



AZ MKB BANK NYRT. ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK

III. SZÁMÚ FÜGGELÉKE

HATÁLYOS: 2022.08.01-TŐL

KÖZZÉTÉVE: 2022.06.29.

Jelen Függelék rendelkezései az alább megjelölt szolgáltatások tekintetében az Üzletszabályzat törzsszövegének rendelkezéseivel együttesen értelmezendők:

- 2022. augusztus 1. előtt a Sberbank Zrt. „v.a” (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út. 1-3.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041720) társasággal ügyfélkapcsolatban álló ügyfelek által igénybe vett hitel- és pénzkölcsön nyújtási szolgáltatások, melyek tekintetében a Magyar Nemzeti Bank által H-EN-I-408/2022. szám alatt engedélyezett állományátruházás útján az MKB Bank Nyrt., mint átvevő hitelintézet 2022. augusztus 1. napjától a hitelező helyébe lépett.

Jelen Függelék a Sberbank Zrt. „v.a.” társaságnak az állomány átruházást megelőzően érvényes Általános Szerződési Feltételek (I. RÉSZ), valamint Kockázatvállalási Üzletszabályzat (II. RÉSZ) elnevezésű szerződéses feltételeinek rendelkezéseit tartalmazza.

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
I. Bevezető rendelkezések	3
II. A jelen III. sz. Függelék célja, alkalmazási köre, módosítása	3
III. Azonosító okmányok másolása, kép-, hangfelvétel rögzítése	6
IV. A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai	6
V. Fizetési módok	6
VI. Tájékoztatás, értesítés, együttműködés	6
VII. Kézbesítés, írásbeliség	7
VIII. Rendelkezési jog, képviselő	7
IX. Kamatok, jutalékok, díjak	8
X. A Bank felelőssége, tévedés	8
XI. Banktitok, adatkezelés	9
XII. Biztosítéknyújtás	12
XIII. Panaszkezelés, jogviták rendezése	13
AZ EGYES ÜGYLETEK	14
XIV. Bankszámla	14
XV. Betétügyletek	14
XV/A. Tartós Betétre vonatkozó általános szabályok	14
XVI. Letétügyletek	14
XVII. Hitel- és kölcsönügyletek	14
XVIII. Széfszolgáltatás	55
XIX. Bankgarancia	55
XX. Váltóügyletek	55
XXI. Faktoring-ügyletek	55
XXII. Okmányos ügyletek és csekk	55
XXIII. Elektronikus fizetési eszközökre vonatkozó közös szabályok	55
XXIV. Bankkártya	55
XXV. Sberbank Telebank	55
XXVI. Sberbank SMS	55
XXVII. Az elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó közös szabályok	55
XXVIII. Sberbank Business Online (MultiCash) szolgáltatás	55
XXIX. Internet Banking szolgáltatás	55
XXX. Sberbank Online Banking szolgáltatás	56
XXXI. Hitelintézet, társaság, személy igénybe vétele ügynöki tevékenység végzése céljából	56
XXXII. A Bank igénybe vétele ügynöki tevékenység végzése céljából	56
XXXIII. Szerződés megszűnése	56
XXXIV. Az elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályokról	57

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. Bevezető rendelkezések

- I/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg, *I. Általános Rendelkezések, Fogalomtár, Általános szerződési Feltételek* fogalom lépett.
- I/2-1/3. A Bank adatait az Üzletszabályzat törzsszöveg 17. pontja tartalmazza.
- I/4. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 12.1 pontja lépett.
- I/5. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 1.1.9. pontja lépett.
- I/6. A Bank központi elérhetőségeit az Üzletszabályzat törzsszöveg 17. pontja tartalmazza.

II. A jelen III. sz. Függelék célja, alkalmazási köre, módosítása

- II/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 8.1. pontja lépett.
- II/2. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg, *I. Általános Rendelkezések, Fogalomtár, Általános szerződési Feltételek* fogalom lépett.
- II/3. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg, *I. Általános Rendelkezések, Fogalomtár, Ügyfél* fogalom lépett
- II/4. A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmára elsősorban az ügylet típusának megfelelő szerződés és speciális Üzletszabályzat, valamint az azokban nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzletszabályzat, továbbiakban pedig a vonatkozó jogszabályokban – így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (**továbbiakban Ptk.**), a Hpt.-ben, a bankügyletekkel és banktevékenységgel kapcsolatos más hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben – foglaltak az irányadók.

Az egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandóak – különös tekintettel a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra – a hivatalosan közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok). Ilyenek különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott szabályok, továbbá a váltóra és csekkre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály, valamint a nemzetközi fizetésekre és a külkereskedelemre vonatkozó jogszabályok.

Nem tekinthető Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés, illetve jogügylet részének az a hivatalosan közzétett nemzetközi szerződésnek, szabályzatnak, szokványnak nem minősülő szokás, amelyben a felek korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, illetve az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés, jogügylet alanyai által széles körben ismert, és rendszeresen alkalmazott, de hivatalosan közzétett nemzetközi szerződésnek, szabályzatnak, szokványnak nem minősülő szokás, valamint a felek által egymás között korábban kialakított gyakorlat amennyiben ezen szokás, gyakorlat, a szerződés, illetve jogügylet rendelkezéseivel ellentétes, szerződésszegésnek minősülne, illetve amennyiben a Bank valamely jogáról egyoldalúan lemond, illetve valamely folyósítási, hatálybalépési vagy egyéb szerződéses feltételtől eltekint.

- II/5. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 1.2. és 1.3. pontjai léptek.
- II/6. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 1.3. pontja lépett.
- II/7. A III. sz. Függelékben az alábbi kifejezések – ha a III. sz. Függelék adott pontja kifejezetten másként nem rendelkezik vagy a szöveggörnyezetből kifejezetten másképp nem következik – a következő jelentést hordozzák:

EGT tagállam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államok (jelenleg az EU tagállamain kívül Norvégia, Liechtenstein, Izland).

Hirdetmény: a Bank által a fiókjaiban és az internetes honlapján a banki ügyletekre, információkra vonatkozó adatokat tartalmazó, bárki számára megismerhető módon közzétett tájékoztató (pl. a kondíciós lista).

Kamatváltoztatási mutató: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti fogalom: „a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám”,

Kamatfelár: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti fogalom: „a referencia-kamatláb felül – a hitelkamat részeként – fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségként meghatározott kamatrész”,

Kamatfelár-változtatási mutató: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti fogalom: „a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató”.

Kamatfelár-változtatási periódus: a 2015. február 1. után fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében, a 3 évet meghaladó futamidejű hitel- és kölcsönök esetében az első kamatfelár változtatási periódus a 3. ügyleti év fordulónapján ér véget, ezt követően a periódus hosszának megállapítása az alábbi táblázat szerint történik:

Futamidő (hó)	Kamatfelár-változtatási periódus
36-240	3 év
241-300	4 év
301-	5 év

A kamatfelár-változtatási periódus hosszának megállapítása az állami kamattámogatás mellett fogyasztók részére nyújtott kölcsönök esetében a fentiekől eltérő módon történik.

Kamatperiódus: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti fogalommal összhangban, a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Bank mint hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

Kondíciós Lista: azon Hirdetmény, mely tartalmazza a Bank által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított kamatok, díjak, jutalékok, költségek és késedelmi kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, a Banknál elhelyezett pénzeszközök után a Bank által fizetendő kamat mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit.

Meghatalmazott: a Számlatulajdonos által a jelen III. sz. Függelékben írt feltételekkel meghatalmazott olyan természetes személy, akinek a számlaszerződésben meghatározott számla egyenlege felett a Számlatulajdonos rendelkezési jogot biztosít, anélkül azonban, hogy a számlaszerződés módosítására, vagy megszüntetésére jogosult lenne. A Számlatulajdonos a Bank felé a Meghatalmazott ezen minőségében tett összes cselekményeiért és tartozásaiért teljes felelősséggel tartozik.

Meghatalmazott továbbá azon természetes személy is, aki a Bankkal szerződni kívánó harmadik féltől jogviszony létesítésére meghatalmazást kap, továbbá aki a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló Ügyféltől meghatalmazást kap a szerződésből eredő jogok és kötelezettségek gyakorlására.

Mikrovállalkozás: Az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg

Papíralapú fizetési megbízás: a 18/2009. (VIII.6) MNB rendelet szerint előírt, bankfiókban kihelyezett hatályos formanyomtatványom benyújtott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

Számlatulajdonos: a Bankszámla-keretszerződést, Bankszámlaszerződést (akár meghatalmazott útján is) aláíró Ügyfél, illetve akinek a nevére és javára a Bank a bankszámlát a Bankszámlaszerződés alapján vezeti.

Tartós adathordozó: az Üzletszabályzat törzsszövegében meghatározottakon túl tartós adathordozón történő tájékoztatásnak minősül továbbá az elektronikus formátumú szerződéstervezetnek az Ügyfél által megadott e-mail címre történő továbbítása is.

Ügyleti évforduló napja: a fogyasztó Ügyféllel kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében az (első) kölcsön(rész) folyósításának napját követő 12. hónap azon napja, valamint minden ezt követő 12. hónap azon napja, amely napon az ügyfélnek a szerződés szerinti fizetési kötelezettsége esedékes.

Ügynöki tevékenység: a Bank javára és megbízásából erre felhatalmazott hitelintézet, jogi személy, természetes személy által folytatott tevékenység, amelynek célja a Bank pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

Számlacsomag: A fogyasztók számára nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása során az általánosan alkalmazandó Kondíciós Listától eltérő, speciális kondíciókat tartalmazó, külön Kondíciós Listában meghatározott szerződéses feltételek összessége.

II/8. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 4.2.16. pontja lépett.

III. Azonosító okmányok másolása, kép-, hangfelvétel rögzítése

III/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 3.1. pontja lépett.

III/2. Az Ügyféllel folytatott nyilvánosan meghirdetett ügyfélszolgálati telefonszámokra érkezett, valamint az ezekről indított kimenő telefonbeszélgetéseket a Bank az ügyfélszolgálati tevékenység minőségének ellenőrzése továbbá az Ügyfél és a Bank közötti vitának, illetve jogvitának az eldöntését szolgáló bizonyíték biztosítása céljából rögzíti, és azokat az adott beszélgetéssel érintett vitás eset kapcsán bizonyítékként szabadon felhasználhatja. Továbbá a Bank rögzít valamennyi olyan telefonhívást is, mely az Ügyfél és a Bank munkavállalója között történik és abban az Ügyfél megbízást ad a Banknak.

III/3. A Bank az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykiadó automatákban videokamerákat helyez el, amelyekkel az Ügyfélről videofilm-felvételeket rögzít, és a rögzített videofilm-felvételeket bármely vitás eset eldöntése kapcsán bizonyítékként felhasználhatja.

III/4. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

IV. A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

IV/1.-IV/75.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

V. Fizetési módok

V/1.-V/49.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

VI. Tájékoztatás, értesítés, együttműködés

VI/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 4.1. pontja lépett.

VI/2. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 4.3. pontja lépett.

VI/3. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 4.3.1. pontja lépett.

VI/4. -

VI/5. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 3.1.4. pontja lépett.

VI/6. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg, *I. Általános Rendelkezések, Fogalomtár, Tartós adathordozó* fogalom lépett.

VI/7.-VI/16. Hatályon kívül helyezett rendelkezések

VII. Kézbesítés, írásbeliség

VII/1.-VII/7.: A rendelkezések helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 4.2. pontja lépett.

VIII. Rendelkezési jog, képviselő

Magánszemélyekre vonatkozó rendelkezések:

VIII/1. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

VIII/2. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

VIII/3. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

VIII/4. Természetes személy Számlatulajdonos Ügyfél elhalálása esetén a Számlatulajdonos Ügyfél által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve a Számlatulajdonos Ügyfél állandó Meghatalmazottjait is – hatályát veszti azt követően, hogy a Bank a halál tényéről hitelt érdemlően tudomást szerez, és a Számlatulajdonos Ügyfél Banknál elhelyezett pénzeszközei és vagyona - jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában – a Számlatulajdonos Ügyfél hagyatékába kerülnek, amellyel a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig senki sem rendelkezhet, ide nem értve a kedvezményezettet, amennyiben az elhunyt számlatulajdonos halál esetére szóló rendelkezésében ilyen személyt nevezett meg.

A Bank a halál tényéről hitelt érdemlően tudomást szerez, amennyiben benyújtásra kerül az ügyfél eredeti halotti anyakönyvi kivonata, az ügyben született hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása. Szintén hitelt érdemlő tudomásszerzésnek minősül, amennyiben a halál tényéről a Bank a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző/jegyző, bíróság vagy hatóság (pl.: MÁK (NYUFIG)) megkeresése vagy határozata alapján értesül.

A Számlatulajdonos Ügyfél halála esetén a Számlatulajdonos Ügyfél örököse köteles a Banknál örökös minőségének igazolására jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzést vagy közjegyző hagyatéki pert követő, bíróság határozatát irányadónak megállapító hagyatéki eljárást befejező jogerős végzését, illetőleg öröklési bizonyítványt (külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okiratot) eredetiben becsatolni. A Bank az örökgyó Számlatulajdonos Ügyfél Banknál elhelyezett vagyonát csak az előbb említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösnek.

VIII/5-12. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

IX. Kamatok, jutalékok, díjak

IX/1. A Bank által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított kamatok, díjak, jutalékok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit, továbbá egyes hitel- és kölcsönügyletek kapcsán az Ügyfél által fizetendő kamat és egyéb díjak mértékét a mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza.

Számlacsomag alkalmazására vonatkozó kikötés esetén, amennyiben az Ügyfél több Fizetési Számlát vezet a Banknál, a Számlacsomagban meghatározott, fizetési megbízásokhoz kapcsolódó díjak (ideértve a könyvelési díjat is) valamennyi Fizetési Számlára kiterjednek, míg a számlavezetéshez kapcsolódó díjak kizárólag az adott Számlacsomagba bevont vagy a szerint kedvezményes számlákra korlátozódnak.

IX/2. A Bank jogosult ügyfél-típusonként, illetve üzletáganként eltérő kondíciókat alkalmazni és eltérő szolgáltatásokat nyújtani, továbbá jogosult az Ügyfél számára a Kondíciós Listában és a Hirdetményben foglaltaktól eltérő, egyedi kondíciókat megállapítani.

IX/3. Amennyiben a Bank az Ügyfélnek az általánostól kedvezőbb kamatot nyújt a folyósításkor, az nem jelenti automatikusan az ügylet fix kamatozásává minősítését, csak és kizárólag akkor, ha a Bank és az Ügyfél az ügyletre vonatkozó szerződésben arról kifejezetten megállapodott. Minden egyéb esetben az ügylet változó kamatozású.

IX/4. A Bank jogosult továbbá akár az egyes termékekre, akár a termékek egy csoportjára nézve kamatváltozást végrehajtani, amennyiben ennek feltételei fennállnak. Az egyes termékekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Üzletszabályzatok további kamatváltoztatási szabályokat állapíthatnak meg. A kamatváltoztatást a Bank hirdetményben közli az Ügyfelekkel.

IX/5. Az a tény, hogy a Bank valamely őt megillető kamat, díj, jutalék vagy egyéb költségelem beszedésére vagy egyéb kötelezettségvállalás teljesítésére vonatkozó igényét időszakosan vagy egyedi jelleggel nem érvényesíti, nem jelenti azt, hogy az ügyfelet terhelő kamat, díj, jutalék illetve egyéb költségelem megfizetésétől, vagy egyéb kötelezettségvállalás teljesítésétől eltekintene, azokra vonatkozó igényét elévülési időn belül bármikor érvényesítheti, továbbá szerződés hatálya alatt az esedékessé váló részletek beszedését bármikor megkezdheti. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bankkal szemben bármely jogcímen fennálló tartozását harmadik személy helyette bármikor a Bank részére megfizethesse.

IX/6. Számla megszüntetés esetén az általános kondíciós listában foglaltak szerinti díjtétel kerül felszámításra.

X. A Bank felelőssége, tévedés

X/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 8.1. pontja lépett.

X/2. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 8.4. pontja lépett.

X/3. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 8.7. pontja lépett.

X/4. A Bank nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefon-, vagy az adatátviteli rendszerek hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, illetve hibásan

érkezik meg. A Bank nem felel a telefonvonal és az adatátviteli rendszerek minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.

- X/5. A Bank csak súlyos gondatlansága esetén felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben a cselekvőképességében beállott időközbeni változásokról.
- X/6. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.
- X/7. A Bank saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről – az ok feltüntetésével – a Bank az Ügyfelet értesíti.
- X/8. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított volta a hitelintézetekben ilyen munkakört betöltő alkalmazottak számára az ilyenkor szokásos vizsgálat ellenére sem állapítható meg.
- X/9. A Bank harmadik személy közreműködését igénybe veheti a megbízások teljesítéséhez, ha az megítélése szerint szükségesnek látszik. Az Ügyfél utasítása szerint kijelölt harmadik személy tevékenységéért a Bank felelősséget nem vállal.
- X/10. A Bank vezető tisztségviselői nem felelnek a Bank által az Ügyfélnek okozott károkért, ide nem értve a Ptk. 6:526 §-ban foglalt eseteket.
- X/11. A Bank a vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az ügyfél értesítésére szolgáló biztonságos eljárásként: az ügyfelet az általa megadott email címen értesíti, ennek hiányában az ügyfél által megadott telefonszámon. Ha az ügyfél nem adott meg email címet, telefonszámot, akkor az ügyfél értesítése írásban, postai szolgáltató igénybevitelével valósul meg.

XI. Banktitok, adatkezelés

- XI/1. Banktitok – amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik - minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, valamint a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.
- XI/2. A Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha az Ügyfél, illetve törvényes képviselője ezt közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, továbbá a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi, illetőleg törvény a Bankot a banktitok harmadik személy részére történő kiadására kötelezi, valamint amennyiben a Bank által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.
- XI/3. Amennyiben az Ügyfél adataiban változás következik be és azt az Ügyfél nem közli a Bankkal, úgy a Bank jogosult rögzíteni az adatokban történő változást - észlelésük esetén - az Ügyfél személyes megjelenésekor.

XI/4. A **nem természetes személy Ügyfél** a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH-nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH, Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés céljából a Bank esetleges konzorciális hitelezésben résztvevő partnerei, valamint kockázatviselő partnerei részére;
- az Ügyfél által nyújtott biztosítékok vizsgálata céljából a Bankot refinanszírozó társaság, ill. szervezet részére, amellyel szemben a Bank – Ügyféllel szembeni – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek, illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja;
- az Ügyfélnek a közte és a Bank között létrejött bármely ügyletből eredő tartozásért készfizető kezességet vállaló készfizető kezes részére.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek, illetve adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

A **természetes személy Ügyfélre** vonatkozóan a Bank a Hpt. alapján - az adatvédelemre vonatkozó jogszabályi kötelezettségek betartásával - az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott személyes adatait, továbbá minden egyéb, a Bankkal létesített jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és operációs kockázatkezelési és

ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal a Bank által a honlapján Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint adja át harmadik személyeknek.

- XI/5. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.
- XI/6. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.
- XI/7. -
- XI/8. Hitelkapcsolat létesítésével egyidejűleg a Bank kérheti, hogy az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt nyilatkozattal jogosítsa fel a Bankot, hogy az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól, a vagyoni helyzetét érintő – és egyébként bank- vagy üzleti titoknak minősülő – adatokról és tényekről felvilágosítást kérjen.
- XI/9. A Bank - kizárólag elszámolási, biztonsági okokból – jogosult a saját üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, ügyfelek, képrögzítő; hangrögzítő eszközzel történő megörökítésére, és a készített kép, hangfelvétel tárolására, felhasználására.
- XI/10. A Bank a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait és magát a kommunikációt teljes részletességgel – az erre vonatkozó előzetes felhívással - rögzíti és tárolja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ a Bankkal fennálló szerződés teljesítéséhez, továbbá a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.
- XI/11. Az Ügyfél önkéntes hozzájárulását adhatja ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot szolgáltatson a Bank megbízásából végzett fogyasztói kutatás céljából harmadik személyek részére. A Bank az Ügyfél részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése érdekében, míg a Bank esedékes követeléseinek az érvényesítése céljából a Bank jogos érdekeinek érvényesítése érdekében jogosult szolgáltatni harmadik személyek részére.
- XI/12. A Bank tájékoztatja az Ügyfeleit, hogy a Hpt. 68. §-a alapján kiszervezett tevékenységeit és a tevékenységeket végző szervezeteket az Általános Üzletszabályzat törzsszövegének 4.6. pontja tartalmazza.
- XI/13. A Bank tájékoztatja továbbá Ügyfeleit, hogy a Bank - hasonlóan az összes európai bankhoz - a nemzetközi pénzügyi műveletek végrehajtása érdekében a SWIFT¹ nevű, belgiumi székhelyű cég SWIFTNet FIN szolgáltatását veszi igénybe. A SWIFT operációs központja az európai pénzügyi tranzakciókat is az Egyesült Államokban működő, biztonsági célokból duplikált adatbázisban tárolja. Az operációs központban tárolt európai pénzügyi tranzakciók adatai így az Egyesült Államok joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az amerikai hatóságok hozzáférést követelhetnek az operációs központban tárolt személyes adatokhoz a terrorizmus elleni harc céljából. Az Amerikai

¹ Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Egyesült Államok joga a személyes adatok számára az Európai Uniótól eltérő szintű védelmet biztosít. Ügyfeleinknek ugyanakkor természetesen továbbra is megmaradnak az EU adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságai, és ezeket a jogokat, illetve az ezzel összefüggő jogérvényesítési lehetőségeiket változatlanul gyakorolhatják. Maga a SWIFT is folyamatosan mindent megtesz azért, hogy az általa nyújtott szolgáltatás mindinkább megfeleljen az uniós adatvédelmi kritériumoknak.

