséget,
- késedelmes fizetés esetén mind a lakáscélú kölcsönnek vonatkozásában a hátralékos tartozás után az ügyleti kamaton felül a hirdetményben meghatározott késedelmi kamatot számít fel. A késedelmi kamat éves mértéke mind a kölcsöntőke, mind a hiteldíj fizetési késedelem esetén: a késedelembe esés időpontja szerinti ügyleti kamatláb, plusz a késedelem időszakában érvényes késedelmi kamatmérték azzal, hogy késedelembe esés esetén az Adós legalább a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű kamatot köteles megfizetni.

Amennyiben a hivatkozott, vagy egyéb más jogszabálynak a kölcsöntartozás után járó késedelmi kamat mértékére vonatkozó rendelkezése hatályát veszti, a késedelmi kamat mértékére a Hitelező mindenkor hatályos Hirdetményében foglaltak az irányadók.

**5.2.** A Hitelező jogosult a kölcsön ügyleti kamatát, hirdetményben meghatározott költségeit és az erre vonatkozó szerződési feltételt egyoldalúan módosítani, ha a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, a jegybanki alapkamat alakulása és a Hitelező forrás-, valamint hitelszámla-vezetési költségei változnak.

Az Ügyleti Kamatláb megváltozása esetén automatikusan megváltozik a törlesztési díjak összege. A még esedékessé nem vált törlesztési díjak összegei a fennálló, még esedékessé nem vált tőketartozás és az újra-megállapított Ügyleti Kamatláb alapul vételével a jelen fejezet 7.3. pontjában meghatározott módszerrel kerülnek kiszámításra. A törlesztési díjak módosult összegeiről a Hitelező az első módosult törlesztési díj esedékességét legalább 5 naptári nappal megelőzően értesíti az Adóst, mellyel együtt megküldi az adott törlesztési díj kamattartalmáról kiállított számlát is.

A Hitelező a változást - annak hatályossá válását megelőző legalább 15 nappal - az irodájában kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

**5.3.** A kamat felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$K_i = TK(i-1) \times (p/ne) \times n$$

ahol  $K_i$  = esedékesség kamata;  $TK(i-1)$  = előző esedékesség tőkekintlévősége;  $p$  = éves kamatláb (az adott Kamatperiódusra);  $ne$  = napok száma egy évben;  $n$  = utolsó esedékesség óta eltelt napok száma.

**5.4.** A hitelszámlák ügyleti évenként zárásra kerülnek. Az ügyleti év a szerződéskötéstől, illetve ha a szerződéskötéssel egyidejűleg a kölcsön nem kerül folyósításra, az első folyósítás napjától az azt követő 12. hónap utolsó naptári napjáig tart.

**5.5.** A kezelési költség az ügyleti év elején fennálló tőketartozás után kerül meghatározásra, és havonta esedékes, mely az éves kezelési költség 1/12-ed része.

**5.6.** A hitelszámlára történt jóváírásokról és terhelésekről a Hitelező minden ügyleti év végén elszámolást küld. A Hitelező tájékoztatja az Adóst arról is, hogy a következő ügyleti évtől milyen összegű törlesztőrészletet tartozik fizetni. A beérkező törlesztőrészletek a Ptk. 293. §-ában foglaltaknak megfelelően elsősorban az esedékes kezelési költségre, az esedékes kamatra és végül a tőketartozásra kerülnek elszámolásra.

**5.7.** A törlesztőrészlettel meg nem fizetett kamat összege az ügyleti év végén tőkésítésre kerül.

**5.8.** A kölcsönszerződés közjegyzői okiratra foglalásának, valamint a közjegyzői okirat végrehajtási záradékkal történő ellátásával kapcsolatos valamennyi költsége - beleértve a felmondólevél közokiratra foglalásának költségét is - az Adóst terheli.

**5.9.** Devizában nyilvántartott kölcsön esetén az Adós előtörlesztés esetén a Hitelező kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti devizában meghatározott előtörlesztési díjnak megfelelő, a díjfizetés napján érvényes deviza eladási árfolyamon (a továbbiakban: eladási árfolyam) a forintnak devizára történő átváltása esetében a Refinanszírozó Bank által a deviza-átváltás (konverzió) tényleges napját megelőző második banki napon jegyzett hivatalos deviza eladási

árfolyamát) számított forint összeget köteles előtörlesztési díj jogcímén megfizetni.