XI/14. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 5.2.1. pontja lépett.

XII. Biztosítéknyújtás

- XII/1. A Bank bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől kérni, hogy az nyújtson megfelelő személyi, vagy dologi biztosítékot, illetve, hogy növelje az adott biztosíték értékét még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.
- XII/2. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal megkötött bármely ügyletből származó kötelezettségét annak lejártakor nem teljesíti, akkor a Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül az Ügyfél bármely, Banknál vezetett bankszámláját, mint folyószámlát a tartozás összegével megterhelni. Bank ezen jogát az Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei ellenében is érvényesítheti, a betétszámla összegét is megterhelheti függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését az Ügyfél a Banktól nem követelheti. Amennyiben a lejárt kötelezettségek devizaneme eltér a rendelkezésre álló pénzeszköz devizanemétől, akkor a Bank jogosult egyoldalúan a konverzió lebonyolításához a Bank mindenkor Hirdetményében meghirdetett árfolyamot használni, illetve amennyiben az árfolyam nem elérhető, akkor más, a Bank által meghirdetett árfolyamon kiegyenlíteni az Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal megkötött bármely szerződéséből fakadóan lejárt, esedékes tartozása áll fenn, a Bank jogosult az Ügyfél, Banknál vezetett bármely bankszámláját zárolni azzal, hogy arról az Ügyfél, illetve az általa a bankszámla feletti rendelkezésre meghatalmazott(ak) által adott fizetési megbízás alapján kifizetés nem történhet.
- XII/3. Amennyiben valamely biztosítási összeg a Bank, mint engedményes vagy kedvezményezett javára teljesítésre kerül, az a biztosított követelés teljesítéséig, óvadékként biztosítékkul szolgál.
- XII/4. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megóvásáról. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében stb. bekövetkezett változásokról az Ügyfél írásban köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- XII/5. A Bank jogosult – a helyszínen is – az Ügyfél üzleti tevékenységének zavarása nélkül ellenőrizni, hogy az ügylet fedezete és biztosítéka megfelelő-e. A vállalkozásnak minősülő Ügyfél köteles a Bank javára bejegyzett zálogjoggal terhelt, fedezetül szolgáló ingatlanok, a Bank által elfogadott értékbecslő által készített aktuális értékbecslését évente egyszer, legkésőbb minden naptári év utolsó munkanapjáig, illetve a Bank erre vonatkozó írásbeli felhívását követő tizenöt munkanapon belül (ilyen felhívás a Bank részéről naptári évente legfeljebb két alkalommal terjeszthető elő) a Bank részére benyújtani. Amennyiben erre nem kerül sor, a Bank jogosult értékbecslőt megbízni az értékbecslés elkészítésével, melynek ellenértékével az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelni. Erre az Adós kifejezetten felhatalmazást ad.

A fogyasztónak minősülő Ügyfélnek törekednie kell arra, hogy a Bank javára bejegyzett zálogjoggal terhelt, fedezetül szolgáló ingatlanok, a Bank által elfogadott értékbecslő által készített aktuális értékbecslését tizenöt munkanapon belül a Bank részére benyújtsa, amennyiben Bank erre vonatkozó írásbeli felhívást közöl az Ügyféllel (ilyen felhívás a Bank részéről naptári évente legfeljebb egy alkalommal terjeszthető elő)

- XII/6. A Bank az Ügyfél kezdeményezésére lemondhat – azonban erre nem köteles – azokról a biztosítékokról, amelyek megítélése szerint a továbbiakban nem szükségesek követeléseinek biztosításához.
- XII/7. A Bank jogosult beszerezni minden olyan iratot, amelyet szükségesnek vél, megvizsgálni a biztosítékok nyújtásával, kezelésével, feldolgozásával és érvényesítésével kapcsolatban. Ugyanakkor jogosult kezdeményezni az ezzel kapcsolatosan szükséges hatósági, illetve bírósági eljárást, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosíték megőrzéséhez és érvényesítéséhez.
- XII/8. A biztosítékok létesítésével, rögzítésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség – ellenkező megállapodás hiányában - az Ügyfelet terheli.
- XII/9. A biztosítékok értékét a Bank által meghatározott értéken kell figyelembe venni, azok összértéke az Ügyfél teljes tartozását meghaladhatja. Az Ügyfélnek a fedezet felajánlása során írásban nyilatkoznia kell arról, hogy az általa felajánlott biztosíték más ügylet kapcsán már terhelésre került-e, és ha igen milyen mértékben. Továbbá nyilatkoznia kell a felajánlott biztosíték per, és igénymentességéről is. A felajánlott biztosíték elfogadásáról a Bank jogosult dönteni, figyelembe véve azt, hogy jogszabályi tilalomba ütköző biztosítékot nem lehet felajánlani és ilyet a Bank nem fogad el.
- XII/10. Ha a biztosítékul leköötött vagyontárgyak értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennállott arányhoz képest a Bank hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt – a biztosítékok kiegészítésével, illetve más módon - helyreállítani. Ha a biztosítékul leköötött vagyontárgyak értékének csökkenése a követelés kielégítését veszélyezteti, és az Ügyfél - a Bank megfelelő határidőt tartalmazó felszólítása ellenére - annak állapotát nem állítja helyre, nem ad megfelelő új zálogtárgyat vagy az értékcsökkenés mértékének megfelelő kiegészítő biztosítékot, a Bank a zálogtárgyat értékesítheti a további értékcsökkenés megelőzése érdekében.
- XII/11. Ha a biztosítékul a termelésben, illetve a kereskedelmi forgalomban részt vevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható, vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott, vagy értékesített vagyontárgyakat azonos értékben a Bank által forgalomképesnek minősített vagyontárgyakkal pótolni. Névre szóló értékpapír biztosítékként történő átadása során azt üres forgatmány alapján átadni.
- XII/12. A Bank elsősorban a következő biztosítékokat fogadja el: óvadék, fedezetigazolás, garancia, (készfizető) kezesség, zálogjog, (kézizálogjog, jelzálogjog, jogokon és követelésen alapított zálog, üzletrészen alapított zálog), váltó, beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazás, biztosítási jogviszonyban a Bank kedvezményezettként, jogosultként történő megjelölése.

XIII. Panaszkezelés, jogviták rendezése

XIII/1.-XIII/8.: A rendelkezések helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 16. pontja *(Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése c. fejezet)* lépett.

AZ EGYES ÜGYLETEK

XIV. Bankszámla

Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XV. Betétügyletek

Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XV/A. Tartós Betétre vonatkozó általános szabályok

Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVI. Letétügyletek

Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII. Hitel- és kölcsönügyletek

Bank jelen III. sz. Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások alapjául szolgáló átruházott szerződés állomány tekintetében a hitel- és kölcsönszerződések terhére további folyósítást nem végez, az esetlegesen ki nem folyósított hitelkeretet nem tartja Ügyfél rendelkezésére, így az Ügyfél e hitel- és kölcsönszerződések terhére további lehívást nem jogosult a Bankhoz benyújtani.

Jelen XVII. fejezet vonatkozásában Bank alatt az Általános Üzletszabályzat törzsszövegének Preambulumaszerinti állományátruházást megelőzően Sberbank Magyarország Zrt., illetve Sberbank Zrt. „v.a.” értendő.

XVII/1. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII/2. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII/3. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII/4. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII/5. Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XVII/6 Amennyiben a Bank és az ügyfél között létrejött szerződés alapján megjelölt referenciakamat alapjául szolgáló referenciamutató megszűnik, jogszabály vagy hatóság döntése alapján nem használható vagy olyan mértékben megváltozik, hogy az – a referenciakamat kijelölésének céljára tekintettel - már nem alkalmas arra, hogy továbbra is referenciakamatként szolgáljon a Bank és az ügyfél szerződése vonatkozásában (a továbbiakban: megszűnt referenciamutató), úgy – amennyiben jogszabály kötelező erővel eltérően nem rendelkezik - a referenciamutató megszűnését

vagy változását követő első kamatperiódus forduló napjától a referenciakamat alapjául az alábbi referenciamutató szolgál:

- (i) az a referenciamutató, amelyet jogszabály előír
- (ii) az (i) pont hiányában, az a referenciamutató, amelyet az Európai Központi Bank, Európai Értékpapírpiaci Felügyeleti Hatóság (ESMA), a Magyar Nemzeti Bank, a referenciamutató kezelőjének a 2016/1011/EU rendelet 3. fejezete szerinti felügyeleti hatósága vagy e szervezetek a referenciamutató kijelölése szempontjából jogutódjának minősülő szervezet/személy előír vagy ajánl a megszűnt referenciamutató helyett;
- (iii) a (ii) pont hiányában, az a referenciamutató, amelyet a (ii) pont szerinti szervezeteknek megfelelő EGT tagállamon kívüli szervezet előír vagy ajánl a megszűnt referenciamutató helyett, ha a megszűnt referenciamutatót egy a 2016/1011/EU rendelet szerinti harmadik országban található referenciamutató-kezelő állítja elő;
- (iv) az (i)-(iii) pontok hiányában az a referenciamutató, amelyet a megszűnt referenciamutató referenciamutató-kezelője ajánl a megszűnt referenciamutató helyett.

Amíg az új referenciamutatót a fentiek szerint nem lehet meghatározni, úgy referenciamutató helyett az adott devizanemre meghatározott jegybanki alapkamat alkalmazandó. Amennyiben egy vagy több előírás vagy ajánlás szerint több referenciamutatót is figyelembe lehet venni, úgy az alkalmazandó, amely észszerűen alkalmasabbnak látszik a megszűnt referenciamutató helyettesítésére.

XVII/6/a-6/e. A rendelkezések helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 1.3. pontja *(Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Bank részéről történő egyoldalú módosítása c. fejezet)* lépett.

XVII/7 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank – eltérő tartalmú megállapodás hiányában – az Ügyfél rendelkezésére tartott hitelkeret terhére hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést, végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízást nem teljesít.

Amennyiben az Ügyfél a hitelkeret terhére lehívást kezdeményez olyan esetben, amikor az Ügyfél bankszámlája ellen hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízás van sorba állítva, abban az esetben az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank elsősorban a hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést, végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízás teljesítésére fordítja a hitelkeretből lehívott összeget, amennyiben az Ügyfél írásban rendelkezik a hitelkeret terhére történő teljesítésről. A felhatalmazó-levélen, váltón alapuló beszedési megbízást a hitelkeret terhére teljesíti.

XVII/8. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{a tőke összege} \times \text{a kamatláb \% mértéke} \times \text{naptári napok száma}}{360}$$

A kamatszámítás a hitelkeretből felhasznált összeg napi egyenlege alapján történik.

XVII/9. A kamat számításának kezdőnapja a kölcsön folyósításának, illetve tényleges igénybevételének napja, utolsó napja pedig a kölcsön visszafizetésének napját megelőző naptári nap.

XVII/10. Az Ügyfél tőke- és kamattartozását a szerződésben meghatározott esedékességkor köteles megfizetni. Az Ügyfél a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsön-, illetve hitelművelet után pedig kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat fizet. A Bank jogosult az esedékesség napján az esedékes összegek fedezetének átvezetésére a Bank mindenkor Hirdetményében meghirdetett árfolyamot használni, amennyiben a fedezet csak az Ügyfél más devizanemben vezetett számláján áll rendelkezésre, ha egyéb rendelkezést nem adott az Ügyfél és a rendelkezés fedezetihiányba nem ütközik. Az ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződésből eredően bármilyen jogcímen fennálló tartozását az esedékesség napján 20:00-ig köteles teljesíteni, mely az utolsó időpont tárgynapon belül fizetési művelet könyvelésére, figyelembe véve a fizetési rendszerek működési feltételeit.

A fogyasztókkal kötött deviza alapú jelzáloghitel-szerződés esetén, a kölcsönösszeg, a törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámításához a Bank az általa megállapított és közzétett saját deviza- középárfolyamát alkalmazza. A forintban meghatározott összeg kiszámítása folyósítás esetén a jóváírás napján, törlesztés esetén az esedékesség napján, vagy amennyiben ezen a napon a törlesztés nem teljesíthető, akkor azon a napon, amikor a Bank azt beszedi, devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámítása a díj terhelésének napján történik. A jelen fejezet XVII/18 – XVII/24. pontjaiban szabályozott szerződések esetében az ott meghatározott szabályok az irányadók.

XVII/11. A Kormány 83/2010. (III. 25.) Korm. Rendelete alapján a teljes hiteldíj mutató (THM) számítása a következő képletek szerint történik:

A THM kiszámításának képlete:

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

ahol:

- 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 t₁ = 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 THM meghatározása mindig az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

Deviza alapú kölcsönök esetében a THM mutató értéke nem tükrözi a kölcsön árfolyamkockázatát.

Változó kamatozású kölcsönök esetében a THM mutató értéke nem tükrözi a kölcsön kamatkockázatát.

Az Ügyfél elismeri, hogy a fentebbi tájékoztatást az ügyletkötést megelőzően a Banktól megkapta.

XVII/13. A hitel- vagy kölcsönszerződés bármely fél általi felmondása esetén a Bank az esetleges felmondási idő alatt sem köteles további teljesítésre.

XVII/14. A Felek a fizetendő törlesztőrészlet összegét annuitásos módszerrel állapítják meg, a szerződéskötés időpontjában érvényes feltételek alapján, melynek következtében a feltételek változása azt eredményezheti, hogy az utolsó – a szerződésben meghatározott összegű – törlesztőrészlet megfizetését követően még marad fenn tartozás (a továbbiakban: Maradványérték) vagy a tartozás teljes törlesztése a Szerződésben meghatározottnál kevesebb számú törlesztőrészlet megfizetése útján megtörténik. Az Adós az esetleges Maradványérték, utolsó törlesztőrészlet megfizetésével egyidejű teljesítésére kifejezett kötelezettséget vállal. A Felek megállapodnak, hogy az Adós bármikor jogosult kérni a törlesztőrészlet összegének aktuális feltételek szerinti megállapítását, továbbá a Bank is jogosult naptári évente egy alkalommal megállapítani a szerződés szerint aktuális feltételek szerint fizetendő törlesztőrészlet összegét és erről az Adóst tájékoztatni, azzal, hogy a jelen fejezet XVII/18 – XVII/24. pontjaiban szabályozott szerződések esetében e tekintetben a XVII/18 – XVII/24. pontokban meghatározott eltérő szabályok irányadóak.

Az aktuálisan fizetendő törlesztőrészlet megállapítása – bármelyik Fél kezdeményezésére is kerül arra sor – nem minősül szerződésmódosításnak, így az szerződésmódosítási díj fizetési kötelezettséggel sem jár. Lejárt tartozás fennállása esetén a törlesztőrészlet aktuális összegének megállapítása megtagadható. A Felek rögzítik, hogy a törlesztőrészlet összegének szerződés szerinti módosulását különösen a Referenciakamat vagy egyéb költségelemek módosulása, előtörlesztés, késedelem, a kamatszámítás alapjául szolgáló naptári hónapok változó hosszúsága és a Bank jogszabály- és szerződésszerű egyoldalú szerződésmódosítása eredményezheti.

XVII/15. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésen alapuló kötelezettségét biztosító kezességvállalás esetén, a kezességvállaló személy, illetve szervezet által a Bank részére bármilyen jogcímen felszámított díjat (pl. kezességvállalási díj, ügyviteli díj) a Bank részére megtéríti. A kezességvállalás díjáról a Bank az Adóst a kezes hirdetménye útján tájékoztatja. Amennyiben a kezes a díjat módosítja, erről az Adóst a hirdetményén keresztül értesíti. Az Adós kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy az ilyen követeléseit bármely, a Banknál vezetett bankszámlája, mint folyószámla megterhelése útján érvényesítse.

Az Ügyfél által a hitel-vagy kölcsöncél megvalósulásához szükséges, a Banknál vezetett bankszámlán elhelyezett saját erő összegével, vagy a Banknál vezetett bankszámlán elhelyezett intézményi kezességvállalások díjainak fedezetét képező összeggel a hitel-kölcsön folyósításáig az Ügyfél nem rendelkezhet szabadon a Bank előzetes hozzájárulása nélkül.

XVII/16. A fogyasztóval kötött hitel- vagy kölcsönszerződés fennállása alatt a Bank az Adós kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában a kivonatot, a hiteltörlesztési értesítőt díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen bocsátja az Adós rendelkezésére 60 napon belül. A Bank a

kivonatot az Adós választása szerint postai úton, sima küldeményként vagy személyesen bankfiókban kézbesíti. Fogyasztóval, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett kötött hitel- és kölcsönszerződések esetén díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen a Bank évente egyszer, illetve a törlesztőrészletek esedékességének napját megelőzően, vagy legalább a kamatperiódus fordulónapján ad tájékoztatást postai úton, sima küldeményként feladott értesítő levélben az Adósnak a tartozásról törlesztési táblázat formájában. A törlesztési táblázat a törlesztőrészletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza.

XVII/17. A Bank legalább évente egy alkalommal, valamint a fogyasztóval kötött hitel- vagy kölcsönszerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küld az Adós részére. A Bank a XVII/16. pont szerinti hiteltörlesztési értesítő megküldésével is eleget tehet a kimutatás (kivonat) küldési kötelezettségének tekintettel arra, hogy a hiteltörlesztési értesítő megfelel a kimutatásra (kivonat) küldésre vonatkozó feltételeknek is.

Az Adós a Hirdetményben meghatározott díj ellenében a kérését megelőző öt évre visszamenőleg a fogyasztóval kötött hitel- vagy kölcsönszerződésről teljes körű írásbeli kimutatást kérhet. A Bank az ilyen írásbeli kimutatást legkésőbb kilencven napon belül bocsátja Adós rendelkezésére, az Adós választása szerint postai úton, sima küldeményként vagy személyesen bankfiókban kézbesítve..

XVII/18. A szerződéses feltételek megfeleltetése a „fair bank” szabályoknak törvény felhatalmazása alapján, a Sberbank Magyarország Zrt.-vel 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:

1. A szerződéses feltételek megfeleltetése a „fair bank” szabályoknak, értesítés a módosításról, a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében:

1.1. A Bank (az Általános Üzletszabályzat törzsszövegének Preambuluma szerinti állományátruházást megelőzően Sberbank Magyarország Zrt., illetve Sberbank Zrt. „v.a.”) az Általános Szerződési Feltételeit 2015. február 1. napjával kezdődő hatállyal a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: a 2014. évi LXXVIII. törvény) felhatalmazása alapján és rendelkezéseinek megfelelően, a jelen alfejezetben és a [XVII/19-XVII/23.] alfejezetekben foglaltak szerint módosította.

A 2014. évi LXXVIII. törvény által, és az annak felhatalmazása alapján a kapcsolódó jogszabályokban megállapított szabályok a továbbiakban úgyis, mint: „fair bank” szabályok.

1.2. A jelen XVII/18. alfejezetben foglaltak hatálya nem terjed ki a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződésekre. Ezen kölcsönszerződésekre irányadó szabályokat a XVII/23. számú alfejezet határozza meg.

1.3. A jelen III. sz. Függeléknek a jelen pontban foglaltak szerinti módosítása a Szerződő Felek erre irányuló további jogcselekménye nélkül, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban úgyis, mint: a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény) erejénél fogva, a 2004. május 1. napját követően létrejött, és 2015. február 1. napján fennálló hitel- és kölcsönszerződések részévé vált.

1.3.1. A Bank a hitel- és kölcsönszerződések ilyen módon megváltozott tartalmáról a „Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről” szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: a 2014. évi XL. törvény, vagy Elszámolási törvény) alapján történő **elszámolással nem érintett** hitel- és kölcsönszerződések esetében legkésőbb 2015. december 31. napjáig az érintett Ügyfelet egyedileg tájékoztatta.

1.3.2. A hitel- és kölcsönszerződések ilyen módon megváltozott tartalmáról a Bank a **2014. évi XL. törvény szerinti elszámolással érintett** Ügyfelet a 2014. évi XL. törvény szerinti elszámolásról szóló tájékoztatással egyidejűleg, egyedileg tájékoztatta.

1.4. A jelen pont szerinti módosítás nem érinti sem a fix kamatozású, sem a referencia-kamatlábhoz kötött és kamatfelárral növelt hitelek kamat meghatározási módját.

2. A 2014. évi XL. törvény szerinti elszámolással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződések esetében a „fair bank” szabályoknak megfeleltetésre vonatkozó egyes speciális rendelkezések:

2.1. A jelen alfejezet hatálya az Ügyfél és a Bank között 2004. május 1. napját követően létrejött, és 2015. február 1. napján fennálló alábbi típusú szerződésekre terjed ki:

2.1.1. fizetési számlához kapcsolódó hitel- és kölcsönszerződésekre (a továbbiakban úgyis, mint: folyószámlahitel-szerződés).

2.2. Ha a hitel- vagy kölcsön 2015. február 1-jén hátralévő futamideje a 3 évet nem haladja meg, a Bank a hitel- vagy kölcsön kamatfeltételeit a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalúan nem módosította.

2.3. Ha a hitel- vagy kölcsön 2015. február 1-jén hátralévő futamideje a 3 évet meghaladja, a Bank a XVII/22. pontban meghatározott megfelelő mutató alkalmazásával – az MNB honlapján közzétett – kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatóval, valamint a kamatperiódusok meghatározásával módosította az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit. Az Ügyféllel kötött fogyasztói kölcsönszerződés vonatkozásában alkalmazandó kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutatót a Bank által az Ügyfélnek a fenti 1.3. pontnak megfelelően megküldött, a hitel- és kölcsönszerződések törvény erejénél fogva megváltozott tartalmáról szóló értesítés tartalmazza.

2.4. A korábban a hitel- vagy kölcsönszerződés részévé vált, tételesen meghatározott azon költségek és díjak, amelyeket 2015. február 1. napja előtt az Ügyfél és a Bank között létrejött hitel- és kölcsönszerződésben a Szerződő Felek megállapítottak, a hitel- és kölcsönszerződés része marad. Ezen

költségek és díjak egyoldalú módosítására a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.5. A tételesen meghatározott költségek és díjak tekintetében – a XVII/18. alfejezet 1.3. pontja szerint meghatározott tájékoztatással egyidejűleg – a 2014. évi XL. törvény szerinti elszámolással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződések részévé az alábbi rendelkezések válnak:

2.5.1. A Bank a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – a fogyasztó számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

2.5.2. A Bank a kamaton kívül a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben kikötött díjat – ide nem értve az Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény szerint megállapítható díjat – legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

2.5.3. A Bank a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal jogosult módosítani, a XVII/20 – XVII/21. alfejezetekben foglaltak szerint.

3. A 2014. évi XL. törvény szerinti elszámolással érintett fogyasztói kölcsönszerződések esetében a „fair bank” szabályoknak megfeleltetésre vonatkozó speciális rendelkezések:

3.1. A jelen alfejezet hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések meghatározása:

3.1.1. A jelen pont hatálya az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: az ún. „Forintosítási törvény”) hatálya alá tartozó, 2004. május 1. és a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: 2014. évi XXXVIII. törvény) hatálybalépésének napja, 2014. július 26. között a Bank és a fogyasztó Ügyfél között létrejött hitel- és kölcsönszerződésre (a továbbiakban e fejezet szóhasználatában együtt: fogyasztói kölcsönszerződés) terjed ki, amely 2015. február 1-jén nem szűnt meg, és amelynek a kapcsán a Bankot a 2014. évi XL. törvény (az Elszámolási törvény) alapján – elszámolási kötelezettség terhelte.

3.1.2. A jelen alfejezet hatálya – a Forintosítási törvénnyel összhangban - nem terjed ki:

3.1.2.1. fizetési számlához kapcsolódó fogyasztói kölcsönszerződésekre (a továbbiakban úgyis, mint: folyószámlahitel-szerződés),

3.1.2.2. az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú fogyasztói kölcsönszerződésekre, és

3.1.2.3. az Ügyfél és a Bank között 2004. május 1. napját megelőzően létrejött hitel- és kölcsönszerződésekre.

3.2. A jelen alfejezet hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések módosulásának közös szabályai, a Forintosítási törvény alapján módosuló fogyasztói kölcsönszerződések biztosítékai:

3.2.1. A Bank jogosult volt arra, hogy – figyelemmel az Elszámolási törvény 5. § (7) bekezdésére, és a jelen III. sz. Függelék XVII/18. alfejezet 1.3. pontjában foglaltakra – az elszámolás részeként az Ügyfél által teljesítendő új havi törlesztési kötelezettséget állapítson meg.

3.2.2. A jelen fejezet hatálya alá tartozó fogyasztói kölcsönszerződés a Forintosítási törvényben meghatározottak szerint, a Forintosítási törvény erejénél fogva módosult. A szerződés módosulásának a napja a következő 3.2.3. alpontban meghatározott időpont, azzal, hogy a szerződés módosulásának a hatálya az Elszámolási törvény szerinti elszámolási fordulónapra (a továbbiakban: a fordulónap), így

3.2.2.1. a 2014. évi XXXVIII. törvény 1. § (1) bekezdése szerinti deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés esetén 2015. február 1-i fordulónapra visszamenően,

3.2.2.2. a 2014. évi XXXVIII. törvény 1. § (1a) bekezdése szerinti, deviza alapúnak nem minősülő deviza fogyasztói kölcsönszerződés esetén 2015. február 1-i fordulónapra visszamenően,

3.2.2.3. a 2014. évi XXXVIII. törvény 1. § (1) bekezdése szerinti forint alapú fogyasztói kölcsönszerződés esetén 2015. június 30-i fordulónapra visszamenően állt be.

3.2.3. A szerződés módosulásának a napja:

3.2.3.1. a 3.2.3.2. és 3.2.3.3. pontban foglalt kivétellel – a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének az Ügyfél által történő kézhezvételét követő nap,

3.2.3.2. deviza vagy a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esetén – amennyiben az Ügyfél nem élt a „Devizaszerződés megtartásának” a lehetőségével – a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének az Ügyfél által történő kézhezvételét követő harmincegyedik nap,

3.2.3.3. deviza vagy a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esetén – amennyiben a Bank arról értesíti az Ügyfelet, hogy nem felel meg a „Devizaszerződés megtartása” feltételeként a Forintosítási törvény 12. §-ának (3) bekezdésben meghatározott feltételek egyikének sem – a 3.6.5. pontban hivatkozott értesítés kézhezvételét követő nap.

3.2.4. A fogyasztói kölcsönszerződés biztosítására szolgáló zálogjog és kezesség fennmarad, a szerződésnek a Forintosítási törvényben foglalt módosulásához a kezes, és – ha a fogyasztói kölcsönszerződés visszafizetésére kötelezett Adós (Adóstárs) és a Zálogkötelezett eltérő személy – a Zálogkötelezett hozzájárulása nem szükséges, de a Forintosítási törvény szerinti módosulás folytán helyzetük nem válhat terheesebbé.

3.2.5. A Forintosítási törvény alapján módosult fogyasztói kölcsönszerződést nem kell közjegyzői okiratba foglalni, a korábbi - hitel- vagy kölcsönszerződésnek a törvény szerinti módosulása hatályát

megelőzően létrejött - közjegyzői okirat a szerződés törvény szerint módosult tartalmának keretei között érvényes.

3.2.6. A Forintosítási törvény alapján módosult fogyasztói kölcsönszerződést az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés biztosítékeként bejegyzett jelzálogjog változatlanul biztosítja, az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jelzálogjog módosítása a tartozás pénznemének változása esetén sem szükséges.

3.2.7. Ha a fogyasztói kölcsönszerződés fedezetéül alapított, ingatlant terhelő jelzálogjog devizaneme eltér a Forintosítási törvény erejénél fogva módosult tartalmú fogyasztói kölcsönszerződés devizanemétől, akkor a bejegyzett jelzálogjog összegének forintban meghatározandó összege megállapítása során a Forintosítási törvény 10. §-ában meghatározott, a forintra átváltás során használt árfolyam alkalmazandó.

3.2.8. A Bank a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseinek szövegét – az Elszámolási törvény szerinti elszámolás közlésével együtt küldte meg az Ügyfél részére, tértivevényes levélben.

3.3. A Forintosítási törvény alapján módosuló fogyasztói kölcsönszerződések kamatperiódusának a megállapítása:

3.3.1. A Forintosítási törvény szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződések esetén a kamatperiódusok- referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusok – időtartamát a Bank a Forintosítási törvénynek megfelelően, az alábbiak szerint határozta meg:

A kamatperiódusok, illetve referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusok időtartama, ha a 3.2.2. pontja szerinti fordulónaptól számított hátralévő futamidő meghaladja

3.3.1.1. a 16 évet, akkor öt év,

3.3.1.2. a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,

3.3.1.3. a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év,

azzal, hogy az utolsó kamatperiódus, illetve referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az utolsó kamatfelár-periódus időtartama ennél rövidebb is lehet.

3.3.2. A Bank a Forintosítási törvény alapján meghatározta a jelen alfejezet 3.2.2. pontja szerinti fordulónapot követő első új kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapját, amelyről az Ügyfelet a XVII/18. alfejezet 1.3. pontjában hivatkozottak szerint megküldött, a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseinek szövege tartalmazó dokumentumban tájékoztatta.

3.4. A jelen alfejezet hatálya alá tartozó fogyasztói kölcsönszerződések módosítására vonatkozó rendelkezések:

3.4.1. A Forintosítási törvény szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződés - jelen alfejezet 3.2.2. pontja szerinti - fordulónapot követő módosítására a XVII/20 – XVII/21. alfejezetek rendelkezéseit kell alkalmazni, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvénnyel összhangban.

3.4.2. Ha a Forintosítási törvény szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződés kamata
3.4.2.1. a kamatperiódusok alatt rögzített kamat, akkor a kamat,
3.4.2.2. referencia-kamatlábhoz kötött kamat, akkora kamatfelár
mértékének az Ügyfél fogyasztó hátrányára történő módosítására első ízben csak a 2015. február 1-jét
követő második kamatperiódus kezdőnapjával kerülhet sor.

3.4.3. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Szerződő Felek 2015. február 1-je előtt a fogyasztói
kölcsönszerződésben érvényesen megállapítottak, a szerződés része marad.

3.4.4. A hitel- és kölcsönszerződésben – beleértve az annak részét képező hirdetményben -
tételesen meghatározott díjat, jutalékot és költséget a Bank jogosult évente egy alkalommal, április
1-jei hatállyal – első alkalommal 2016. április 1. napjával -, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal
által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével megemelni.

3.4.5. A Forintosítási törvény szerinti szerződésmódosulással összefüggésben a Bank az Ügyféllel
szemben díjat, költséget, jutalékot nem számít fel.

3.5. Deviza és devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződések forintra módosítására vonatkozó
további speciális rendelkezések:

3.5.1. A Bank a Forintosítási törvény alapján, az Elszámolási törvény szerinti elszámolási
kötelezettsége teljesítésének határidejéig a deviza vagy devizaalapú fogyasztói **jelzálogkölcsön-**
szerződés alapján fennálló vagy az abból eredő teljes, az Elszámolási törvény alapján teljesített
elszámolás alapján megállapított tartozást – ideértve a devizában felszámított kamatot, díjat,
jutalékot és költséget is – a fordulónappal forintkövetelésre váltotta át (a továbbiakban: forintra
átváltás).

3.5.2. A deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosulásakor forintra
átváltás esetén a Bank referencia-kamatlábhoz kötött kamatot alkalmazott. A Bank által alkalmazott
referencia-kamatláb: **három hónapos BUBOR**.

3.5.3. A Bank a Forintosítási törvény alapján meghatározta a referencia-kamatláb második
kamatperiódusának első napját, és a forintra átváltást követően alkalmazandó kamatfelár mértékét,
amelyről az Ügyfelet a XVII/18. alfejezet 1.3. pontjában hivatkozottak szerint megküldött, a
fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseiről szóló dokumentumban tájékoztatta.

3.5.4. Amennyiben a hitel- vagy kölcsön 2015. február 1-jétől számított hátralévő futamideje a 3
évet meghaladja, a Bank a XVII/22. alfejezetben meghatározott megfelelő mutató alkalmazásával –
az MNB honlapján közzétett – kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató
meghatározásával módosítja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit, amelyről az Ügyfelet a XVII/18.
alfejezet 1.3. pontjában hivatkozottak szerint megküldött, a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló
rendelkezéseiről szóló dokumentumban tájékoztatja.

3.5.5. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.5.6. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.6. A forintra átváltás, és a forintra átváltott követelésre alkalmazandó kamatszabályok mellőzése (Devizaszerződés megtartása) esetére vonatkozó rendelkezések:

3.6.1. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.6.2. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.6.3. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.6.4. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.6.5. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.7. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződésekre és a nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza és devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó speciális rendelkezések:

3.7.1. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződés és a nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza és devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződés esetében a jelen XVII/18. alfejezet 3.2.2. pontja szerinti fordulónaptól kezdődő hatállyal alkalmazott induló kamat, kamatfelár mértékéről a Bank az Ügyfelet a XVII/18. alfejezet 1.3. pontjában hivatkozottak szerint megküldött, a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseiről szóló dokumentumban tájékoztatta.

3.8. A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítésével érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó további, speciális szabályok:

3.8.1. Az árfolyamgáttal és a Forintosítási törvény alapján a forintra átváltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében a Bank a Forintosítási törvény alapján, a 2015. február hónapban esedékes törlesztőrészlettel kezdve a havi törlesztőrészlet összegét akként állapította meg, hogy a 2011. évi LXXV. törvényben (a továbbiakban: az Árfolyamgát törvényben) meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészletig, a törlesztőrészlet – a Forintosítási törvény alapján számítható kamatváltozásból eredő törlesztőrészlet-növekedés kivételével – nem haladhatja meg a 2015. januárjában esedékes törlesztőrészletet.

3.8.2. Az Ügyfélnek az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződése esetében, amennyiben az Elszámolási törvény 12. §-ában meghatározott elszámolást követően forintban kifejezett gyűjtőszámlahitel-tartozás marad fenn, 2015. február 1-jétől kezdődő hatállyal a gyűjtőszámlahitel összege – az Árfolyamgát törvényben meghatározott, a gyűjtőszámlahitel terhére felszámolható kamat kivételével – nem növekedhet.

3.8.3. A Bank az árfolyamgáttal és a Forintosítási törvény alapján a forintra átváltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében a fogyasztói kölcsönszerződésnek a 2015. február 1-jétől hátralévő futamidejét akként állapította meg, hogy az Árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapot követően esedékes törlesztőrészek nem haladhatták meg az Árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészlet 115 százalékát, vagy ha ez a mérték nem biztosítható, akkor az Ügyfél számára legkedvezőbb mértékű törlesztőrészletet.

XVII/19. A fogyasztók részére nyújtott hitel- és kölcsönszerződések egyes általános szabályai 2015. február 1-jét követően, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket

4. A hitel- és kölcsönszerződések általános szabályai a 2015. február 1-jét követően megkötött fogyasztó számára nyújtott, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:

4.1. A kamat meghatározásának a módja: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

5. A késedelmes teljesítéssel, illetve a fogyasztói kölcsönszerződés Ügyfél által történő felmondásának a lehetőségével összefüggő szabályok, a 2015. február 1-jét követően fogyasztó számára nyújtott, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában, valamint a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:

5.1. Az Ügyfél késedelmes teljesítése esetére irányadó rendelkezések:

5.1.1. A fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Bank a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel a fogyasztó Ügyféllel szemben.

5.1.2. A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel kötött hitel- és kölcsönszerződésben foglalt megállapodások szerint, az Ügyfél által a szerződésben vállalt fizetési kötelezettsége megszegése esetén a Bank követelésének behajtásával kapcsolatban felmerült költségeinek a megtérítését követelje.

5.2. A hitel- és kölcsönszerződés Ügyfél általi felmondására vonatkozó egyes rendelkezések

5.2.1. Ha a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a fogyasztó Ügyfélre hátrányosan változik, a fogyasztó Ügyfél a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. Ez a rendelkezés a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre **nem** alkalmazandó.

5.2.2. Az előző alpont szerinti felmondást a fogyasztó Ügyfélnek (több egyetemlegesen fizetésre kötelezett adós(társ) Ügyfél esetében valamennyi Ügyfélnek, egybehangzó akaratnyilatkozattal) a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal, írásban kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére teljes egészében teljesítse. Ez a rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre **nem** alkalmazandó.

5.2.3. A lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Bank a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.

5.3. A deviza alapú hitel- és kölcsönszerződésekre vonatkozó speciális rendelkezések

5.3.1. A deviza alapú fogyasztói hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékké váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Bank által megállapított és közzétett, saját deviza-középfolyama alapján történik, ide nem értve azt az esetet, amennyiben a törlesztőrészlet megfizetésére devizában kerül sor.

5.3.2. A Bank az előző alpont szerint végzett átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számít fel.

5.3.3. A Szerződő Felek akként állapodnak meg, hogy a Bank az általa megállapított és közzétett, saját deviza-középfolyamot alkalmazza abban az esetben is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó Ügyfél fennálló tartozásának egy részét vagy annak teljes összegét előtörleszti, kivéve, amennyiben a megfizetésére devizában kerül sor.

XVII/20. EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI a 2015. február 1-jét követően fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében, valamint a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:

6. Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai a 2015. február 1-jét követően megkötött fogyasztó számára nyújtott, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések, valamint a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében (mind az elszámolással érintett, mind az elszámolással nem érintett hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában)

6.1. A jelen alfejezetben foglalt rendelkezések az állami kamattámogatással nyújtott hitelek esetében nem alkalmazandóak.

6.2. A Bank a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitel- és kölcsönszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként igazítja a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz.

6.3. A Bank egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogosultsága:

6.3.1. A Bank a jelen fejezetben meghatározott esetekben és feltételek mellett - a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvénynek megfelelően - jogosult a jövőre nézve, a fogyasztó számára mind előnyösen, mind hátrányosan, a hitel- vagy kölcsönszerződésben megállapított kamat, kamatfelár, költség és díjat egyoldalúan módosítani.

6.3.2. A Bank a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitel- vagy kölcsönszerződésben megállapított kamatot, kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

6.4. Az egyoldalú módosítás esetében figyelembe veendő kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató megállapítása:

6.4.1. A jelen **pontban** meghatározott rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre (folyószámlahitel) **nem** kell alkalmazni.

6.4.2. **Nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében:** A Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási mutató figyelembevételével állapítja meg.

6.4.3. **Referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetén:** A Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg.

6.5. A hiteldíj csökkentést lehetővé tévő módosulása esetére irányadó rendelkezések:

6.5.1. Ha a hitel- és kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a kamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesíti, a következő alpontban foglaltak figyelembevételével.

6.5.2. A Bank jogosult arra, hogy amennyiben a saját döntése alapján az egyoldalú kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudja.

6.5.3. A jelen **pontban** meghatározott rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre (folyószámlahitel) **nem** kell alkalmazni.

6.6. A kamat egyoldalú módosítása esetére irányadó szabályok:

6.6.1. A Bank – a kamatmeghatározás módjától függően a kamatot, vagy a kamatfelárat - a hitel- vagy kölcsön futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után módosítja, az alábbiak szerint:

6.6.1.1. **nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében** a Bank a kamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosítja,

6.6.1.2. **referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében** a Bank a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosítja.

6.6.2. A Bank – összhangban a jelen alfejezet 6.5.2. pontjában leírtakkal - jogosult arra, hogy amennyiben a saját döntése alapján a Bank az előző bekezdés szerinti kamatmódosítás során a kamatváltoztatási mutató, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudja.

6.6.3. Az adott hitel- és kölcsönszerződésben alkalmazandó kamatváltoztatási mutatót, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a hitel- vagy kölcsönszerződés határozza meg. A jelen III. sz. Függeléknek a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény 2015. február 1-jétől hatályos 33. §-a szerinti módosítása esetében a Bank a szerződés megváltozott tartalmáról az Ügyfelet a XVII/18. alfejezet 1.3. pontjában pontban meghatározott módon, egyedileg tájékoztatta.