Forintban nyilvántartott kölcsön esetén az Adós előtörlesztés esetén a Hitelező kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti forintban meghatározott előtörlesztési díjnak megfelelő, forint összeget köteles előtörlesztési díj jogcímén megfizetni.

Devizában nyilvántartott kölcsön esetén, amennyiben az Adós a futamidő végét megelőzően a teljes tartozást egy összegben kiegyenlíti, a Hitelező a kölcsönnek kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti devizában meghatározott előtörlesztési díjnak megfelelő, a kiegyenlítés napján érvényes deviza eladási árfolyamon számított forint összeget köteles szerződésmódosítási díj jogcímén megfizetni.

Forintban nyilvántartott kölcsön esetén az amennyiben az Adós a futamidő végét megelőzően a teljes tartozást egy összegben kiegyenlíti, a Hitelező a kölcsönnek kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti forint összeget köteles szerződésmódosítási díj jogcímén megfizetni.

Devizában nyilvántartott kölcsön esetén az Adós által egyéb esetben fizetendő szerződésmódosítási díj: a Hitelező kölcsönnek kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti devizában meghatározott szerződésmódosítási díjnak megfelelő, a kiegyenlítés napján érvényes deviza eladási árfolyamon számított forint összeg.

Forintban nyilvántartott kölcsön esetén az Adós által egyéb esetben fizetendő szerződésmódosítási díj: a Hitelező kölcsönnek kamat-, díj-, jutalék- és költségfeltételeiről szóló Hirdetménye szerinti szerződésmódosítási díjnak megfelelő forint összeg.

**5.10.** Mivel a finanszírozási szerződéshez csatolt fizetési ütemezés a folyósítást követő hónap 1. napjától tartalmazza a fizetendő kamat és kezelési költség összegét, a Hitelező a folyósítástól az első fizetési felhívást megelőző hónap végéig kamatot és kezelési költséget számol fel, mely mértéke a szerződésben rögzített kamat és kezelési költség alapján kerül meghatározásra.

A fenti kamatösszeg fizetési határideje a folyósítást követő hónap 10. napja.

**5.11.** A kölcsön futamidején belül a Hitelező 3 hónapos periódusokra /továbbiakban: kamatperiódus/ rögzíti a kamatlábat. Az egyes kölcsönök első kamatperiódusának kezdő napja a kölcsön folyósításának a napja. A Hitelező a kamatperiódusokat naptári negyedévente rögzíti, a kamatperiódusok fordulónapja a naptári negyedév utolsó banki munkanapja (tehát a következő napok: március 31., június 30., szeptember 30., december 31., vagy ha ez nem banki nap, akkor az azt megelőző utolsó banki nap). A fentiekből eredően a kölcsönök első kamatperiódusa mindig tört kamatperiódus, amelynek kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, fordulónapja pedig a következő naptári negyedéves forduló. Minden további kamatperiódus az azt követő naptári negyedéves fordulónaphoz igazodik.

## 6. A kölcsön folyósítása

**6.1.** A kölcsön folyósításának feltétele, hogy a kölcsönszerződés közjegyzői okiratba foglalása megtörténjen, valamint a kölcsön fedezetül szolgáló biztosítékok, a szerződés tartalmának megfelelően a Hitelező rendelkezésére álljanak, így különösen az önálló zálogjog és az elidegenítési és terhelési tilalom első ranghelyen ingatlan-nyilvántartásban legalább szelvényként feltüntetésre kerüljön, és mindez hiteles tulajdoni lap másolattal, hitel érdemlően igazolva legyen. A kölcsön folyósításának további feltétele, hogy az Ügyfél valamennyi okiratot személyesen átvegyen, és azok átvételét aláírásával igazolja.