A kamatváltoztatási mutatónak az első irányadó mértéke (kiinduló mértéke) a kölcsön folyósításának (esetlegesen több részletben történő folyósítás esetében az első kölcsönrész folyósításnak) a napjára vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank által közzétett érték.

A kamatfelár-változtatási mutatónak az első irányadó mértéke (kiinduló mértéke) a kölcsön folyósításának (esetlegesen több részletben történő folyósítás esetében az első kölcsönrész folyósításnak) a napjára vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank által közzétett érték.

6.6.4. A hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kamatváltoztatási mutató, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan, annak módosítására a Szerződő Felek egybehangzó írásbeli megállapodása alapján van lehetőség. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási mutató, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát. A fogyasztó Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy az előző mondatban leírtak szerint a helyettesítő

kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb MNB általi megjelölése nem minősül a Bank által végrehajtott egyoldalú módosításnak. A Bank az MNB által megjelölt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb mértékéről az Ügyfelet az MNB tájékoztatását követő 60 napon belül, írásban tájékoztatja.

6.6.5. A jelen **pontban** meghatározott rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre (folyószámlahitel) **nem** kell alkalmazni.

6.7. A kamaton kívüli díj és költség egyoldalú módosítása esetére irányadó szabályok:

6.7.1. A kamaton kívül a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben a hitel- és kölcsönszerződésben meghatározott díjat – ide nem értve a hitel- vagy kölcsön folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény szerint megállapítható díjat – a Bank évente 1 alkalommal, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

6.7.2. A Bank jogosult a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosítani. A díj vagy költség mértékének az egyoldalú módosításáról a Bank az Ügyfelet a XVII/21. alfejezetben foglaltak szerint tájékoztatja.

6.7.3. A jelen **pontban** meghatározott rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre (folyószámlahitel) **nem** kell alkalmazni.

XVII/21. EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSRÓL TÖRTÉNŐ ÉRTESÍTÉS SZABÁLYAI a 2015. február 1-jét követően fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében, valamint a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében, ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:

7. **Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai a 2015. február 1-jét követően megkötött fogyasztó számára nyújtott, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződések, valamint a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében (mind az elszámolással érintett, mind az elszámolással nem érintett hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában), ide nem értve az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönöket:**

7.1. Az egyoldalú szerződésmódosításról szóló közzétételre és értesítésre vonatkozó általános rendelkezések:

7.1.1. Ha a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény eltérően nem rendelkezik, a hitel- és kölcsönszerződésben megállapított kamat, kamatfelár, költség és díj egyoldalú módosításáról a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti a

fogyasztót. A Bank a kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatást papíron vagy más tartós adathordozón teljesíti.

7.1.2. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást – ide nem értve a fogyasztó Ügyfél részére a közte és a Bank között létrejött hitel- és kölcsönszerződés szerinti kamatváltoztatási mutató, vagy kamatfelár-változtatási mutatónak az egyedi szerződés tekintetében bekövetkező módosulására vagy módosítására vonatkozó tájékoztatást - a Bank a fogyasztók számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan a honlapján is elérhetővé teszi.

7.2. A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítására vonatkozó speciális szabályok:

7.2.1. A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó Ügyfél a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést az Ügyfél és a Bank határozott időre kötötte.

7.2.2. A jelen pont szerinti felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó Ügyfél a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a hitelszerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Banknak teljes egészében visszafizeti.

7.3. A hitel- és kölcsön kamatfeltételeinek a módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség

7.3.1. A Bank a hitel- vagy kölcsönszerződés kamatfeltételeinek a módosítása esetén – a jelen pont 7.3.2. alpont szerinti kivétellel – a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja a fogyasztót az alábbiakról:

7.3.1.1. az új kamatperiódusban alkalmazott kamat, illetve referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitel- vagy kölcsönszerződés esetén az új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértékéről,

7.3.1.2. a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és amennyiben ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Ezeket a rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitelre **nem** kell alkalmazni.

7.3.2. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Szerződő Felek a jelen pont 7.3.1. alpontjától eltérően abban állapodnak meg, hogy a Bank a fogyasztó Ügyfelett rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

7.4. A hitel- és kölcsönszerződés esetében a kamaton kívüli díj vagy költség módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség

7.4.1. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén a Bank a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli az Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és ha ennek kapcsán a díj vagy költség száma vagy a megfizetés gyakorisága változik, ennek tényét.

Ezeket a rendelkezéseket a **2015. február 1-jét követően megkötött** fizetési számlához kapcsolódó hitekre nem kell alkalmazni.

XVII/22. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT REFERENCIA-KAMATOK, KAMATVÁLTOZTATÁSI MUTATÓK, KAMATFELÁR-VÁLTOZTATÁSI MUTATÓK fogyasztóknak nyújtott hitel- és kölcsönszerződések esetében:

8. A 2015. február 1-jétől kezdődően az alkalmazott kamatváltoztatási mutatók, illetve kamatfelár-változtatási mutatók meghatározása:

8.1. A kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Magyar Nemzeti Bank gondoskodik, azokat a honlapján (www.mnb.hu) az alkalmazásának feltételeivel együtt, közérthető magyarázattal ellátva teszi közzé.

8.2. A Sberbank Magyarország Zrt. a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény felhatalmazása alapján 2015. február 1-jétől kezdődően az alkalmazott referencia-kamatokat, kamatváltoztatási mutatókat, illetve kamatfelár-változtatási mutatók az alábbiak szerint állapította meg:

8.2.1. A Bank által alkalmazott kamatváltoztatási mutatókat, illetve kamatfelár-változtatási mutatók:

	Termék	Mutató	
		Kamat-változtatási mutató	Kamatfelár-változtatási mutató
Forint hitelek	Lombard kölcsön	-	(H0F) Fix felár
	Betétfedezetes és Ügyfélcsoportok számára nyújtott folyószámla-hitel		
	Személyi kölcsön 3 éves futamidő alatt		
	Áthidaló lakáscélú jelzálogkölcsön		
	Jelzálogkölcsön (ide nem értve az 5 éves kamatperiódusú és a 10 éves kamatperiódusú jelzálogkölcsönöket)	—	(H4F5) (ÁKK - BIRS) + a banktól független működési költségek változása -
	5 éves kamatperiódusú jelzálogkölcsön	A 2018. december 1. napja előtt befogadott igénylés alapján folyósított jelzálogkölcsön esetében: H4K5	
	A 2018. december 1. napján vagy azt követően		

		befogadott igénylés alapján folyósított jelzálogkölcsön esetében: H3K5	
	10 éves kamatperiódusú jelzálogkölcsön	A 2018. december 1. napja előtt befogadott igénylés alapján folyósított jelzálogkölcsön esetében: H4K10	
		A 2018. december 1. napján vagy azt követően befogadott igénylés alapján folyósított jelzálogkölcsön esetében: H3K10	
	Személyi kölcsön 3 évet meghaladó futamidő esetén	—	(H4F3) (ÁKK - BIRS) + a banktól független működési költségek változása -
	Komfort kölcsön	(H4K5) BIRS + a banktól független működési költségek változása	-
	Egyedi megállapodás alapján létrejött, fix kamatozású hitel/kölcsön		
	Folyószámla-hitel	(H0K) Fix kamatláb	
	Személyi kölcsön		
Mutató			
	Termék	Kamat-változtatási mutató	Kamatfelár-változtatási mutató
Deviza hitelek	Folyószámla-hitel	(D0K) Fix kamatláb	-
	Kölcsönkártya		
	Egyedi megállapodás alapján létrejött, fix kamatozású hitel/kölcsön	(DC2K5, DE2K5) IRS + CCIRS + a banktól független működési költségek változása	-
	Jelzálogkölcsön	-	(D4F) CCIRS + a banktól független működési költségek változása
	Személyi kölcsön 3 évet meghaladó futamidő esetén		
	Személyi kölcsön 3 éves futamidő alatt	-	(D0F) Fix felár
Lombard kölcsön			

8.2.2. Az alkalmazott referenciakamatok:

Referenciakamat megnevezése	Periódus hossza	Devizanem
------------------------------------	------------------------	------------------

Budapesti bankközi kamatláb (BUBOR)	1 / 3 / 6 / 12 hó	Forint (HUF)
Londoni bankközi kamatláb (LIBOR)	1 / 3 / 6 / 12 hó	Svájci frank (CHF),
Euró bankközi kamatláb (EURIBOR)	1 / 3 / 6 / 12 hó	Euró (EUR)
ÁKK diszkont-kincstárjegy hozam	3 / 6 / 12 hó	Forint (HUF)

XVII/23. A szerződéses feltételek megfeleltetése a „fair bank” szabályoknak jogszabály felhatalmazása alapján, a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönök esetében; és a 2015. február 1. napját követően fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönök esetére irányadó rendelkezések:

9. A szerződéses feltételek megfeleltetése a „fair bank” szabályoknak, értesítés a módosításról, a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönök esetében:

9.1. A Bank a 2004. május 1. napja után kötött, és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályait a 2014. évi LXXVIII. törvény felhatalmazása alapján és rendelkezéseinek megfelelően, valamint 'a fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú hitelek eltérő feltételeinek meghatározásával összefüggésben az egyes kormányrendeletek módosításáról' szóló 4/2015. (I.29.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: 4/2015. (I.29.) Korm. rendelet) megfelelően 2015. február 1-jét követően, **2015. július 1-jei hatállyal állapította meg.**

A jelen alfejezetben a 2014. évi LXXVIII. törvényben, és a 4/2015. (I.29.) Korm. rendeletben megállapított szabályok az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések esetében a továbbiakban úgysis, mint: „fair bank” szabályok.

9.2. A jelen alfejezet hatálya a Bank és az Ügyfél között az alábbi jogszabályok közül bármely jogszabály alapján létrejött, állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződésekre terjed ki:

- 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet a lakáscélú állami támogatásokról
- 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról
- 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet az otthonteremtési kamattámogatásról.

9.3. A III. sz. Függeléknek 8.1. pont szerinti módosítása a Szerződő Felek erre irányuló további jogcselekménye nélkül, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény erejénél fogva, a 2004. május 1. napját követően létrejött, és 2015. február 1. napján fennálló, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések részévé válik.

9.3.1. A Bank az kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések ilyen módon megváltozott tartalmáról legkésőbb 2015. december 31. napjáig az érintett Ügyfelet egyedileg tájékoztatta.

9.4. A jelen alpont hatálya a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó kamattámogatások – így a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása, valamint a kiegészítő kamattámogatás – mellett nyújtott kölcsönökre terjed ki. A rendelkezések a 2015. február 1-jét megelőzően megkötött kölcsönszerződések esetén is alkalmazandóak, azzal, hogy azok a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá nem tartozó, a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet, valamint a lakáscélú támogatásokról szóló 106/1988. (XII. 26.) MT rendelet szerinti kamattámogatással nyújtott kölcsönökre is megfelelően alkalmazandóak.

9.4.1. A Bank az állami támogatás időtartama alatt a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján támogatott kölcsönök ügyleti kamatának egyoldalú módosítására nem jogosult. A Bank által – az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján – érvényesített ügyleti kamatmódosítás nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

9.4.2. Az állami támogatás időtartama alatt a kamattámogatott kölcsönök ellenszolgáltatásának a mértékét a Bank a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg, akként, hogy az ellenszolgáltatás mértéke az alábbiak szerint módosul (változik):

A 2015. február 1-jén már aláírt kölcsönszerződések esetében az ügyleti kamat, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes mértéke a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható mindenkori legmagasabb mérték, csökkentve a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerint a 2014. december 31-én az ügyleti kamatra, költségre és egyéb ellenszolgáltatásra együttesen alkalmazható legmagasabb mérték, és a Ügyfél és a Bank között létrejött egyedi kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamata, költsége és egyéb ellenszolgáltatása együttes mértékének *a különbözetével*.

9.4.3. Az egyedi kölcsönszerződésre irányadó ügyleti kamat és költség az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódus(ok) fordulónapján módosul az előző pontban foglaltak szerint. Abban az esetben, ha a kölcsönszerződésben rögzített kamat és költség nem volt kamatperiódushoz kötve, jogszabály alapján - a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet értelmében - kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

9.4.4. A kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank a kölcsönszerződés szerinti kamatot a 9.7. pontban leírtak szerint jogosult megállapítani, és a hivatkozott pontban foglaltak szerint jogosult a kamat egyoldalú módosítására.

9.5. A jelen alpont hatálya a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet szerinti állami kamattámogatás mellett nyújtott kölcsönök esetében, a 4/2015. (I.29.) Korm. rendeletben megállapított szabályokkal összhangban az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályokat tartalmazza, azzal, hogy a rendelkezések a 2015. február 1-jét megelőzően megkötött kölcsönszerződések esetén is alkalmazandóak.

9.5.1. A Bank az állami kamattámogatás időtartama alatt nem jogosult a kölcsön ellenszolgáltatásának egyoldalú módosítására.

9.5.2. Az állami kamattámogatás időtartama az ellenszolgáltatás mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul (változik) az alábbiak szerint, azzal, hogy amennyiben a kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, akkor kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

Az ellenszolgáltatás mértéke a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ellenszolgáltatás, csökkentve az alábbiakkal:

- a 2015. február 1-jén, avagy azt követően aláírt kölcsönszerződések esetében: az adott kölcsönszerződésre a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatás, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ellenszolgáltatásának a különbözetével,
- a 2015. február 1-jén már aláírt kölcsönszerződések tekintetében a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ellenszolgáltatásnak és az adott egyedi kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ellenszolgáltatásának a különbözetével.

9.5.3. A Bank által – az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján – érvényesített ellenszolgáltatás módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

9.5.4. A kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank a kölcsönszerződés szerinti kamatot a 9.7. pontban leírtak szerint jogosult megállapítani, és a hivatkozott pontban foglaltak szerint jogosult a kamat gyoldalú módosítására.

9.6. A jelen alpont hatálya az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerinti állami kamattámogatás mellett nyújtott kölcsönök esetében, a 4/2015. (I.29.) Korm. rendeletben megállapított szabályokkal összhangban az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályokat tartalmazza, azzal, hogy a rendelkezések a 2015. február 1-jét megelőzően megkötött kölcsönszerződések esetén is alkalmazandóak.

9.6.1. A Bank az állami kamattámogatás időtartama alatt nem jogosult a kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására.

9.6.2. Az ügyleti kamat mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul (változik) az alábbiak szerint, azzal, hogy amennyiben a kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

Az ügyleti kamat mértéke a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ügyleti kamat, csökkentve az alábbiakkal:

- a 2015. február 1-jén, avagy azt követően aláírt kölcsönszerződések esetében: az adott kölcsönszerződésre a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ügyleti kamat, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamatának a különbözetével,
- a 2015. február 1-jén már aláírt kölcsönszerződések tekintetében a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerint 2014. december 31-én alkalmazható legmagasabb ügyleti kamatának és az adott kölcsönszerződés 2014. december 31-én érvényes ügyleti kamatának a különbözetével.

9.6.3. A Bank által – az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján – érvényesített ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

9.6.4. A kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank a kölcsönszerződés szerinti kamatot a 9.7. pontban, illetve a 2016. augusztus 17. napjától a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerinti otthoneremtési kamattámogatás mellett nyújtott kölcsönök esetében a 9.8. pontban leírtak szerint jogosult megállapítani, és a hivatkozott pontban foglaltak szerint jogosult a kamat egyoldalú módosítására.

9.7. A kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat megállapítására és a kamat egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések:

9.7.1. A 9.2. pont szerinti állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések esetében a kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank a jelen III. sz. Függelék XVII/20. 6. pontjában foglalt és az egyedi kölcsönszerződés – annak hiányában az Ügyféllel kötött megállapodásnak – szerint (a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény 17/C. §-ának megfelelően) állapítja meg a kölcsönszerződés szerinti kamatot, és a jelen III. sz. Függelék XVII/20. 6.4. és 6.6. pontjában foglaltak szerint (a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény 17/B. § (2) bekezdésének és 17/D. §-ának megfelelően) jogosult annak egyoldalú módosítására. A 2016. augusztus 17. napjától a Bank által a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerinti otthoneremtési kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú, jelzálogjoggal biztosított kölcsönök esetében a kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat megállapítására és a kamat egyoldalú módosítására a 9.7. pontban foglaltaktól eltérően, a 9.8. pontban foglaltak az irányadóak.

9.7.2. A Bank a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitel- és kölcsönszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként igazítja a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz.

9.7.3. A kamattámogatási időszak lejártát követő futamidő függvényében a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási periódus hosszának megállapítása az alábbiak szerint történik:

- amennyiben a kamattámogatási időszak lejártát követő hátralévő futamidő legfeljebb 3 év, akkor a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatnak, referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a Bank a kamatfelárnak a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalú módosítására a Bank nem jogosult;
- amennyiben a kamattámogatási időszak lejártát követő hátralévő futamidő a 3 évet meghaladja, akkor a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatváltoztatási periódust, referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatfelár-változtatási periódust a Bank az alábbi táblázatban foglaltak szerint állapítja meg:

Hátralévő futamidő (hó)	Kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási periódus
36-108	3 év

109-192	4 év
193-	5 év

9.7.4. A kamattámogatási időszak lejártát követő futamidő függvényében a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató megállapítása az alábbiak szerint történik:

- amennyiben a kamattámogatási időszak lejártát követő hátralévő futamidő legfeljebb 3 év, akkor
 - a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatváltoztatási mutató: (H0K) Fix kamatláb, míg
 - a referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatfelár-változtatási mutató: (H0F) Fix felár;
- amennyiben a kamattámogatási időszak lejártát követő hátralévő futamidő a 3 évet meghaladja, akkor
 - a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatváltoztatási mutató: (H4K5) BIRS + a banktól független működési költségek változása.
 - a referencia-kamatlábhoz kötött kamat kikötése esetében a kamatfelár-változtatási mutató: (H4F5) (ÁKK - BIRS) + a banktól független működési költségek változása

9.7.5. A kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank az egyoldalú szerződésmódosításról az Ügyfelet az egyoldalú szerződésmódosításról szóló közzétételre és értesítésre vonatkozó általános rendelkezéseknek megfelelően, a jelen III. sz. Függelék XVII/21. fejezet 7. pontjában foglaltak szerint, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvénynek megfelelően értesíti.

9.8. A kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat megállapítására és a kamat egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések a 2016. augusztus 17. napjától a Bank által a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerinti otthonteremtési kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú, jelzálogjoggal biztosított kölcsönök esetében:

9.8.1. A kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank a kamattámogatási időszakban érvényes kamatfelár-változtatás módszertant alkalmazza tovább, ugyanazzal a kamatfelár-periódussal. Az adott kamatperiódusra irányadó ügyleti kamat mértékét a Bank az adott kamatperiódus első napján állapítja meg.

9.8.2. A Bank által – az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján – érvényesített ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

9.8.3. Az ügyleti kamat mértéke a kamattámogatási időszak lejártát követően az adott kamatperiódus első napján a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján alkalmazható mindenkor legmagasabb ügyleti kamat, csökkentve az adott kölcsönszerződésre a 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet szerint a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ügyleti kamat, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamatának a különbözetével.

9.8.4. A Bank a kamatperióduson belül nem jogosult a kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására.

9.9. A jelen alpont hatálya az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet szerinti, a három vagy több gyermekes családok otthonteremtési kamattámogatása mellett nyújtott kölcsönök esetében megkötött kölcsönszerződések esetén is alkalmazandóak.

9.9.1. A Bank az állami kamattámogatás időtartama alatt nem jogosult a kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására.

9.9.2. Az ügyleti kamat mértéke az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján módosul (változik) az alábbiak szerint, azzal, hogy amennyiben a kölcsönszerződésben rögzített kamat nem volt kamatperiódushoz kötve, kamatperiódusként egy havi kamatperiódust kell tekinteni.

Az ügyleti kamat mértéke a 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet alapján alkalmazható mindenkori legmagasabb ügyleti kamat, csökkentve az adott kölcsönszerződésre a kölcsönszerződés megkötésekor alkalmazható legmagasabb ügyleti kamat, és az adott kölcsönszerződés megkötésekor érvényes ügyleti kamatának a különbözetével.

9.9.3. A Bank által – az ügyleti vagy üzleti év fordulójának napján érvényes referenciahozam alapján – érvényesített ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

XVII/24. A 2004. május 1. napja előtt létrejött, állami kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú kölcsönök esetében alkalmazandó szabályok
--

A Bank az Ügyfelek és a Bank között 2004. május 1. napját megelőzően megkötött és 2015. február 1. napján meg nem szűnt, fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott, lakáscélú kölcsönszerződések esetében, 2015. február 1-jét követően a 4/2015. (I.29.) Korm. rendelet szabályainak megfelelően állapította meg az ügyleti kamat és/vagy költség és/vagy egyéb ellenszolgáltatás mértékét.

A jelen alfejezet hatálya a Bank és az Ügyfél között az alábbi jogszabályok közül bármely jogszabály alapján létrejött, állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződésekre terjed ki:

- 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet a lakáscélú állami támogatásokról
- 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról
- 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet az otthonteremtési kamattámogatásról.

A Bank az kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések ilyen módon megváltozott feltételeiről legkésőbb 2015. december 31. napjáig az érintett Ügyfelet egyedileg tájékoztatta.

A jelen alfejezet hatálya alá tartozó állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú kölcsönszerződések esetében a Bank a XVII/23. alfejezet 9.4. – 9.7. pontjaiban foglaltak szerint jogosult a kölcsönszerződés egyoldalú módosításra.

1. A hitelkeret összege és a futamidő, a visszafizetés módja

1.1 A Felek megállapodnak, hogy a Bank az Adós Hitelkérelemben megjelölt Bankszámláján (a továbbiakban: „Bankszámla”) a Bankszámla devizanemében folyószámla-hitelkeretet (a továbbiakban: „Hitelkeret”) nyit és tart az Adós rendelkezésére, a Hitelkérelemben feltüntetetteknek és a jelen folyószámlahitel szerződési feltételeknek (egyben Folyószámlahitel-szerződés Általános Rész, a továbbiakban: „Folyószámlahitel szerződési feltételek”) megfelelően. Az Adós tudomásul veszi és elfogadja a Bank azon jogát, hogy a kért Hitelkeret összegét a Bank hitelbírálati döntésének megfelelően az általa a Hitelkérelemben igényeltnél alacsonyabb összegben állapítsa meg.

1.2 A Hitelkeret futamideje a szerződéskötés napjától számított 3, azaz három év, amelyről a Bank az Adóst írásban értesíti.

1.3.1A Felek megállapítják, hogy a Hitelkeret induló összege a Bank által a hitelbírálat során elfogadható jövedelem alapján, míg a Szerződés futamideje alatt a Hitelkeret összege az Általános Rész 4.1. pontjában vállalt rendszeres havi jövedelem jóváírás forint összege alapján kerül meghatározásra (kivéve Start folyószámlahitel esetén) a jelen pontban foglaltak szerint, azaz a rendelkezésre tartott Hitelkeret összeg a futamidő alatt a jelen Szerződés szerint meghatározott módon változhat, amit az Adós a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogad és tudomásul vesz. Amennyiben az Adós Bankszámláján kettő egymást követő hónapban a bejövő havi jövedelem jóváírás forintban számított összege a Hitelkeret induló összegének:

- a 100%-át, amely nem lehet kevesebb mint 68 000 Ft-ot, ha a Hitelkérelem elfogadásáról küldött értesítésben a Hitelkeret induló keretösszege a megállapítása alapjául szolgáló, a hitelbírálat során elfogadott rendszeres havi nettó jövedelem 100%-os arányában került megjelölésre,
- 50%-át, amely nem lehet kevesebb mint 68 000 Ft-ot, ha a Hitelkérelem elfogadásáról küldött értesítésben a Hitelkeret induló keretösszege a megállapítása alapjául szolgáló, a hitelbírálat során elfogadott rendszeres havi nettó jövedelem 200%-os arányában került megjelölésre,
- 1/3-át, amely nem lehet kevesebb mint 68 000 Ft-ot ha a Hitelkérelem elfogadásáról küldött értesítésben a Hitelkeret induló keretösszege a megállapítása alapjául szolgáló, a hitelbírálat során elfogadott rendszeres havi nettó jövedelem 300%-os arányában került megjelölésre,

nem éri el a Hitelkeret összege a soron következő harmadik hónap első napjától olyan mértékűre csökken, amelyre az Adós Bankszámlájára a beérkező havi jóváírások alapján arányosan jogosult (a továbbiakban: „Módosult összegű hitelkeret”). Amennyiben a beérkező havi jóváírások összege nem éri el a 68 000 Ft-ot, a hitelkeret felmondásra kerül. E körben a nettó havi jövedelemként megjelölt összeg úgy aránylik a Hitelkeret induló összegéhez, ahogy a Módosult összegű hitelkeret aránylik a tényleges Bankszámlán történő jövedelem jóváírások, a Módosult összegű hitelkeret módosításának hónapját megelőző 3 havi átlagához. Ezen időponttól az Adós kizárólag a Módosult összegű hitelkeret igénybevételére jogosult.

Az Adós Módosult összegű hitelkeret összegének emelését írásban kezdeményezheti, különösen amennyiben az Adós az Általános rész 4.1. pontjában foglalt rendszeres havi jövedelem jóváírási kötelezettségének ismételtelen eleget tesz.

1.3.2 A Felek megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Hitelkeret összegének Általános Rész 1.3.1. pontja szerinti módosításától akár időlegesen, akár véglegesen eltekinteni.

1.4 A Bank a Különös rész I.1. pontban megjelölt Hitelkeret terhére – az Adós vonatkozó külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít az Adós részére akkor és olyan mértékben, amennyire ez az Adós számlája terhére teljesítendő fizetési megbízások, rendelkezések, valamint készpénz felvételek teljesítéséhez szükséges. A Hitelkeret terhére történő lehívás kezdeményezésének ebben az esetben a Bankszámla terhére teljesítendő fizetési megbízások, rendelkezések benyújtása, valamint készpénz felvételek kezdeményezése minősül. A kölcsön folyósítása (a folyószámlahitel igénybevétele) úgy történik, hogy a Bank a Hitelkeret terhére teljesíti azokat az Adós által adott fizetési rendelkezéseket, valamint készpénzfelvételeket – e körbe tartoznak az Adós részére a Bankszámlához kibocsátott bankkártyával végzett tranzakciók is – amelyek teljesítéséhez az Adós Bankszámlájának egyenlege nem nyújt fedezetet.

1.5 A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelkeret terhére a Bank nem folyósít kölcsönt a Bankszámla ellen benyújtott hatósági átutalás, illetve átutalási végzés teljesítése céljából. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelkeret terhére más hitelintézetnek nem ad beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogosultságot, ellenkező esetben a Bank jogosult az ilyen megbízás befogadását megtagadni.

1.6 Az Adós Bankszámláján történő jóváírások – amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét – az Adós külön rendelkezése nélkül csökkentik az igénybe vett Hitelkeret összegét a jóváírás értéknapján.

1.7 Az igénybevett kölcsön és járulékainak összege a Hitelkeret devizanemében legkésőbb a Hitelkeret lejáratának napjáig törlesztendő, kivéve ha a Hitelkeret lejárate előtt a Bank az Adóst írásban értesítette annak meghosszabbításáról. A Felek megállapodnak, hogy a Folyószámlahitel szerződés egyúttal az Adós Szerződés futamidejének hosszabbítása iránti ismétlődő kérelemének is tekintendő. A Bank az Adós ezen a futamidő hosszabbításra irányuló kérelmét a Szerződés meghosszabbításról küldött értesítő levelével fogadja el, az abban meghatározott futamidőre és feltételekkel. Ha a Folyószámlahitel szerződést bármely Fél felmondja, úgy a felmondás a Hitelkeret terhére igénybevett kölcsön felmondását is jelenti kifejezett eltérő rendelkezés hiányában. A kölcsön és járulékainak összege a Szerződés felmondásának napján esedékes.

2. Kamat és díjak, kamat- és díjfizetés esedékessége, a teljes hiteldíj mutató

2.1 Az Adós a rendelkezésére bocsátott Hitelkerethez kapcsolódóan az alábbi tételekből összetevődő teljes hiteldíjat köteles fizetni:

2.1.1 Az Adós a Hitelkeret terhére folyósított kölcsön(ök) után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára a Különös rész „Kamatláb” pontjában leírtak szerint meghatározott mértékű kamatot tartozik megfizetni (a továbbiakban: a Kamatláb). A Kamatláb szerződéskötéskor érvényes éves mértékét a Folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelkérelem tartalmazza.

2.1.1.1 A Szerződő Felek akként állapodnak meg, hogy a Kamatláb fix, és annak a mértéke a futamidő alatt az Adós számára hátrányosan a Bank által egyoldalúan nem módosítható. A Szerződő Felek közös akarattal

és megállapodással a futamidő alatt a Kamatláb mértékének – mind hátrányos, mind nem hátrányos – módosításáról is megállapodhatnak.

2.1.2 Az Adós a számára engedélyezett Hitelkeret megnyitásával egyidejűleg, illetve évente, kezelési díjat fizet, amelynek mértékét a Bank mindenkor Hirdetményében teszi közzé. A kezelési díj szerződéskötéskor érvényes éves mértékét a Folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelkérelem tartalmazza.

2.1.3 Az Adós a Hitelkeret igénybe nem vett része után a Szerződés fennállásának időtartamára havonta a Bank mindenkor Hirdetményében közzétett mértékű rendelkezésre tartási díjat fizet. A rendelkezésre tartási díj szerződéskötéskor érvényes éves mértékét a Folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelkérelem tartalmazza.

2.1.4 A teljes hiteldíj mutató értékét a Folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelkérelem tartalmazza. A THM kalkulációja során Bank a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján járt el, az alábbi számítási módszer alkalmazásával:

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

ahol:

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.

2.1.5 Az Adós a banki kölcsönfolyósítással kapcsolatban az alábbi díjakat fizeti meg, melyet a THM tartalmaz;

a) számlavezetési díj (Különös Rész II.7. pont);

b) amennyiben az Adós a Folyószámlahitel szerződés teljesítéséhez szükséges olyan bankszámlacsomagot választ, amelyhez bankkártya használata kötelezően is társul, akkor a bankkártya díja (Különös Rész II.8. pont);

2.1.6 Az Adós a banki kölcsönfolyósítással kapcsolatban az alábbi díjakat fizeti meg, melyet a THM nem tartalmaz;

a) amennyiben az Adós a Különös Rész I.5. pontjában igényelte a csoportos hitelfedezeti biztosítást, akkor csoportos hitelfedezeti biztosítás) díját (Különös Rész II.10. pont).

b) A behajtással összefüggő ügyviteli díjatalány összege, amely a késedelembe esés időpontjától számított 90 napos késedelemig minden megkezdett hónapra 1.000,- Ft, a 90 napos késedelembe esés időpontjától

a késedelem megszűnésének időpontjáig minden megkezdett hónapra 2.000,- Ft:
c) Késedelmi kamat összege

2.2 A kamat és a rendelkezésre tartási díj megfizetése igazodik a Hitelkérelemben megjelölt Bankszámla látraszóló kamat elszámolási esedékességeihez, amelyről a bankszámlaszerződés és a Bank vonatkozó Kondíciós Listája rendelkezik. Ha a Folyószámlahitel szerződést bármely Fél felmondja, úgy a kamat és a rendelkezésre tartási díj megfizetése a Szerződés felmondásának napján esedékes.

2.3 A Bank kamatot azokra a napokra és olyan összeg után számít fel, amelyeken és amilyen összegben a Hitelkeretet az Adós igénybe vette.

2.4 Az egy napra eső kamat számításának módja:
igénybevett hitelkeret összege x kamatláb (%-ban)
36000

2.5 Az Adós a kamatok, a kezelési díj(ak) és a rendelkezésre tartási díjak megfizetéséhez szükséges fedezetet köteles a Bankszámláján rendelkezésre tartani. Az Adós a Folyószámlahitel szerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a kamatok, a kezelési díj(ak) és a rendelkezésre tartási díjak összegével Bankszámláját megterhelje.

2.6 A Bank a Folyószámlahitel szerződés aláírása után az Adós kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén jogosult szerződésmódosítási díjat felszámolni, Az Adós köteles a szerződésmódosítást megelőzően megfizetni a szerződésmódosítási díjat a Különös Rész 1.2 pontja szerinti Bankszámlájára, melyet a Bank megterhel. A szerződésmódosítási díj a Folyószámlahitel szerződés módosításával kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, és egyéb költségeket fedezi. Szerződésmódosításnak minősül minden olyan Folyószámlahitel szerződést érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, illetve tartamát érinti. A szerződésmódosítás körébe tartozik különösen az Adós személyében történő változás átvezetése, a Hitelkeret összegének emelése, illetve a csökkentése. A szerződésmódosítási díjat a Hitelkeret összege után kell megfizetni; a Hitelkeret emelése esetében a teljes, emelt összegű Hitelkeret után, a Hitelkeret csökkentése esetén a csökkentett Hitelkeret összege után.

2.7 A Felek rögzítik, hogy a Bank a Folyószámlahitel szerződés alapján előtörlesztési díjat nem számít fel.

2.8 A Folyószámlahitel szerződés szerződésszerű teljesítésével közvetlenül nem összefüggő, a THM számítása során figyelembe nem vett esetleges díjakat, költségeket és azok mértékét a Bank mindenkori vonatkozó Hirdetménye és lakossági Általános Kondíciós Listája tartalmazza. Az Adós a Folyószámlahitel szerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárul ahhoz, hogy a Bank THM számítása során figyelembe nem vett esetleges díjak és költségek összegével a Bankszámláját megterhelje.

2.9 A kamaton kívüli díjak és költségek egyoldalú módosítására a Bank jelen Függeléknek a kamaton kívüli díj és költség egyoldalú módosítása esetére irányadó szabályai szerinti módon, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvénynek megfelelően jogosult, amelyről az Adóst legalább 30 nappal megelőzően papíron, vagy más tartós adathordozón, és a Bank Hirdetménye vagy Kondíciós Listája módosítása útján értesíti. A Banki követelések és igények érvényesítésével kapcsolatos díjak, költségek - ideértve az esetleges behajtási és végrehajtási költségeket - a közjegyző tájékoztatása szerint is változhatnak.

3. Késedelmi kamat, illetve a fizetés elmulasztásához kapcsolódó egyéb, a Bank részére megfizetendő költség(ek)

3.1 Amennyiben az Adós a Folyószámlahitel szerződésből eredő tőketörlesztési- és kamatfizetési, illetve hiteldíj fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a késedelem idejére a lejárt tőke-, és kamattartozás, illetve egyéb hiteldíj tartozás után a Folyószámlahitel szerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül évi 6,00 %, azaz hat százalék késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamatszámítás első napja a késedelembe esés napja, utolsó napja pedig a teljesítés / befizetés számlán történő jóváírását megelőző nap.

3.2 A Szerződő Felek – a Különös részben foglaltakkal összhangban – megállapodnak abban, hogy amennyiben az Adós az igénybe vett kölcsön(ök) megfizetésével késedelembe esik, akkor az Adós köteles megtéríteni a Banknak az általa végzett behajtási tevékenysége költségeinek a fedezésére, a késedelembe esés időpontjától számított 90 napos késedelemig minden megkezdett hónapra 1.000,- Ft összeget, míg a 90 napos késedelembe esés időpontjától a késedelem megszűnésének időpontjáig minden megkezdett hónapra 2.000,- Ft összeget.

4. A kölcsön visszafizetésének biztosítékai, kötelezettségvállalások

4.1 Az Adós a Folyószámlahitel szerződés aláírásával vállalja, és ilyen módon köteles legalább a Folyószámlahitel szerződésben a Hitelkeret induló összegének megállapítása alapjául, szolgáló rendszeres, havi nettó jövedelmét (egyszerre vagy több részletben) bér-, illetve nyugdíj jellegű jóváírásként a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénynek (Szja tv.) szerinti bér vagy nyugdíj jogcímén (továbbiakban a „jövedelem”) minden hónapban a Banknál vezetett, a Hitelkérelemben megjelölt Bankszámlájára átutalni vagy átutaltatni. A Hitelkeret összegének megállapítása alapjául, szolgáló rendszeres, havi nettó jövedelemnek megfelelő bér vagy nyugdíj jogcímén elvárt összeg:

- Hitelkeret induló összege osztva

- A Folyószámlahitel szerződés Különös Részének I.1. pontjában megjelölt Hitelkeret induló keretösszege, valamint a megállapítása alapjául szolgáló, a hitelbírálat során elfogadott rendszeres havi nettó jövedelem arányszámával (az arányszám a Folyószámlahitel szerződés Különös Részének I.1. pontjában megjelölt 100% esetén 1, 200% esetén 2, 300% esetén 3). Start folyószámlahitel igénylése esetén a hitelkeret maximum 100.000 Ft lehet, függetlenül az Adós esetlegesen magasabb nettó jövedelmétől.

4.2 A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a Folyószámlahitel szerződés alapján keletkező bármilyen fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank jogosult beszámítási jogával élve minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt tartozás és annak járulékaival az Adós bármely, a Banknál vezetett bankszámláját (fizetési-számláját), mint folyószámlát megterhelni, a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban, valamint a Hirdetményben meghatározottak szerint (és szükség esetén konverziót végrehajtani) annak érdekében, hogy esedékességkor a törlesztéshez (kamatfizetéshez) szükséges deviza rendelkezésre álljon. Konverzió esetében a konverzió az esedékesség napján a Bank által jegyzett deviza középárfolyamo(ko)n forint közvetítésével történik. Amennyiben az esedékesség napján nem áll rendelkezésre az esedékessé vált összeg az Adós Bankszámláján, úgy a Bank a konverziót a bankszámlán történt jóváírás napján a Bank által jegyzett deviza középárfolyamon hajtja végre. A Bank forint devizára történő átváltása esetén a Bank által jegyzett deviza középárfolyamot alkalmaz.

5. Általános rendelkezések

5.1.1. A Szerződést jogosult mindkét Fél – a Polgári Törvénykönyvben foglalt felmondási okokon kívül – 15 napos határidővel írásban felmondani. A Szerződés Adós általi felmondása külön díjfizetési kötelezettséggel nem jár. A Folyószámlahitel szerződés vonatkozásában - a Bank jelen III. sz. Függelékében, valamint a Polgári Törvénykönyvben meghatározott eseteken kívül - különösen az alábbi események minősülnek felmondási oknak, amelyek alapot szolgáltatnak a Bank részére a Szerződés felmondására, amely a teljes tartozást egy összegben esedékessé teszi:

- amennyiben a vállalt havi jövedelem jóváírás devizaneme nem egyezik meg a Hitelkeret devizanemével, abban az esetben, ha a Hitelkeret devizaneme nem forintban került megállapításra;
- olyan esemény történik vagy olyan körülmény áll be, amely az Adós adósságszolgálati képességét vagy annak jövőbeli kilátásait jelentős mértékben és kedvezőtlenül befolyásolhatja, és ezáltal a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Adós a Bankkal kötött szerződéséből eredő, jelenleg fennálló és jövőbeli kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni;

Fizetéképtelenséghez közeli állapotnak tekinthetőek az alábbiak:

- a.) az Adós nem képes tartozásai teljesítésére azok esedékességekor, és egy vagy több hitelezőjével tárgyalásokat kezd annak érdekében, hogy adósságát teljes egészében átütemezze;
- b.) bírósági, hatósági kötelezés, inkasszó az Adós együttesen 1.000.000,-Ft-ot, meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő – ide értve a nem jogerős határozatokat, okiratokat is;
- c.) az Adós nem teljesíti a jogerős ítéletben, vagy végzésben foglalt, a kölcsön visszafizetését veszélyeztető, vagy a kölcsön összegéhez mérten jelentős mértékű fizetési kötelezettségét.
- d) Az Adós ellen végrehajtási eljárás indul;

5.1.2 A Bank a Szerződést bármikor felmondhatja, amely a teljes tartozást egy összegben nem teszi lejárttá, ha

- a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- b) az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta; vagy
- c) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyeztetné a hitelszerződés alapján megkötött szerződés teljesítését.

5.2.1 A Bank jogosult a Hitelkeret terhére a kölcsön folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni, amennyiben az Adós ellen végrehajtási eljárás indul, valamint egyéb olyan esetben, amikor olyan lényeges változás következett be, amely alapján a Banktól a Szerződés teljesítése többé nem elvárható, illetve az Adós a Bank írásbeli felszólítására nem nyújtott megfelelő biztosítékot.

5.2.2 A Bank jogosult a Hitelkeret terhére a kölcsön folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni amennyiben két egymást követő hónapban nem teljesül maradéktalanul az Adós által a Szerződés Általános Részének 4.1. pontjában kötelezően vállalt rendszeres havi jövedelem jóváírás. A Hitelkeret terhére történő kölcsön folyósítását a Bank a késedelemmel érintett második hónapot soron következő második hónap első napjáig tagadja meg.