**6.2.** Értékesítés céljára lakást építő vállalkozótól, vagy magánszemélytől történő kész új lakás vásárlása esetén a lakáscélú kölcsön folyósításának további feltétele a használatbavételi engedély és a lakás értékesítéséről szóló, érvényes és hatályosan létrejött végleges - földhivatal által érkeztetett - adásvételi szerződés, valamint földhivatali kérelem eredeti példányának a Hitelezőhöz történő benyújtása.

Építési kölcsön céljára a kölcsön folyósítása egy összegben, az Adós nevére nyitott, zárolt forint folyószámlára való átutalással történik, ahonnan a Hitelező az Adós részére kifizetést kizárólag a kölcsön cél megvalósításához, a kölcsön célként szolgáló ingatlan készültégi fokának igazolásával egyidejűleg, a készültégi fok arányában teljesíti. A folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a fedezetül felajánlott ingatlan(ok) hitelbiztosítéki értékének meghatározott százalékát. A kölcsön összegének utolsó 5 %-a –eltérő megállapodás hiányában- csak a használatbavételi engedély kiadása után folyósítható.

Lakáskölcsönök szakaszos folyósítása esetén a folyósítást - az ingatlan aktuális hitelbiztosítéki értékének meghatározása érdekében - helyszíni szemle előzi meg, melynek díját az Adós köteles megfizetni. Jelzálog-típusú, devizában nyilvántartott kölcsönök esetében –eltérő megállapodás hiányában- a folyósítás kizárólag egy összegben történhet, a kölcsönszerződés megkötését követő 6 hónapon belül.

**6.3.** A HUF és devizakölcsön folyósítása forintban történik. A Hitelező a folyósított kölcsön deviza összegét a folyósítás napján érvényes, a Hitelező által meghatározott bank által alkalmazott deviza vételi árfolyamon határozza meg.

A folyósításra átutalással kerül sor, kivéve, ha a lakáscélú devizakölcsönrel finanszírozott adásvétel esetén az ingatlan eladója folyószámlával nem rendelkezik. A készpénz kifizetésével történő folyósítás előzetes bejelentés alapján történik.

**6.4.** A Társaság nem vállal felelősséget a határidőben történő teljesítésért devizaünnep, illetve pénzmossa vagy bűncselekményre utaló jeleket hordozó ügylet esetében.

**6.5.** A kölcsön összege felett a kölcsönszerződést aláíró egyetemleges Adóstársak bármelyike, illetve a szerződésben megjelölt Adóstárs(ak) - valamennyi kötelezettre kiható hatállyal - rendelkezhet(nek).

**6.6.** Lakásvásárlás esetén Hitelező a kölcsönösszeget kizárólag eladónak teljesíti átutalással. Az átutalás harmadik személy bankszámlájára is történhet. Ebben az esetben a meghatalmazást közokiratba, vagy ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Nincs szükség külön meghatalmazásra, amennyiben eladó az adásvételi szerződésben feltétlen hozzájárulását adta ahhoz, hogy a vételárat harmadik személynek utalja a Hitelező és a harmadik személy bankszámlaszámát az adásvételi szerződés tartalmazza. Lakás építése, vagy új lakás megvásárlásának szakaszos finanszírozása céljából nyújtott lakáscélú devizakölcsönök folyósítása az Adós nevére szóló zárolt számlára történik.

**6.7.** Lakáscélú devizakölcsönrel finanszírozott építkezés esetén az Adósnak az építkezést oly módon kell folytatnia, hogy az építkezés a szerződésben meghatározott időpontig befejeződjön. Az építkezés során mindazokat az előírásokat, amelyeket az érvényes építési engedély tartalmaz, az Adósnak be kell tartania.

A Hitelező vagy megbízottjaik jogosultak a lakáscélú devizakölcsönrel finanszírozott építési munka szerződés szerű teljesítését - akár a helyszínen is - ellenőrizni, az építető köteles ennek lehetőségét biztosítani, és minden szükséges felvilágosítást megadni.

## 7. A kölcsön törlesztése

**7.1.** A Devizakölcsönt és annak járulékait minden naptári hónap huszadik napján esedékes, havi törlesztő részletekben kell az Adósnak megfizetnie. Az esedékes havi törlesztőrészletek a szerződésszerű teljesítés esetére érvényesítendő ügyleti kamat és kezelési költség időarányos részét is magukban foglalják.

**7.2.** A havi törlesztőrészlet összegét a Hitelező az alábbiak figyelembevételével állapítja meg:

- a folyósított kölcsön összege,
- a Hirdetmény szerinti költségek,
- a Hitelező által megállapított maximális törlesztési idő
- árfolyam változás
- maradványérték (utolsó emelt összegű törlesztés).

A Havi Törlesztőrészlet az alábbi módszerrel kerül megállapításra:

$$\frac{\text{(havi Kamatláb)} \times \text{aktuális Tőketartozás} - \text{Maradványérték}}{1 - (1 / (1 + \text{havi Kamatláb}))^{\text{Hátralévő Kamatperiódusok száma}}}$$

Az Adósnak a devizában nyilvántartott kölcsön forint ellenértékét kell megfizetni. Devizában fennálló kölcsöntartozás esetén a kamat megfizetése oly módon történik, hogy törlesztő részletek forint ellenértékét a Refinanszírozó Bank által kihirdetett és az esedékesség napját megelőző 2. banki napon jegyzett deviza eladási árfolyam alapján határozzák meg.

**7.3.** A törlesztési díj számítása, amennyiben az Adós kifejezetten deviza alapú elszámolással kívánja a finanszírozást lebonyolíttatni:

A pénzügyi kölcsön keretében nyújtott finanszírozás tőkeösszege euróban, svájci frankban, vagy magyar forintban kerül meghatározásra, azonban a tőke és a kamat megfizetése (törlesztése) minden esetben magyar forintban történik. Az euróban, vagy svájci frankban meghatározott kölcsönszerződés (a továbbiakban együtt: Deviza Alapú (Elszámolású) Kölcsön) keretében nyújtott finanszírozás forintban kifejezett tőkeösszege, devizaneme (a továbbiakban: Devizanem) és futamideje a kölcsönszerződésben kerül rögzítésre.

A Deviza Alapú kölcsön keretében nyújtott finanszírozás devizában kifejezett tőkeösszege a kölcsön Devizanemének megfelelően – a Refinanszírozó Bank által közzétett, a kölcsönszerződés alapján folyósított finanszírozás tőkeösszegének átutalási napján érvényes a Refinanszírozó Bank által közzétett HUF/Devizanem deviza vételi árfolyam (a továbbiakban: Bázis Devizaárfolyam) alapján kerül meghatározásra. Amennyiben a Kölcsönszerződés alapján folyósított finanszírozás tőkeösszegének átutalási napja nem árfolyamjegyzési nap, akkor a számítás során a hatálybalépést megelőző legközelebbi árfolyamjegyzési napon érvényes árfolyamot kell figyelembe venni.

Az Adós a részére nyújtott finanszírozás tőkeösszegének kamattal növelt összegét a kölcsönszerződésben rögzített számú, összegű és esedékességű törlesztés (a továbbiakban: Törlesztés) megfizetésével köteles visszafizetni.

A Hitelező az ügyleti év (a kölcsön folyósítását követő minden 12. naptári hónap) kezdetekor fennálló tartozás, és a még hátralévő futamidő alapján évente, valamint az aktuális tartozás és a még hátralévő futamidő alapján minden kamatváltozáskor meghatározza a fizetendő havi törlesztőrészlet összegét. Kamatváltozás esetén a felszámított hiteldíjról és az új törlesztőrészlet első esedékességéről, az ügyleti év végén a fennálló kölcsöntartozás összegéről, a felszámított hiteldíjról, annak időközi változásáról, a teljesített fizetésekről és a fizetendő törlesztőrészletről írásban tájékoztatja az Adóst. Írásban történő tájékoztatásnak minősül a mindenkor érvényes hirdetményben való közzététel is.

**7.4.** Az Adósnak a kölcsönt és járulékait a jelen Üzletszabályzatban, valamint a kölcsönszerződésben foglalt feltételek szerint kell megfizetnie.