5.3 A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az Adós a Folyószámlahitel szerződéséből eredő fizetési kötelezettségeivel – így különösen a tőketartozás, kamat, díjak, esetleges késedelmi kamat megfizetését – legalább a Hitelkeret összege egy tizenketted részének megfelelő összegben 2 hónapon keresztül folyamatos késedelembe esett, az Adós a Folyószámlahitel szerződés Általános Részének 4.1. pontjában kötelezően vállalt rendszeres havi jövedelem jóváírás összegét kettő egymást követő hónapban egyáltalán nem teljesíti, vagy az alacsonyabb összegű jóváírások alapján a

Módosult összegű hitelkeret összege nem érné el a Hitelkeret induló összegének 40%-át és a vállalt kötelezettségét a bank írásbeli felszólítása ellenére, az abban megjelölt határidőben sem teljesíti.

5.4 A Felek megállapodnak abban, hogy az Adósnak a mindenkor fennálló esedékes tartozása, illetve annak összegszerűsége tekintetében a Bank nyilvántartása, kimutatása az irányadó. A Bank saját kimutatása alapján jogosult az Adós esedékes tartozását közjegyzői tanúsítványba foglaltatni. E ténytanúsítvány az Adós terhére fennálló kölcsön- és járuléktartozás közokirati tanúsítása, amelynek alapján a Bank a tartozás behajtását kezdeményezheti.

5.5 Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

5.6 Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

5.7 A Folyószámlahitel szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei és Kockázatvállalási Üzletszabályzata, 2022. július 31-ét követően pedig jelen Függelék, a Különös részben hivatkozott Hirdetményei, a Polgári Törvénykönyv, az egyéb vonatkozó magyar jogszabályok az irányadók.

5.8 A Felek között a folyószámlahitel nyújtására irányuló szerződés a Hitelkérelem Bank általi elfogadásával jön létre, amelyről az Adóst a Bank írásban tájékoztatja. A Felek megállapítják, hogy a Hitelkérelem mint Folyószámla-hitelszerződés Különös Rész a hozzá tartozó Folyószámlahitel szerződési feltételekkel mint Folyószámlahitel-szerződés Általános Résszel, valamint a Bank által az Adósnak küldött írásbeli értesítésekkel, valamint a mindenkori Hirdetmény, az Általános Szerződési Feltételek és a Kockázatvállalási Üzletszabályzat együtt alkotják a Felek között létrejött jogviszony kapcsán megkötött szerződést. Az Adós kijelenti, hogy a hatályos Hirdetményt, az Általános Szerződési Feltételeket és a Kockázatvállalási Üzletszabályzatot megismerte, és a Folyószámlahitel szerződés aláírásával egyidejűleg azok egy példányát átvette, és azok tartalmát magára nézve kötelezőnek elfogadja.

5.9 Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamatot, a Szerződésben szereplő díjak, illetve egyéb költségek mértékét a Bank a szerződéskötés időpontjában érvényesülő forrásköltségek, refinanszírozási költségek, a banki eljárások költségei, az ügyfélhez, illetve az ügylethez tartozó kockázatok, valamint a hasonló pénzüpiaci termékek kamatlábai referencia kamatai, kamatfelárai, díjai és egyéb költségei figyelembevételével határozza meg. Hasonló pénzüpiaci termékeknek tekintik a felek a Kölcsön céljával azonos célú, devizanemű más hitelintézetek által nyújtott kölcsönöket, hiteleket, ide nem értve a meghatározott fogyasztói kör részére, időszakosan speciális feltételekkel kínált termékeket.

5.10 A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós teljesítése az esedékessé vált, de meg nem fizetett tartozás kiegyenlítésére maradéktalanul nem elegendő, úgy a Bank az Adós által megfizetett összeget elsősorban a késedelmi kamat, másodsorban a kamat és az egyéb díjak, költségek harmadsorban pedig a tőketartozások megfizetésére fordítja.

5.12 A Folyószámlahitel szerződésből fakadó esetleges jogvitákkal összefüggésben a Bank előzetesen, önkéntesen nem veti alá magát peren kívüli vitarendezési fórum illetékességének.

5.13 A Bank tájékoztatja az Adóst, hogy az Általános Rész 1.3., 1.7., 4.1., 5.2.2. és 5.3. pontjaiban foglalt rendelkezések lényegesen eltérnek a jogszabályoktól, illetve szokásos szerződési gyakorlattól.

**XVII/26. Személyi kölcsön szerződési feltételek (Személyi kölcsön-szerződés magánszemélyek részére)
Általános Rész – a Sberbank Magyarország Zrt-vel megkötött Személyi kölcsön szerződésekhez**

Jelen Általános Rész a 2019. május 13. napjától befogadott személyi kölcsön igénylések alapján létrejött szerződések esetében irányadó rendelkezéseket tartalmaz. Az ezen dátumot követően az Általános Rész tekintetében módosuló rendelkezéseket a Bank külön jelzéssel látja el.

1. Folyósítással összefüggő további rendelkezések és a kölcsön folyósítása

1.1.-1.6.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

2. A Kölcsön kamata, a teljes hiteldíj-mutató, a folyósítási díj, a szerződésmódosítás díja, megfizetésének módja – további rendelkezések

2.1. Az Adós a folyósított Kölcsön összege után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára kamatot tartozik fizetni. Az Adós hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a kamat összegével a Bankszámláját az esedékesség napján megterhelje.

2.2. Bérjellegű jóváírás elmaradásáért / rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díjjal összefüggő egyes rendelkezések:

A jelen pontban meghatározott havi díj elnevezése:

- 2020. március 16. napját megelőzően megkötött szerződések esetében: bérjellegű jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj, amely tartalmában a bér-, illetmény-, illetve nyugdíj jellegű, meghatározott összegű, és havonta teljesíteni vállalt jóváírás teljesítésének a kötelezettsége elmaradása okán esedékes,
- 2020. március 16. napjától megkötött szerződések esetében: rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj, amely tartalmában az Adós által aláírt személyi kölcsön szerződésben meghatározott összegű és havonta teljesíteni vállalt jóváírás teljesítésének a kötelezettsége elmaradása okán esedékes,

azzal, hogy a jelen alpont és a további (al)pontok hivatkozásában a továbbiakban ezen eltérő elnevezésű díjak együttes hivatkozása: rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj.

2.2.1. Felek kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a Különös Rész I.8. pontjával vállalja a Különös Rész III.1. pontjában foglaltak szerint a rendszeres havi jóváírás teljesítését és a Különös Rész III.1. pontjában foglalt feltétel a futamidő alatt nem teljesül maradéktalanul, az Adós a hatályos, a Kölcsön Különös Rész I.10. pont szerinti típusának megfelelő, lakossági ügyfelek részére nyújtott személyi kölcsön Hirdetményben, illetve FelújítLAK Személyi kölcsön és FelújítLAK Plusz Személyi kölcsön esetében a lakossági ügyfelek részére nyújtott FelújítLAK Személyi kölcsönök Hirdetményben meghatározott, rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj összegének megfizetésére köteles. A Hitelkérelem

Bankhoz történő benyújtásának napján hatályos díj mértéket a Különös Rész II.4. pontja tartalmazza.

„A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak” elnevezésű hirdetményben foglalt jogosultsági feltételeknek (a továbbiakban: a Jogosultsági feltételek) megfelelő Adós esetén, a Felek kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a Különös Rész I.8. pontjával vállalja a Különös Rész III.1. pontjában foglaltak szerint a rendszeres havi jóváírás teljesítését és a Szerződés Különös Rész III.1. pontjában foglalt feltétel a futamidő alatt nem teljesül maradéktalanul, az Adós nem „A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak” elnevezésű hirdetmény szerinti, hanem a hatályos, a „**Személyi kölcsön – lakossági ügyfelek részére**” elnevezésű Hirdetményben, illetve FelújítLAK Személyi kölcsön és FelújítLAK Plusz Személyi kölcsön esetében a lakossági ügyfelek részére nyújtott FelújítLAK Személyi kölcsönök Hirdetményben meghatározott, rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj összegének megfizetésére köteles. A Hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásának napján hatályos díj mértéket a Különös Rész II.4. pontja tartalmazza.

2.2.2. Amennyiben az Adós a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj 2.2.1. pontja szerinti felszámítását követően egy hónapon keresztül ismételtel teljesíti a Különös Rész III.1. pontjában vállalt jóváírási kötelezettségét, akkor a követő naptári hónap 10. napjától a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj összege nem kerül felszámításra.

2.2.3. A Felek megállapodnak, hogy a 2.2.2 pontban foglaltak teljesülését követően a Különös Rész III.1. pontja szerinti kötelezettségvállalás ismételt nem teljesítésének esetén a Bank a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj felszámítására ismételtel (többszöri alkalommal) jogosult a teljes futamidő alatt, és a 2.2.1. pontjában meghatározott jogkövetkezmény – a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj felszámítása - a feltételek teljesülése esetén újból alkalmazásra kerül.

2.3. Tartozáscsökkentés elmaradásért felszámított havi díjjal összefüggő egyes rendelkezések:

2.3.1. Felek kifejezetten megállapodnak, hogy FelújítLAK Személyi kölcsön és FelújítLAK Plusz Személyi kölcsön esetében az Adós a Különös Rész III.3. pontjával kötelezettséget vállal arra, hogy a türelmi idő lejártát követően, a türelmi idő lejáratát követő legfeljebb 6 hónapon belül, a Bank által folyósított Kölcsön összegének legalább 25%-ával megegyező összeggel csökkenti a Bank felé fennálló tartozását (ez az ún. **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalás**). A Felek kifejezetten megállapodnak arról is, hogy amennyiben a **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalás** a megállapodás szerinti határidő alatt nem teljesül, vagy nem teljesül maradéktalanul, akkor a **határidő lejáratát követő törlesztési esedékességtől kezdődően** az Adós a hatályos, a lakossági ügyfelek részére nyújtott FelújítLAK Személyi kölcsönök Hirdetményben meghatározott, a **tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj** összegének megfizetésére köteles. A Hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásának napján hatályos díj mértéket a Különös Rész II.9. pontja tartalmazza.

FelújítLAK Személyi kölcsön és FelújítLAK Plusz Személyi kölcsön esetében „A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak”

elnevezésű hirdetményben foglalt jogosultsági feltételeknek (a továbbiakban: a Jogosultsági feltételek) megfelelő Adós esetén, a Felek kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben a **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalás** a megállapodás szerinti határidő alatt nem teljesül, vagy nem teljesül maradéktalanul, akkor a **határidő lejáratát követő törlesztési esedékességtől kezdődően** az Adós nem „A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak” elnevezésű hirdetmény szerinti, hanem a hatályos, a lakossági ügyfelek részére nyújtott FelújítLAK Személyi kölcsönök Hirdetményben meghatározott, a **tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj** összegének megfizetésére köteles. A Hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásának napján hatályos díj mértéket a Különös Rész II.9. pontja tartalmazza.

2.3.2. Amennyiben az Adós a **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalást** a megállapodás szerinti határidőt követő időpontban maradéktalanul teljesíti, azaz a megállapodás szerinti határidőt követő időpontban teljesül az, hogy az Adós Bank által folyósított Kölcsön összegének legalább 25%-ával megegyező összeggel csökkentette a Bank felé fennálló tartozását, akkor a **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalás** feltétel teljesülésének a napját követő naptári hónap 10. napjától a **tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj** összege nem kerül felszámításra.

2.4. Hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díjjal összefüggő egyes rendelkezések:

2.4.1. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben a Kölcsön célja a Különös Rész I.3. pontja szerint hitelkiváltás vagy hitelkiváltás és szabad felhasználás és a Szerződés Különös Rész III.3. pontjában foglalt kötelezettséget az Adós a Bank felszólításának kézhezvételét követő 30 naptári napon belül nem teljesíti, az Adós a hatályos, a Kölcsön Különös Rész I.10. pont szerinti típusának megfelelő, lakossági ügyfelek részére nyújtott személyi kölcsön Hirdetményben meghatározott, a hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj összegének megfizetésére köteles a Különös Rész III.3. pontjában foglaltak szerint. A hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj összegének a Hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásának a napján hatályos mértéket a Különös Rész II.9. pontja tartalmazza.

„A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak” elnevezésű hirdetményben foglalt jogosultsági feltételeknek (a továbbiakban: a Jogosultsági feltételek) megfelelő Adós esetén, a Felek kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben a Kölcsön célja a Különös Rész I.3. pontja szerint hitelkiváltás vagy hitelkiváltás és szabad felhasználás és a Szerződés Különös Rész III.3. pontjában foglalt kötelezettséget az Adós a Bank felszólításának kézhezvételét követő 30 naptári napon belül nem teljesíti, az nem „A Sberbank Magyarország Zrt. Kondíciós Listája és Hirdetménye lakossági ügyfélcsoportoknak” elnevezésű hirdetmény szerinti, hanem a hatályos, „**Személyi kölcsön – lakossági ügyfelek részére**” elnevezésű Hirdetményben meghatározott a hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj összegének megfizetésére köteles a Különös Rész III.3. pontjában foglaltak szerint. A hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj összegének a Hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásának a napján hatályos mértéket a Különös Rész II.9. pontja tartalmazza.

2.4.2. Amennyiben az Adós a hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj Általános Rész 2.3.1. pontja alapján történt felszámítását követően igazolja a Különös Rész V.2. pontja szerinti

(valamennyi) kiváltandó tartozás(ok) megszűnését, a kiváltandó hitelt nyújtó pénzügyi intézmény(ek) tartozások megszűnését igazoló, cégszerűen aláírt nyilatkozatá(i)nak Bank részére benyújtásával, az ezt követő törlesztési esedékesség napjától hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj továbbiakban nem kerül felszámításra.

- 2.5.A Bank a Kölcsön összege után felszámított kezelési költség (a továbbiakban: **Kezelési költség** összegével a Bankszámlát terheli meg a törlesztő részlettel egyidejűleg. A **Kezelési költség** összege a naptári év első napján fennálló tőketartozás alapján kerül kiszámításra a naptári évre, amely összegnek 1/12 része, vagy a fennmaradó naptári hónapokkal arányos része válik esedékessé havonta az adott naptári évben. A futamidő első évében a folyósított Kölcsön összege után került kiszámításra a kezelési költség adott naptári évben fizetendő összege.
- 2.6.A **szerződésmódosítási díj** megfizetése úgy történik, hogy annak összegével a Bank az esedékességkor megterheli az Adós Bankszámláját. A **szerződésmódosítási díj** a Szerződés módosításával kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, és egyéb költségeket fedezi. Szerződésmódosításnak minősül minden olyan, a Személyi kölcsönszerződést és az ezt biztosító mellékkötelezettségeket érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát vagy tartamát érinti. A szerződésmódosítás körébe tartozik különösen az Adós személyében történő változás átvezetése, a biztosítékok, a biztosítékot nyújtók megváltoztatása, és a személyi kölcsönről szóló Szerződésben megállapított és a Bank által előre kiszámolt törlesztési rendtől való eltérés.
- 2.7.A folyósított Kölcsön összege után a Bank által felszámított egyszeri folyósítási díj (a továbbiakban: Folyósítási díj) tekintetében a Felek megállapodnak, hogy a Folyósítási díj összegével a Bank az Adós Bankszámláját terheli meg.
- 2.8.A Kölcsön teljes hiteldíj mutatója (továbbiakban: **THM**) értékét a mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet rendelkezései szerint számította ki az alábbiak szerint:

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

ahol:

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.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a THM mutató értéke nem tükrözi a kamatkockázatot.

Az Adós a banki kölcsönfolyósítással kapcsolatban az alábbi díjakat fizeti meg, melyet a THM tartalmaz;

- a) számlavezetési díj (Különös Rész II.10. pont);
- b) amennyiben az Adós a személyi kölcsönről szóló Szerződés teljesítéséhez szükséges olyan bankszámlacsomagot választ, amelyhez bankkártya használata kötelezően is társul, akkor a bankkártya díja (Különös Rész II.11. pont);
- c) amennyiben a Különös Rész I.3. pontja szerint a Kölcsön felhasználásának célja/részbenei célja hitelkiváltás, akkor átutalás(ok) díja (Különös Rész II.12. pont) és könyvelési díj (Különös Rész II.13. pont)

Az Adós a banki kölcsönfolyósítással kapcsolatban az alábbi díjakat fizeti meg, melyet a THM nem tartalmaz;

- a) Rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj (Különös Rész II.4. pont): a személyi kölcsönről szóló Szerződés Különös Részének III.1. pontjában vállalt rendszeres havi jóváírás Adós általi futamidő alatt bekövetkezett első nemteljesítése esetén a Bank részére egyszeri díjat köteles fizetni. Megfizetése a rendszeres havi jóváírás esedékességének elmulasztását követő hónap 10. napján esedékes. Adós hozzájárul ahhoz, hogy ezen összeggel a Bank az Adós Bankszámláját, vagy bármely a Banknál vezetett bankszámláját megterhelje.
- b) Hitelkiváltás elmaradásért felszámított havi díj (Különös Rész II.9. pont): Amennyiben a Bank a KHR-ből nem tudja megállapítani a Különös Rész V. pontja szerinti (valamennyi) tartozás(ok) megszűnését, a Bank felhívására az Adós 30 naptári napon belül köteles a kiváltandó hitelt nyújtó pénzügyi intézmény kiváltásra került tartozások megszűnését igazoló, cégszerűen aláírt nyilatkozatá(i)t beszerezni és a Bank részére benyújtani. Ezen adósi kötelezettség elmaradása esetén a Bank részére egyszeri díjat köteles fizetni az azt követő naptári hónap 10. napjától. Adós hozzájárul ahhoz, hogy ezen összeggel a Bank az Adós Bankszámláját, vagy bármely a Banknál vezetett bankszámláját megterhelje.
- c) Az ötmillió forintot meghaladó Kölcsön összeg esetében amennyiben a felek a Különös rész I.7. pontja szerint abban állapodtak meg, hogy a Szerződést/Készfizető Kezességvállalási Szerződés közokiratba foglalásának szükségességéről a kölcsönszerződésbe/készfizető kezességvállalási szerződésbe foglalt kötelezettségekről egyoldalú tartozáselismerő (kötelezettségvállaló) nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalás díját.
- d) amennyiben az Adós a Különös Rész I.5. pontjában igényelte a csoportos hitelfedezeti biztosítást, akkor csoportos hitelfedezeti biztosítás díját (Különös Rész II.18. pont).
- e) A behajtással összefüggő ügyviteli díjatalány összege, amely a késedelembe esés időpontjától számított 90 napos késedelemig minden megkezdett hónapra 1.000,- Ft, a 90 napos késedelembe esés időpontjától a késedelem megszűnésének időpontjáig minden megkezdett hónapra 2.000,- Ft:
- f) Késedelmi kamat összege

2.9. Az Adósnak előtörlesztési szándékát az előtörlesztés értéknapját megelőző legalább 1 (egy) banki munkanappal korábban írásban kell közölnie a Bankkal. A Bank előtörlesztés esetén a személyi kölcsönről szóló Szerződésben foglaltak szerint jogosult **előtörlesztési díjat** felszámolni. Az előtörlesztés iránti kérelem egyidejűleg a törlesztőrészlet aktuális – az előtörlesztést követő – feltételek szerinti összegének megállapítása iránti kérelemnek is minősül. A kérelem eredményeként a fennálló futamidő változatlan maradása mellett a törlesztő-részletek összege csökken.

2.10. Az Adós köteles megfizetni valamennyi, a személyi kölcsönről szóló Szerződésben nevesített költséget, díjat, kamatot, késedelmi kamatot, illetve olyan egyéb, nem nevesített díjakat,

költségeket, amelyek a személyi kölcsönről szóló Szerződésben meghatározott, az Adóst érintő kötelezettségek teljesítésével, a Banki követelések és igények érvényesítésével kapcsolatosak, ideértve az esetleges behajtási és végrehajtási költségeket is.

- 2.11. A Banki követelések és igények érvényesítésével kapcsolatos díjak, költségek - ideértve az esetleges behajtási és végrehajtási költségeket - a közjegyző tájékoztatása szerint is változhatnak. A Szerződő Felek – a Különös részben foglaltakkal összhangban – megállapodnak abban, hogy amennyiben az Adós (Adóstárs) a Kölcsön megfizetésével késedelembe esik, akkor az Adós köteles megtéríteni a Banknak az általa végzett behajtási tevékenysége költségeinek a fedezésére, a késedelembe esés időpontjától számított 90 napos késedelemig minden megkezdett hónapra 1.000,- Ft összeget, míg a 90 napos késedelembe esés időpontjától a késedelem megszűnésének időpontjáig minden megkezdett hónapra 2.000,- Ft összeget.