A kölcsönszerződésben megjelölt havi törlesztőrészlet abban az esetben érvényes, ha a devizakölcsön az első törlesztőrészlet esedékességét megelőző naptári hónap utolsó banki napjáig kerül folyósításra, és az Adós a folyósítást követő naptári hónaptól kezdődően szerződészerűen tesz eleget fizetési kötelezettségének.

**7.5.** A törlesztőrészlet megfizetése kizárólag a Refinanszírozó Banknál vezetett folyószámláról történhet.

A fizetési kötelezettség szerződészerűen teljesítettnek akkor minősül, ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon a Hitelező által meghatározott számlán jóváírásra kerül.

A Hitelező jogosult az esedékes követelés összegét az Adósnak a Banknál vezetett folyószámlája mindenkor pozitív egyenlege terhére az esedékességkor, az Adósok erre vonatkozó rendelkezése nélkül kiegyenlíteni.

Amennyiben a folyószámlán az esedékes törlesztőrészlet egészére nincs fedezet, akkor a Hitelező a rendelkezésre álló összeget az esedékes törlesztőrészlet részbeni kiegyenlítésére hívják le.

**7.6.** Amennyiben az Adós a szerződésben vállalt havi törlesztési kötelezettségén felül rendkívüli törlesztést, vagy egyösszegű kiegyenlítést teljesít, vagy zálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom átjegyzés, futamidő prolongálása, törlesztés halasztás esetén a Hitelező a mindenkor érvényes Hirdetmény szerinti szerződésmódosítási díjat jogosult felszámítani.

Amennyiben az Adós a szerződésben megállapított törlesztő részletnél többet fizet, vagy rendkívüli törlesztést teljesít, és 30 nappal korábban nem rendelkezik úgy, hogy a Hitelező köteles a túlfizetés összegét a fennálló tartozás törlesztésére fordítani, a túlfizetés összege a következő havi esedékes törlesztő részlet megfizetésének fedezetül szolgál, kivéve a fennálló tartozás egyösszegű, teljes megfizetésének esetét.

**7.7.** A futamidő módosítását az Adós a következő ügyleti évtől kezdődő hatállyal, de legkésőbb az adott ügyleti év vége előtt harminc nappal, bármikor kezdeményezheti. A futamidő a kölcsönfajtára meghatározott maximális futamidőt nem haladhatja meg.

## **8. A kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondása**

**8.1.** A Hitelező jogosult a kölcsönszerződést a Ptk. 525. § (1) és (2) bekezdésében foglalt felmondási ok bármelyikének beállta, illetve bármely szerződéses kötelezettség megszegése esetén az Adóshoz intézett egyoldalú írásbeli jognyilatkozatával azonnali hatállyal felmondani. A kölcsönszerződés felmondásával felmerülő valamennyi költség az Adóst terheli. A kölcsönszerződés felmondása esetén az Adós még fennálló teljes tartozása azonnali hatállyal és egy összegben esedékessé válik.

**8.2.** Ha a fedezetként lekötött ingatlanra kívülálló harmadik személy javára végrehajtási jog kerül bejegyzésre az ingatlan-nyilvántartásba, ez a kölcsönszerződés azonnali felmondását vonja maga után, vagyis a teljes tartozás azonnal lejárttá válik.

**8.3.** A Hitelező a kölcsönkövetelést, valamint annak érvényesítésével felmerült költségeket az Adóssal, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettséget vállalókkal

szemben - a felek eltérő megállapodása, vagy jogszabály felhatalmazása hiányában - az 1994. évi LIII. törvény alapján, bírósági végrehajtás útján érvényesítik. A Hitelező az Adós rendelkezése nélkül is megterhelheti az Adós Refinanszírozó Banknál vezetett számláját - akár annak egy része erejéig - a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

**8.4.** A Hitelező a követelés maradéktalan kiegyenlítését követően az ingatlan-nyilvántartásban bejegyzett jogosultságok (zálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom) töröltetéséhez, valamint az egyéb, igénybe nem vett biztosítékok mentesítéséhez szükséges jognyilatkozatot bocsát rendelkezésre.