3. Futamidő, a kölcsön törlesztése és a kötelezettségek megfizetése

- 3.1. Szerződéskötés kezdeményezésekor (az igénylés Bank általi befogadásakor) érvényes feltételek alapulvételével kalkulált **havi törlesztőrészlet** a Különös Rész II.16. pontja tartalmazza. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Különös Rész II.16. pontjában meghatározott törlesztőrészletek a folyósított összegtől, a folyósítás időpontjától, az esetleges késedelmes napoktól, az esetleges előtörlesztésektől, vagy költségektől függően változhatnak, és a változás alapján a tervezett utolsó törlesztőrészlet megfizetését követően az Adósnak fizetési kötelezettsége állhat fenn, amelyről a Bank írásban értesíti az Adóst.
- 3.2. Amennyiben az esedékesség napján a visszafizetendő törlesztő részletnek (ideértve díjak, kamatok is) megfelelő összeg nem áll rendelkezésre a Bankszámlán, akkor a Bank jogosult az Adós bármely, a Banknál vezetett számláját a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban, valamint a Hirdetményben meghatározottak szerint megterhelni (és szükség esetén konverziót végrehajtani) annak érdekében, hogy esedékességkor a törlesztéshez (kamatfizetéshez) szükséges összeg rendelkezésre álljon. A konverzió az esedékesség napján a Bank által jegyzett deviza középárfolyamo(ko)n, forint közvetítésével történik. A Bank forint devizára történő átváltása esetén a Bank által jegyzett deviza középárfolyamot alkalmaz.
- 3.3. Az Adós a Szerződés aláírásával egyidejűleg meghatalmazza a Bankot, hogy az esedékesség napján az Adós külön fizetésre vonatkozó megbízása nélkül a Bankszámláját az esedékes illetve már korábban esedékessé vált törlesztőrészlettel, kamattal, díjjal, költséggel megterhelje.
- 3.4. A Felek a fizetendő törlesztőrészlet összegét – az első törlesztőrészlet kivételével – annuitásos módszerrel állapítják meg, a szerződéskötés időpontjában érvényes, a Szerződésben rögzített feltételek alapján, mely számítás azon feltételezés alapján történik, hogy a teljes tartozás visszafizetése a lejárat napjáig egyenlő összegű törlesztőrészletek útján történik, ide nem értve az első törlesztőrészletet, amely kizárólag kamatot foglal magában. A Felek megállapodnak, hogy a feltételek változása azt eredményezi, hogy a törlesztőrészlet összege megváltozik. A Felek rögzítik, hogy a törlesztőrészlet összegének szerződés szerinti változását előtörlesztés, a kamatszámítás alapjául szolgáló naptári hónapok változó hosszúsága és a Bank jogszabály- és szerződésszerű egyoldalú szerződésmódosítása eredményezheti.
- 3.5. A Szerződés lejáratkor vagy felmondásakor az Adós a teljes még fennálló kölcsöntartozás és a Kölcsön járulékaik lejáratig esedékessé váló összegének visszafizetésére egy összegben köteles.
- 3.6. Amennyiben az Adós a Különös Rész I.5. pontjában igényelte a csoportos hitelfedezeti biztosítást és a biztosított belépő nyilatkozatot az Adós aláírta az Adós köteles a hitelfedezeti csoportos biztosítás

Bank által megfizetett díját és az evvel járó banki többletköltségek összegét – azaz a Különös Rész II.18. pontja szerinti díjat- a Bank részére megfizetni a csoportos hitelfedezeti biztosítás megszűnéséig. Az Adós a Szerződés aláírásával hozzájárul, hogy a Bank a csoportos hitelfedezeti biztosítás díjának ellenértékével a Bankszámlát megterhelje.

A Felek megállapodnak, hogy amennyiben esedékességek, csoportos hitelfedezeti biztosítás díja nem kerül megfizetésre a Bankszámláról, akkor a Bank a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. §-ának (3) bekezdésében megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a lejárt követelés összegével és annak járulékaival bármely, a Banknál vezetett számláját mint folyószámlát megterheli (és szükség esetén konverziót hajt végre).

A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az esedékességkor az Adós által teljesített összeg nem elegendő a havi törlesztőrészlet, az esedékes díjak és költségek illetve a csoportos hitelfedezeti biztosítási díj maradéktalan megfizetésére a teljesített összeget a Bank elsősorban a törlesztőrészlet valamint a díjak és költségek megfizetésére fordítja. A Felek megállapodnak, hogy Bank a lejárt kölcsön-, illetve a csoportos hitelfedezeti biztosítási díjtartozás esetén is a jelen bekezdésben foglaltak szerint jár el.

4. A kamat és díjak változtatásának módja, a késedelmi kamatláb mértéke

4.1. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Kölcsön kamatlábát, a szerződésben szereplő díjak illetve egyéb költségek mértékét a Bank a szerződéskötés időpontjában érvényesülő forrásköltségek, refinanszírozási költségek, a banki eljárások költségei, az ügyfélhez illetve az ügyletkez tartozó kockázatok, valamint a hasonló pénzüpiaci termékek kamatlábai, díjai és egyéb költségei figyelembevételével határozza meg. Hasonló pénzüpiaci termékeknek tekintik a felek a Kölcsön céljával azonos célú, devizanemű más hitelintézetek által nyújtott kölcsönöket, hiteleket, ide nem értve a meghatározott fogyasztói kör részére, időszakosan speciális feltételekkel kínált termékeket.

4.2. Ha az Adós egyéb hiteldíj-fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a mindenkori hatályos Kondíciós Listája vagy lakossági személyi kölcsönre vonatkozó Hirdetményei szerinti késedelmi kamatot, szerződéskötéskor a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresét jogosult felszámítani. A Felek rögzítik, hogy a személyi kölcsönről szóló Szerződés megkötésekor hatályos jogszabály alapján a Bank által felszámított késedelmi kamat nem haladhatja meg a Kamatláb másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét és nem lehet magasabb, mint a teljes hiteldíj mutató jogszabályi maximális mértéke, kivéve ha jogszabály később eltérően rendelkezik.

4.3. A Bank az Adós számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja a Szerződés feltételeit.

5 Szerződészegés, felmondási események, Adós elállási joga

5.1. A személyi kölcsönről szóló Szerződés vonatkozásában - a Bank mindenkori jelen III. sz. Függelékében, valamint a Polgári Törvénykönyvben meghatározott eseteken kívül - különösen az alábbi események minősülnek felmondási oknak, amelyek alapot szolgáltatnak a Bank részére a Szerződés felmondására:

- az Adós a személyi kölcsönről szóló Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeivel – így különösen: törlesztő részletek, kamat, díjak, esetleges késedelmi kamat – legalább 1 havi törlesztő részletnek megfelelő összegben 2 hónapon keresztül folyamatos késedelembe esett, és a kötelezettségét a bank írásbeli felszólítása ellenére, az abban megjelölt határidőben sem teljesíti;

- olyan esemény történik vagy olyan körülmény áll be, amely az Adós adósságszolgálati képességét vagy annak jövőbeli kilátásait jelentős mértékben és kedvezőtlenül befolyásolhatja, és ezáltal a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Adós a Bankkal kötött szerződéséből eredő, jelenleg fennálló és jövőbeli kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni;
- Az adós fizetéseképtelenséghez közeli állapotba kerül

Fizetéseképtelenséghez közeli állapotnak tekinthetőek az alábbiak:

- a.) az Adós nem képes tartozásai teljesítésére azok esedékességekor, és egy vagy több hitelezőjével tárgyalásokat kezd annak érdekében, hogy adósságát teljes egészében átütemezzék;
 - b.) bírósági, hatósági kötelezés, inkasszó az Adós együttesen 1.000.000,-Ft-ot, meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő – ide értve a nem jogerős határozatokat, okiratokat is;
 - c.) az Adós nem teljesíti a jogerős ítéletben, vagy végzésben foglalt, a kölcsön visszafizetését veszélyeztető, vagy a kölcsön összegéhez mérten jelentős mértékű fizetési kötelezettségét.
- A 6.8/b) pontban foglalt kötelezettségek, illetve a folyósítási feltétel(ek) utólagos nem vagy nem szerződésszerű teljesítése.
 - A 6.8/c) pontban foglalt kötelezettségek nem vagy nem szerződésszerű teljesítése.
 - Az Adós vagy a kezes ellen végrehajtási eljárás indul.

- 5.2. A felmondási jog gyakorlásával a teljes fennálló tartozás esedékessé válik, amelyet az Adós köteles haladéktalanul megfizetni a Bank részére.
- 5.3. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.
- 5.4. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.
- 5.5. Bank a Polgári Törvénykönyvben (6:387. §) meghatározott egyéb esetekben jogosult a személyi kölcsönről szóló Szerződést felmondani.
- 5.6. A Bank jogosult a Szerződést felmondani a Szerződés biztosítékául szolgáló szerződésben vállalt lényeges kötelezettségek nem teljesítése, illetve azok megszegése esetén, illetve ha a biztosítéki szerződések bármelyike megszüntetésre, vagy felmondásra került, vagy a Szerződés biztosítékául szolgáló fedezet megsemmisült, vagy egyéb okból érvényesíthetlenné vált.
- 5.7. A Bank jogosult a Kölcsön folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni, ha az Általános Rész 5.1., 5.6. és, 6.4., b-c) pontjaiban foglalt esetek folytán olyan lényeges változás következett be, amely alapján a Banktól a Szerződés teljesítése többé nem elvárható, illetve az Adós a Bank írásbeli felszólítására nem nyújtott megfelelő biztosítékot.
- 5.8. A szerződés Bank általi felmondása esetén a felmondási idő 15 nap.
- 5.9. A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a szerződést az Általános Rész 5.1. pontban foglaltak illetve, az Általános Rész 6.4. b-c) pontjaiban foglalt kötelezettségek nem vagy nem szerződésszerű teljesítése, illetve feltételek beállta esetén.

6. Vegyes rendelkezések

- 6.1. A Felek megállapodnak abban, hogy az Adósnak a mindenkor fennálló esedékes tartozása, illetve annak összecszerúsége tekintetében a Bank nyilvántartása, kimutatása az irányadó. A Bank saját kimutatása alapján jogosult az Adós esedékes tartozását közjegyzői tanúsítványba foglaltatni. E ténytanúsítvány az Adós terhére fennálló kölcsön- és járuléktartozás közokirati tanúsítása, amelynek alapján a Bank a tartozás behajtását kezdeményezheti.
- 6.2. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy jelen III. sz. Függelékben foglaltakat, Kondíciós Listáját, Hirdetményeit – figyelemmel a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre, így különösen a

- fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény rendelkezéseire - egyoldalúan megváltoztassa. A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésnek napjától kezdve vonatkozik a Szerződésre.
- 6.3. Az Adós kijelenti, hogy megkapta a szükséges tájékoztatást fizetési kötelezettségeiről, a rendszeres és az alkalmanként fizetendő díjakról, költségekről, kijelenti továbbá, hogy ezek megfizetése során a megfelelő gondossággal jár el, számlavezetőjének, munkáltatójának a szükséges átutalandó összegre a megbízást megadta, egyéb esetben maga gondoskodik a megfizetéséről.
- 6.4. Az Adós a személyi kölcsönről szóló Szerződés fennállása alatt köteles a Bankot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:
- a.) amennyiben az Adós legalább három havi törlesztő részletnek megfelelő összegű fizetési kötelezettsége teljesítését elmulasztotta, ezen fizetési kötelezettséget megállapító hatósági, illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e;
 - b.) az Adóssal szemben kezdeményezett vagy foganatosított bármely végrehajtási cselekmény;
 - c.) minden olyan körülmény, lényeges esemény, amely a személyi kölcsönről szóló Szerződés alapján teljesítendő kifizetések visszafizetését befolyásolja, vagy befolyásolhatja, a tényről, körülményről történő tudomásszerzést követően haladéktalanul;
 - d.) munkahelyének megváltozása esetén új munkáltatója neve, pontos címe;
 - e.) lakcímének, illetve levelezési címének megváltozása.
- 6.5. A Felek megállapodnak, hogy a Szerződésben meghatározott bármely határidő utolsó napja vagy határnap banki szünnap, akkor az e napot követő első banki munkanapot kell figyelembe venni, kivéve ha az a következő naptári hónapra esik, mert ebben az esetben a banki szünnapot megelőző banki munkanap a határidő utolsó napja.
- 6.6. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy szerződésszegése esetén a Banknak a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült költségeit megtéríti.
- 6.7. A Bank az Adóssal folytatott mindennemű levelezését az Adós által a személyi kölcsönről szóló Szerződés megkötésekor megadott címre küldi kivéve, ha a körülmények más címre történő küldést indokolnak. A változás bejelentésének elmulasztásával okozott költségeket és károkat az Adós köteles megtéríteni.
- 6.8. Az Adós jogosult a hitelszerződés fennállása alatt a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot igényelni, amelyért díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség őt nem terheli.
- 6.9. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós teljesítése az esedékessé vált, de meg nem fizetett törlesztő részletek kiegyenlítésére maradéktalanul nem elegendő, úgy a Bank az Adós által megfizetett összeget elsősorban a késedelmi kamat, másodsorban a kamat és az egyéb díjak, költségek harmadsorban pedig a tőketartozások megfizetésére fordítja.
- 6.10. A személyi kölcsönről szóló Szerződésből fakadó esetleges jogvitákkal összefüggésben a Bank előzetesen, önkéntesen nem veti alá magát peren kívüli vitarendezési fórum illetékességének.
- 6.11. Amennyiben a Felek a személyi kölcsönről szóló Szerződést a Bank videó-azonosításra szolgáló, interneten elérhető rendszerén keresztül fokozott biztonságú elektronikus aláírás használatával kötötték meg, akkor a személyi kölcsönről szóló Szerződés valamennyi olyan rendelkezését, amely kizárólag papír alapú szerződéskötés esetén alkalmazandó, így különösen a tanúk aláírására, papír alapú tájékoztatók átvételére, papír alapú aláírásra vonatkozókat, azt a szerződéskötési csatorna elektronikus jellege miatt akként kell értelmezni, hogy a Felek szerződéses és jogszabályi kötelezettségeiknek az elektronikus csatornán keresztül tesznek eleget, szerződési nyilatkozataikat – tanúk közreműködése nélkül - elektronikus úton teszik meg, a szerződést elektronikus aláírással látják el és valamennyi egyéb kötelezettségeiknek elektronikus úton tesznek eleget.

XVIII. Széfszolgáltatás

XVIII/1.-XVIII/6.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XIX. Bankgarancia

XIX./1.-XIX/4.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XX. Váltóügyletek

XX/1.-XX/6.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXI. Faktoring-ügyletek

XXI/1.- XXI/3.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXII. Okmányos ügyletek és csekk

XXII/1.-XXII/3.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXIII. Elektronikus fizetési eszközökre vonatkozó közös szabályok

XXIII/1.- XXIII/5.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXIV. Bankkártya

XXIV/1.-XXIV/9.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXV. Sberbank Telebank

XXV/1.-XXV/7.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXVI. Sberbank SMS

XXVI/1.-XXVI/16.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXVII. Az elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó közös szabályok

XXVII/1.-XXVII/20.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXVIII. Sberbank Business Online (MultiCash) szolgáltatás

XXVIII/1.-XXVIII/10.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXIX. Internet Banking szolgáltatás

XXIX/1. —Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

XXX. Sberbank Online Banking szolgáltatás

XXX/1.-XXX/10.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXXI. Hitelintézet, társaság, személy igénybe vétele ügynöki tevékenység végzése céljából

XXXI/1.-XXXI/2.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

XXXII. A Bank igénybe vétele ügynöki tevékenység végzése céljából

XXXII/1. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

XXXIII. Szerződés megszűnése

XXXIII/1. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 9.3. pontja lépett.

XXXIII/2. A rendelkezés helyébe az Üzletszabályzat törzsszöveg 9. pontja (*Szerződés megkötése, megszűnése, elszámolás, engedményezés* c. fejezet) lépett.

XXXIII/3. A Bank jogosult bármely időpontban azonnali hatályú felmondással élni, ha:

- Az Ügyfél a Bankkal megkötött szerződésében meghatározott bármely kötelezettségét súlyosan megszegi,
- Az Ügyfél a Bankkal, vagy bármely, a Bank tulajdonában álló jogalannal, vagy bármely pénzügyi intézménnyel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi,
- Az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette,
- A szerződéskötést követően felmerül a gyanú, hogy az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett hamis adatokat szolgáltatott, lényeges tényeket elhallgatott, vagy az azonosításhoz szükséges adatainak közlését felhívás ellenére az ott megjelölt határidőn belül elmulasztja,
- a Bank olyan jellegű információ birtokába jutott, amely ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg – ideértve különösen azon eseteket, amikor akár külföldi, akár a magyar jog alapján bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésének, azok kísérletének vagy előkészületének gyanúját megalapozó körülmények merülnek fel az Ügyfél Bankkal megkötött szerződésének hatálya alatt;
- A Ptk.-ban és egyéb jogszabályokban meghatározott esetekben.

XXXIII/4. Bankszámla, bankkártya,- elektronikus banki szolgáltatásra irányuló szerződés és betétszerződésre vonatkozó további szabályok

Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

XXXIII/5. Letéti szerződésre vonatkozó további szabályok különösen

Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

XXXIII/6. Az adott szerződés, valamint a jelen III. sz. Függelék és annak elválaszthatatlan részei képezik az Ügyfél és a Bank között létrejött teljes megállapodást.

A Bank a III. sz. Függelék módosítása esetén a változásról internetes honlapján közzétéve illetve a Hpt. rendelkezései szerint értesíti az Ügyfelet.

XXXIV. Az elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályokról

Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

II. RÉSZ

Kockázatvállalási Üzletszabályzat

Tartalomjegyzék

1. A kockázatvállalás fajtái	58
2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata	58
3. Alapfogalmak	58
4. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés általános feltételei	61
5. A bankgarancia (garancia) kiadásának általános szabályai	63
6. Pénzkövetelés Bank általi megvásárlásának általános szabályai	63
7. A szerződés módosítása, a késedelmi kamat mértéke	63
8. A Bank kockázatvállalásának biztosítékai	63
9. Értesítési, tájékoztatási, együttműködési kötelezettség	67
10. A szerződés felmondása	70
11. Vegyes rendelkezések	72

Jelen Kockázatvállalási Üzletszabályzat kikötései – eltérő rendelkezés hiányában – a Sberbank Magyarország Zrt-vel hitel- és kölcsönszerződést kötött Ügyfelekre kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. A jelen Kockázatvállalási Üzletszabályzatban és az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésekben a jelen Függelék I. RÉSZ-ében foglaltak irányadóak.

1. A kockázatvállalás fajtái

Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

2.1.-2.5.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

3. Alapfogalmak

3.1. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.2. Értéknap

Az a nap, amikor a Bank a tőke, a kamat, egyéb díjak és költségek szempontjából a terheléseket, illetve jóváírásokat megtörténtnek tekinti.

3.3. Esedékesség

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

3.4. Folyószámlahitel

A Bank a folyószámlahitel-kereten belül – az Ügyfél vonatkozó külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít az Ügyfél részére akkor és annyiban, amennyiben ez az Ügyfél bankszámlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges. A folyószámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a hitelkeret terhére teljesíti azokat az Ügyfél által adott fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámlájának egyenlege nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.

3.5. *Hitelkeret alapján folyósított kölcsön lejárta*

A Hitelkeret alapján folyósított Kölcsön lejárata az a végső határidő, ameddig az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a Hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

3.6. *Hitelkeret*

A Hitelkeret az a Hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a Hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

3.7. *Hitelszerződés*

A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy - jutalék ellenében - meghatározott Hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére – a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén – kölcsönt folyósít, kezességi szerződést köt, garanciát bocsát ki, illetve egyéb hitelműveletet végez.

3.8. *Hpt.*

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

3.9. *Kamatperiódus*

Azon időszakok, amelyekre - a Bankkal kötött szerződés feltételei szerint - a Bank a fennálló tartozás után felszámítja az Ügyfél által fizetendő esedékes kamatokat.

3.10. *Kamatváltoztatás periódusa*

Azon periódusok meghatározása, melyek vonatkozásban a Bank időszakonként a kamat mértékét a referencia-kamatláb változását alapul véve megváltoztatja.

3.11. *Kezelési költség*

A Bank által a kölcsön, illetve egyéb kötelezettségvállalás kezeléséért felszámított költség illetve díj. A Bank kezelési költséget jogosult felszámítani a kölcsön kezelésével kapcsolatban, melynek mértékét és megfizetésének esedékességét a Bank Kondíciós Listája/Hirdetménye vagy a Felek által megkötött szerződés tartalmazza.

3.12. *Kockázatvállalások kamata*

A Bank a kockázatvállalása után az alábbiak szerint számítja a kamatot:

$$\text{Fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban meghatározva)} \times \text{napok}}{36000}$$

A kamatfelszámítás kezdő időpontja a pénzösszeg tényleges folyósításának napja, utolsó napja pedig a visszafizetés számlán történő jóváírását megelőző nap. Amennyiben az Ügyfél a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

3.13. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.14. *Kölcsön futamideje*

Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés alapján a kölcsön folyósítása és a Hitelszerződésben vagy kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.15. *Kölcsönlehívás*

Az Ügyfél a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban (lehívó levélben) kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására.