## 9. Fennálló kölcsöntartozások átjegyzése, átvállalása

**9.1.** A jelzálogtípusú kölcsön biztosítására zálogjoggal terhelt ingatlan elidegenítése esetén a zálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom a vétellel, cserével megszerzett ingatlanra nem jegyezhető át, de a fennálló tartozást az új tulajdonos átvállalhatja.

**9.2.** A lakáscélú kölcsönre vonatkozó kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás harmadik személy részéről történő átvállalására nincsen lehetőség.

**9.3.** A végrehajtási eljárás előtt és alatt alkalmazandó felelős hitelező magatartás elvei

Az ügyfél fizetési késedelembe esésének azonnali, gyors felismerése és az arra való megfelelő reakció mindkét szerződéses fél érdeke. Az ügyfélnek azért, mert a felhalmozott hátralék egyrészt befolyással lehet hitelképességére, másrészt a hátralékos tartozás a szerződése felmondásához, végső soron otthona (mint ingatlanfedezet) elvesztéséhez is vezethet. A hitelezőnek pedig azért érdeke, mert az ügyfél késedelmére nem időben történő reagálás megnehezítheti a tartozás behajtását. A követeléskezelés során a hitelezők az arányosság, fokozatosság, átláthatóság és kiszámíthatóság elvének megfelelően járnak el, a méltányosság szem előtt tartásával.

Ennek megfelelően a hitelező vállalja, hogy a végrehajtási eljárás lehetőség szerinti megelőzése érdekében:

- amint az ügyfél fizetési késedelembe esik, Hitelező felveszi vele a kapcsolatot (telefonon, írásban) annak érdekében, hogy megoldást találjanak arra, miként tudná az ügyfél késedelmes tartozását kiegyenlíteni. Amennyiben az első kapcsolatfelvétel nem volt sikeres, minden, általában elvárható lépést megtesznek, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerüljenek, a megkeresésre az ügyfél érdemben reagáljon. Sikeres kapcsolatfelvétel és az ügyfél részéről történő együttműködési hajlandóság esetén kialakítják a késedelmes tartozás kiegyenlítésének végrehajtási eljárásán kívüli módját úgy, hogy az ügyfélnek lehetősége legyen az önkéntes teljesítésre. Eljárása során a Hitelező figyelembe veszi az ügyfél aktuális fizetőképességét és korábbi fizetési fegyelmét.
- Az írásbeli fizetési felszólításban az ügyfél számára be kell mutatni a magatartása várható jogkövetkezményeit.

**9.4.** Abban az esetben, ha a fenti eljárás lefolytatása ellenére a fedezettel szembeni igényérvényesítés nem elkerülhető, a hitelező végrehajtási eljárás során az alábbiak betartásával jár el:

A végrehajtás során együttműködik az adóssal, hogy helyzete valamilyen módon rendezésre kerüljön, ennek keretében lehetőség szerint együttműködik a helyi önkormányzatokkal is.

Hitelező kijelenti, hogy alkalmazottjainak és velük egy háztartásban élő közeli hozzátartozóik a Hitelező által kezdeményezett követelésvásárlásban vagy a végrehajtásban vásárlóként részt nem vehetnek.

## III. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

**1.** Teljes hiteldíj mutató: A teljes hiteldíj mutató az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – jogszabályban meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel.” (Kivonat a 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelet 8. §-ából).

A teljes hiteldíj mutató a három hónapnál hosszabb lejáratú, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. sz. mellékletének III. 13. pontjában meghatározott lakossági kölcsönök esetében irányadó.

**2.** A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a hitellel kapcsolatos - kamaton túli egyéb - költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában.

**3.** A teljes hiteldíj éves százalékban kifejezett összegének számításául szolgáló mutató az egy időpontban történő kölcsönfolyósítás esetén:

THM számítás képlete:

$$H = \sum \frac{m A_k}{k - 1(1+i)^k}$$

**H:** a kölcsön összege, csökkentve a kölcsön felvételével összefüggő költségekkel,  
**A<sub>k</sub>:** a k-adik törlesztőrészlet összege,  
**m:** a törlesztőrészletek száma,  
**tk:** a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,  
**i:** a THM szádrésze.

**4.** A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

**5.** A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

**6.** Kockázatfeltáró Nyilatkozat: Devizában nyilvántartott kölcsön esetén tartalmazza, az árfolyamkockázat ismertetését, valamint annak hatását a törlesztő részletre. Deviza alapú kölcsön igénylése esetén a Kockázatfeltáró Nyilatkozat aláírása kötelező az Adós, az Adóstárs, illetve a Kezes számára egyaránt.

**7.** A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

**8.** Az induló teljes hiteldíj mutató meghatározása a forint fizetések alapján történt. A fizetések más devizanemre átszámításánál figyelembe vett, a Refinanszírozó Bank által alkalmazott deviza vételi és eladási árfolyam érvényességének napja: a szerződéskötést megelőző legfeljebb tizedik munkanap.

## IV. A TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGRE ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. A Hitelező jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, az Adós és egyéb kötelezett személyi adataira vonatkozó, és a vele szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az Adós és egyéb kötelezettek jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Hitelező személyével kapcsolatban kezel.
2. A Hitelező jogosult az Adós és egyéb kötelezett által közölt személyes adatokat az Adósnilyvántartási rendszerükbe, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírása szerint működtetett Központi Hitelinformációs Rendszerbe felvenni, és kezelni, valamint a törvény mindenkor hatályos előírásainak megfelelően adatszolgáltatást teljesíteni. Az Adós és egyéb kötelezettek kijelentik, hogy a fenti adatszolgáltatásuk önkéntes, és az adatok kezelése hozzájárulásukon alapul.
3. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: az egyedi szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, az egyedi szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás.
4. Az adatkezelés időtartama: az Adós tartozásának megszűnését követő 5. év vége, kivéve a 2003. évi XV. törvényben megjelölt személyes adatokat, amelyeket a Hitelező - a hivatkozott törvény rendelkezése szerint - 10 évig köteles megőrizni.
5. Az adatkezelést és feldolgozást a Hitelező saját szervezetében végzi. Amennyiben kiszervezés keretében adatátadásra kerülne sor, az 1996. évi CXII. törvény előírásának megfelelően a kiszervezett tevékenység körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Hitelező Üzletszabályzatában feltünteti.
6. Adós és egyéb kötelezett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira - ideértve a jogorvoslati lehetőséget is - az 1992. évi LXIII. törvény rendelkezései az irányadóak.

## V. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESÍTÉSEK

1. Az Adós köteles a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Hitelezőt haladéktalanul tájékoztatni a szerződéses kötelezettség teljesítését, valamint a fedezetek meglétét, értékét és értékesíthetőségét érintő minden változásról és körülményről.

Az Adós a Hitelező javára megadott személyes adatai megváltozása esetén haladéktalanul köteles az adatváltozást a Hitelezőnek bejelenteni. Fenti kötelezettségek elmulasztásából eredő károkat az Adós és egyéb kötelezett viseli.

2. Az Adós a szerződés megkötésekor köteles nyilatkozatot tenni, mely szerint az 1992. évi LXVI. törvény alapján nyilvántartott adatait a Hitelezővel szemben nem tiltotta le, azt a szerződéses jogviszony fennállása alatt nem tiltja le, és hozzájárulását adja ahhoz, hogy a kölcsönszerződés felmondása esetén a Hitelezővel szemben fennálló tartozás érvényesítéséhez szükséges személyi adatait - a hivatkozott jogszabályban megjelölt nyilvántartási szervek - a Hitelező írásbeli kérelmére kiszolgáltassák.

Amennyiben az Adós ezen nyilatkozata nem felel meg a valóságnak, illetőleg a jogviszony fennállása alatt adatait bármikor letiltja, a Hitelező erről történő tudomásszerzése esetén jogosultak a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

3. Egyetemes kötelezettek esetében a Hitelező egyes adóshoz intézett jognyilatkozatai csak a címzett adós tekintetében hatályosak, attól függetlenül, hogy egyetemes kötelezettség áll fenn. Egyetemes kötelezettek esetében a Hitelező jognyilatkozatait minden kötelezettel külön-külön köteles közölni.
4. Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsönrel kapcsolatos bármely kamat és költség bevezetése, vagy megváltozása esetén írásban történő tájékoztatásnak minősül az is, ha a változást tartalmazó üzletszabályzatot, illetve hirdetményt a Hitelező az irodában kifüggesztik.

## VI. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR) RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

1. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) 130/C. §-a értelmében, amennyiben a természetes személy hiteladós a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt, és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és esedékes időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, a hitelintézet átadja a törvényben meghatározott adatait a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt-nek (cím: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.), mint a központi hitelinformációs rendszert (KHR) kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

2. A hivatkozott törvény 130/D. §-a értelmében, 2006. április elsejétől amennyiben a természetes személy hiteladós a kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl, hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható, a hitelintézet ugyancsak átadja a törvényben meghatározott adatait a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt-nek.

3. A 130/E. § értelmében a hitelintézet a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. részére átadja annak a természetes személynek a törvényben meghatározott adatait,

- a) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,
- b) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A KHR-be való adattovábbítás célja, hogy a hitelnyújtók rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis, és így lehetővé váljon a hitelképesség differenciáltabb megítélése. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók biztonságosabb működéséhez is.

A Hpt. szerint átadható, természetes személyekkel kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

1. Azonosító adatok (az I., II. és III. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

2. a kölcsönszerződésre vonatkozó adatok (az I. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

3. A kölcsönszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok (a II. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok (a III. pontban foglaltak alapján adhatók át):

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

4. A Hpt. 130/L. §-a alapján a Központi Hitelinformációs Rendszer a természetes személyekre vonatkozó azonosító adatokat késedelmes tartozás esetén az adós késedelmes tartozásának megszűnését követően, egyéb esetben az adat átadását követően öt évig tartja nyilván, és kezeli.

5. Tájékoztatjuk, hogy a Hpt. 130/K. §-a alapján, az ott meghatározott módon kifogást emelhet referenciaadatainak a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. részére történt átadása, azoknak a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. 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 írásban kap tájékoztatást.

6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről értesít valamennyi olyan pénzügyi szervezetet, amely Önről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül adatot kért.

7. A Hpt. 130/L. §-a alapján, az ott meghatározott módon az adatátadó hitelintézet, és a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. ellen három esetben keresetet is 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 tárgyalást a bíróság úgy tűzi ki, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen.

A jogorvoslati eljárás részletes szabályait a melléklet tartalmazza.

Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a Hpt. szerinti

- hitel és pénzkölcsön nyújtására,
- pénzügyi lízingerre,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel
- kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,
- kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására,
- irányuló szerződés, vagy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti
- értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés,
- befektetőknek nyújtandó befektetői hitel

megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel. Ezen célok elérése érdekében a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. a részére történő adatszolgáltatást követően azokat további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatok akkor is átadhatók, ha az ügyfél kér információt a KHR-ben szereplő adatairól. Az ügyfél erre vonatkozó kérelmét – külön nyomtatványon – bármely hitelintézetnél közvetlenül benyújthatja. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

8. A KHR-ben való szereplés várhatóan a hiteligenylés elutasításával jár. A Hitelező a hiteligenylés benyújtását megelőzően felhívta az igénylők figyelmét arra, hogy a Hitelező részére fizetendő indokolatlan költségek elkerülése végett, amennyiben az igénylők szükségesnek látják, éljenek az évente egyszeri ingyenes KHR lekérdezés lehetőségével, hogy megállapíthassák, szerepelnek-e az adataik a KHR-ben.

## VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. A Hitelező jogosult jelen Üzletszabályzatot üzletpolitikájának, termékpolitikájának megfelelően egyszóval módosítani.

2. A Hitelező jelen Üzletszabályzat megváltoztatását legalább 15 nappal korábban, a Hitelező ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.
3. Ha az ügyfél az értesítés kifüggesztésétől számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.
4. Ha az ügyfél jelen Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja a Hitelező szolgáltatását igénybe venni - jogszabály vagy szerződés ellenkező rendelkezése hiányában - jogosult a szerződést 30 napos határidővel felmondani.
5. Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés minden további jogcselekmény nélkül jelen Üzletszabályzat részévé válik.