3.16. *Kölcsön lejárat*

A Kölcsön futamidejének végső határnapja, ameddig az Ügyfélnek meg kell fizetnie a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozást a Banknak a Hitelszerződésben vagy Kölcsönszerződésben meghatározott módon.

3.17. *Kölcsönszerződés*

Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott pénzösszeg az Ügyfél részére kifizetésre kerülni, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét, valamint annak az Ügyféllel kötött szerződés alapján fennálló bármely járulékát a Bankkal kötött szerződés szerint visszafizetni. Az Ügyfél köteles továbbá a Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan a Bank mindenkor hatályos hirdetésményei szerinti egyéb járulékokat is kifizetni.

3.18. *Rendelkezésre tartási jutalék*

A Bank a Hitelkeret, illetve a kölcsönösszeg rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett részére a hitelkeret, illetve a kölcsönösszeg rendelkezésre tartása megnyílásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Bank Kondíciós Listája/Hirdetménye vagy a felek között létrejövő szerződés tartalmazza.

3.19. *Rendelkezésre tartási periódus*

A rendelkezésre tartási periódus a szerződés hatálybalépésétől vagy a Hitelkeret megnyitásától a rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig, illetve amennyiben előbb következik be, akkor nem rülözó hitelkeret vagy kölcsön esetében az utolsó kölcsönrészlet folyósításáig/banki hitelművelet elvégzéséig terjedőidőszak, amelyen belül az Ügyfél részére a Bank a Hitelkeretet, illetve a kölcsönösszeget rendelkezésre tartja, és amely időszakon belül a Bank a kölcsönt kifolyósítja, a garanciát kibocsátja, vagy az egyéb hitelműveletet elvégzi.

3.20. *Rülözó hitel*

A Bank az Ügyfélnek feltöltődő Hitelkeretet bocsát rendelkezésére, mely Hitelkeret összege erejéig a Bank a Hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönököt folyósít, kezességi szerződést köt, garanciát bocsát ki, illetve egyéb hitelműveletet végez. A rendelkezésre tartási perióduson belül az Ügyfél által visszafizetett összegekkel, illetve a megszűnő banki kötelezettségvállalások,

hitelműveletek összegével a rendelkezésre tartott Hitelkeret feltöltődik, melynek erejéig a Hitelkeret a Rendelkezésre tartási perióduson belül ismételten lehívható, igénybevehető.

3.21. *Törlesztés futamideje*

A kölcsön Bank általi folyósítása és a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.22. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

3.23. *Ügyfél*

Az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező cég, egyéb szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Bank a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, illetve a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat nyújt. Továbbá Ügyfél az is, aki ezen szolgáltatások igénybevétele érdekében a Bankhoz igénylést nyújt be. Ügyfélnek tekintendő az is, aki a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési és kiegészítő szolgáltatások mögé biztosítékot ad a Bank részére.

3.24. *Türelmi idő*

Az az időszak, amely alatt az Ügyfelet a Bank - a Hitel- vagy Kölcsönszerződés feltételei szerint – tőketörlesztési kötelezettsége alól, meghatározott időre mentesíti. Türelmi idő alatt az Ügyfél kamatfizetési kötelezettsége fennáll.

3.25. *Vállalati Ügyfél*

A gazdálkodó szervezet (pl. gazdasági társaság, szövetkezet, egyesület, egyéni vállalkozó, cég) és közjogi jogi személyek.

3.26. *Zálogkötelezett*

A zálogtárgy tulajdonosa, aki köteles (az adós) Bank felé fennálló tartozásáért a zálogtárggyal (illetve ennek értékével) helyt állni.

A jelen Kockázatvállalási Üzletszabályzatban nagy betűvel jelölt, de itt nem meghatározott fogalmak a Bank Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott jelentéstartalommal bírnak.

4. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés általános feltételei

4.1.-4.3.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

4.4. Deviza kölcsön esetén az alábbi szabályok az irányadók:

4.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy minden konverziót igénylő, nem a kölcsön devizanemében történő fizetés esetén a kamat- és tőketörlesztéshez szükséges fedezet legkésőbb az esedékesség napját megelőző második banki munkanapon 11:00 óráig rendelkezésre álljon.

4.6. A kölcsön folyósítását, visszafizetését, és a kamatfizetést, illetően a szükséges konverziók során a Bank mindenkor a saját érvényben lévő deviza vételi-, illetve eladási árfolyamát alkalmazza.

4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön teljes összegének visszafizetéséig köteles viselni mindazon árfolyamvesztéseket, amelyek a forint, illetve az adott deviza leértékeléséből, vagy árfolyamváltozásából fakadnak.

4.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Bank - a szerződés felmondását megelőzően is - eljárhat a követelésének behajtása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles viselni mindazon költségeket - ideértve a Bank által megbízott követeléskezelő tevékenységével kapcsolatban felmerült költségeket is - amelyek a követelés behajtása érdekében merülnek fel.

4.9. A Bank az Ügyfél által teljesítendő előtörlesztést az alábbiak szerint fogadja el:

- Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.
- Lakossági jelzáloghitel szerződés esetében az Ügyfél előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző egy banki munkanappal köteles visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előtörlesztés díjfizetési kötelezettséget von maga után. A Bank az előtörlesztési díjra minden esetben jogosult, amikor az ügyfél futamidő előtt teljesíti visszafizetési kötelezettségét függetlenül attól, hogy azt a szerződés fennállása alatt vagy azt követően teljesíti.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy előtörlesztés esetén a mindenkor hatályos Hirdetményben szereplő – előtörlesztés esetén fizetendő – díjat a Bank részére megfizeti.

4.10. Az Ügyfél előtörlesztés esetén a fedezet meglétét, valós értékét, érvényesíthetőségét igazolni köteles, illetve a Bank jogosult azt ellenőrizni. Ellenkező megállapodás hiányában az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztő részletek csökkennek. Folyószámla-hitel és Rulírozó hitel esetében az előtörlesztés az ügylet jellege miatt a felmondással együtt lehetséges. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az előtörlesztéshez szükséges összeg az előtörlesztés tervezett napján a bankszámlán rendelkezésre álljon, a Bank az előtörlesztési kérelem benyújtását követően sem korlátozza a bankszámla feletti rendelkezési jogot, az előtörlesztés tényleges megtörténtéig a bankszámla egyenleg felett az Ügyfél jogosult rendelkezni az általános szabályok szerint. Amennyiben az előtörlesztés tervezett napján a kérelemben megjelölt előtörlesztendő összeg az előtörlesztéssel kapcsolatban megfizetendő díjakkal, jutalékokkal együtt teljes egészében nem áll rendelkezésre a bankszámlán, akkor a Bank az előtörlesztési kérelmet megghiúsultnak tekinti, az abban foglaltakat nem teljesíti. Amennyiben az előtörlesztési kérelemben megjelölnél kevesebb összeg áll a bankszámlán rendelkezésre, a Bank ezen részösszeg tekintetében sem teljesíti az előtörlesztést.

4.11. A Bank a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés futamideje alatt bármikor jogosult a szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni, faktorálni, az abból eredő jogokat átruházni, illetve tovább szindikálni. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés alapján a Bankot terhelő kötelezettséget (tartozását, teljesítési kötelezettségét) a Bank harmadik fél részére történő átruházza, illetve ahhoz, hogy a harmadik fél a kötelezettség(eket) átvállalja.

4.12. A fogyasztókkal kötött deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződések esetén, a kölcsönösszeg, a törlesztő-részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámításához a Bank az általa megállapított és közzétett saját deviza- középárfolyamát

alkalmazza. A forintban meghatározott összeg kiszámítása folyósítás esetén a jóváírás napján, törlesztés esetén az esedékesség napján, vagy amennyiben ezen a napon a törlesztés nem teljesíthető, akkor azon a napon, amikor a Bank azt beszedi, devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámítása a díj terhelésének napján történik.

5. A bankgarancia (garancia) kiadásának általános szabályai

5.1.-5.6.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

6. Pénzkövetelés Bank általi megvásárlásának általános szabályai

6.1.-6.3.: Hatályon kívül helyezett rendelkezések.

7. A szerződés módosítása, a késedelmi kamat mértéke

7.1. A szerződésben, illetve a jelen III. sz. Függelékben rögzítettek kivételével a szerződést a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján módosíthatják. Amennyiben a szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének része érvénytelen vagy jogkövetkezmény kiváltására alkalmatlanná válik, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél a fenti esetben az érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

8. A Bank kockázatvállalásának biztosítékai

8.1. A Bank a kockázatvállalás fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki oly módon, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél a Bank felhívása esetén azonnal köteles gondoskodni a biztosíték nyújtásáról.

8.2. A Bank jogosult eldönteni – figyelembe véve az Ügyfél lehetőségeit –, hogy kockázatvállalásának biztosítására milyen biztosítékot követel. A Bank – nem kizárólagosan - az alábbi biztosítékokat veheti igénybe:

- zálogjog;
- óvadék;
- (készfizető) kezesség;
- garancia;
- Felhatalmazó levél fizetési számlára.

8.3. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Bank jogosult érvényesíteni a kikötött biztosítékokból származó jogát oly módon és sorrendben, amely a banki követelések megtérülését a legeredményesebben szolgálja.

8.4. A Banknak jogában áll, hogy a szerződés fennállása alatt a kölcsön céljának megfelelő felhasználását, valamint a kölcsön visszafizetésének biztosítékául lekötött vagyontárgyak meglétét, állagát - akár a helyszínen is - ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni.

Vállalati Ügyfél köteles az ellenőrzéshez szükséges mértékben bármely helyiségébe a Bank nevében eljáró személyeknek szabad belépést biztosítani, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és irataiba, könyveibe, egyéb okmányaiba betekintést engedni.

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

8.5. Amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek biztosítására vagyontárgyain, ingatlanán zálogjogot alapított a Bank javára, köteles a vagyontárgy teljes értékére saját költségén egy valamennyi észszerűen lehetséges biztosítási eseményre kiterjedő vagyonbiztosítási szerződést kötni - vagy megkötött szerződést módosítani - melyet a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés időtartama alatt nem szüntethet meg - a Bank – teljes biztosítási összegre vonatkozó kizárólagos - kedvezményezettként való megjelölése mellett, valamint köteles **a biztosítónak a zálogkötelezetti nyilatkozaton a Bankot, mint zálogjogosultat bejelenteni**. Amennyiben szerződésben előírásra került az Ügyfél köteles a valamennyi észszerűen lehetséges biztosítási eseményre kiterjedő hitelbiztosítást kötni a szerződésben megjelölt körben; a biztosítási kötvényen a Bank – a teljes biztosítási összegre vonatkozó kizárólagos - kedvezményezettként való feltüntetése mellett az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a biztosítási szerződést a szerződés fennállása alatt nem szünteti meg. A biztosítás megkötését, illetve a biztosítási szerződés megfelelő módosítását az Ügyfél által aláírt biztosítási ajánlat bemutatásával – a szerződés ellenkező értelmű rendelkezése hiányában - a szerződés aláírását követő tizenöt napon belül igazolni köteles. A módosításoknak megfelelően kiállított biztosítási kötvényt annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül, a biztosítási díj befizetésének tényét igazoló bizonylatokat pedig a szerződés fennállása alatt folyamatosan igazolni köteles. Az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy a Bank részére a Banknál vezetett bankszámla terhére a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés fennállása alatt állandó átutalási megbízást ad a biztosítási díj átutalására. A biztosítási díj befizetésének bármilyen okból történő elmaradása esetén a Bank jogosult azt - az Ügyfél nevében és költségére, de további hozzájárulása nélkül – a biztosító részére megfizetni. A megjelölt biztosítást az Ügyfél 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, a Bank jogosult az a hozzá befolyt biztosítási összeget óvadékként kezelni. A Bank a Zálogkötelezett külön rendelkezése nélkül jogosult a biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának törlesztésére, illetve előtörlesztésére fordítani, a tartozás esedékessége válás előtt is. Az Ügyfél kérheti azonban, hogy az óvadékból a Bank olyan összeget szabadítson fel, amely a Zálogtárgy helyreállításához szükséges. A Bank a Zálogkötelezett erre irányuló kérését teljesíti, amennyiben az a Bank kielégítési jogát nem veszélyezteti, valamint a Zálogkötelezett igazolja, hogy a felszabadított összeg a helyreállítási célból kerül felhasználásra.

Amennyiben a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik, úgy az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy ezen vagyontárgyak fentiekben előírt módon való biztosításáról gondoskodik.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a zálogtárgyon a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül építési engedély köteles tevékenységet (ideértve, de nem kizárólagosan: építést, átalakítást, bővítést, korszerűsítést, bontást stb.) nem végez.

8.6. A zálogul lekötött vagyontárgyat a zálogjog fennállása alatt az Ügyfél köteles megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni.

Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni, minden olyan körülményről, fizikai és jogi tényről - így a zálogtárgy(ak) állagromlása, rendeltetészerű használatát érintő változások, átalakítások, jellegének, rendeltetésének megváltoztatása, további megterhelése, elidegenítése -, mely a zálogtárgy forgalmi értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyezteti.

8.7. Ha a zálogtárgy romlása a zálogból való kielégítést veszélyezteti, a Bank felhívására a felhívásban megszabott megfelelő határidő alatt az Ügyfél köteles a zálogfedezetet az eredeti értékre kiegészíteni.

Ennek elmulasztása a Bank kielégítési jogának gyakorlását eredményezheti a zálogjog alapjául szolgáló követelés lejártának hiányában is. Amennyiben zálogkötelezett vagy harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a Bank gyakorolhatja a károsodás veszélye esetén a veszélyeztetettet megillető jogokat.

8.8. A felek megállapodnak, hogy a Bank kielégítési jogának megnyíltja esetén a Bank választása szerint a bírósági végrehajtáson kívül a kielégítési jogát akként is gyakorolhatja, hogy a zálogtárgyat maga értékesíti. A Bank a zálogtárgy értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíti a zálogkötelezettet, amelyben többek között megjelöli az érvényesített követelés összegét és járulékait, a kielégítési jog megnyíltásának okát és időpontját, az értékesítés tervezett módját, a nyilvános értékesítés helyét és idejét, egyéb módon történő értékesítés esetén azt az időpontot, amely után az értékesítésre sor kerül.

A Bank a kielégítési jog megnyíltja után jogosult a zálogtárgyat értékesítés céljából birtokba venni, és a zálogkötelezett az erre irányuló felszólításban meghatározott időn belül köteles a zálogtárgyat a Bank birtokába adni. A birtokba bocsátás elmaradása nem akadályozza a zálogtárgy értékesítését.

A Bank az értékesítést követően késedelem nélkül írásbeli elszámolást készít. A Bank az elszámolást megküldi a zálogkötelezettnek. A Bank késedelem nélkül köteles a befolyt vételárnak a beszedett hasznokkal növelt és a zálogtárgy őrzésével, állagának fenntartásával, feldolgozásával, átalakításával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségekkel csökkentett összegét - a zálogjogok rangsora és a zálogjoggal biztosított követelések mértéke szerint - felosztani a zálogtárgyat terhelő zálogjogok jogosultjai között, és a fennmaradó összeget a zálogkötelezettnek kiadni.

A zálogtárgyat fogyasztói zálogszerződés esetén a Bank nyilvánosan értékesítheti, kivéve, ha felek a kielégítési jog megnyíltja után írásban eltérő értékesítési módban állapodtak meg.

A Zálogkötelezett kötelezettséget vállal arra, hogy az ingatlan jelen pont szerinti vagy bírósági végrehajtási eljárás során történő értékesítése esetén az ingatlanból elhelyezési igény nélkül kiköltözik, továbbá gondoskodik az ingatlan teljes kiürítéséről.

8.9. A Bank kielégítési jogának megnyíltja esetén a Bank a bírósági végrehajtáson kívül a kielégítési jogát akként gyakorolhatja, hogy a zálogtárgy tulajdonjogát maga szerzi meg. Fogyasztói zálogszerződés esetén – az óvadék kivételével – a Bank a kielégítés fejében nem szerezheti meg a zálogtárgy tulajdonjogát. A Bank a kielégítési jogának megnyíltját követően írásban felajánlhatja a zálogkötelezettnek, hogy a zálogtárgy tulajdonjogát elfogadja a biztosított követelés teljes vagy részleges kielégítése fejében. Az ajánlatban megjelölésre többek között a zálogjoggal biztosított, fennálló követelés összege, a kielégítési jog megnyíltásának oka és időpontja, és azt, hogy a zálogtárgy tulajdonjogának megszerzése a biztosított követelés milyen mértékű kielégítését eredményezné, illetve azt az összeget, amelyet a Bank a tulajdonjog megszerzése fejében, a biztosított követelés elszámolásán felül - fizetne a zálogkötelezett részére. Ha a zálogkötelezett írásban elfogadja a Bank ajánlatát annak kézhezvételét követő húsz napon belül, és a jogszabályban meghatározott személyek nem emelnek írásban kifogást az ajánlat ellen az annak kézhezvételét követő húsz napon belül, a Bank és a zálogkötelezett között adásvételi szerződés jön létre, amelynek alapján a zálogkötelezett köteles a zálogtárgy birtokát átruházni, illetve a tulajdonjog bejegyzéséhez az engedélyt kiadni.

8.10. Óvadék esetén, ha az óvadék tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, illetve tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír a Bank a zálogjogosulthoz címzett egyoldalú nyilatkozattal a zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, vagy ha már korábban megszerezte megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át a zálogkötelezetre. A számlakivonat, a betéti értesítő, illetve az óvadék tárgyról küldött más hasonló egyenlegközlő kivonat a Bank címzett egyoldalú nyilatkozatának minősül.

8.11. Követelésen, illetve jogon alapított zálogjog esetén a zálogkötelezett az elzálogosított követelések kötelezettjeinek címzett, a teljesítési utasítást is magában foglaló értesítő levelek cégszerűen aláírt példányait a biztosított szerződés aláírásával egyidejűleg köteles a Bank rendelkezésére bocsátani. Az

elzálogosított követelés esedékessé válását követően a Bank jogosult a zálogkötelezett helyett a követelés kötelezettjével szemben érvényesíteni a követelést.

8.12. A Zálogkötelezett kötelezi magát, hogy a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat nem idegeníti el és nem terheli meg, illetve nem tesz semmiféle olyan intézkedést, vagy nyilatkozatot, amellyel a Bank jogait sértené vagy korlátozná. Különösen vonatkozik ez további zálogjog, illetve haszonélvezeti jog alapítására, ingatlan zálognál: az ingatlan bérbeadására, birtokának vagy használatának átengedésére, illetve a zálogtárgy bizalmi vagyonkezelésbe adásától.

A felek megállapodnak abban, hogy a létrejött zálogjog és zálogkötelezetti felelősség a zálogjoggal biztosított követelés biztosítékaként változatlan tartalommal akkor is fennmarad, ha az Ügyfél személyében változás következik be.

8.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamatfizetés, illetve tőketörlesztés esedékességekor, valamint lejáratkor a tartozását és annak járulékait nem fizeti meg, illetve amennyiben a bankgarancia-vállalásból eredően a Bank kifizetést teljesít, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. §-ának (3) bekezdésében megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a Bank a lejárt követelés összegével és annak járulékaival, illetve a kifizetett bankgarancia összegével bármely, a Banknál vezetett számláját – a Ptk.-ban szabályozott beszámítási jogával élve – megterheli.

8.14. Amennyiben az Ügyfél más hitelintézetnél, vagy egyéb számlavezetőnél is vezet fizetési számlát, az Ügyfél köteles felhatalmazni a Bankot, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet 34. §-a alapján a szerződésben megnevezett számlavezetőnél vezetett bármelyik fizetési számlájával szemben követelését beszedési megbízással érvényesítse.

Az Ügyfél köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető 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).

8.15. A Bank feloldja a biztosítékot, amennyiben a követelésének biztosításához az már nem szükséges, illetve ha a követelés megszűnik.

8.16. A biztosítékok nyújtásával, közjegyzői okiratba foglalásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

8.17. Amennyiben a biztosítékok nyilvántartásba történő bejegyzésével, módosításával, törlésével kapcsolatban a nyilvántartó hatóság, szerv felé kötelező az eljárással kapcsolatosan bármely jogcímen fizetést teljesíteni, abban az esetben ezen fizetési kötelezettségek tizenöt napon belül történő teljesítésére az Ügyfél kötelezettséget vállal. Ennek elmaradása esetén az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank ezen összeget az Ügyfél bármely banknál vezetett bankszámlájáról beszedési megbízás keretében vagy a Banknál vezetett bankszámlájáról beszámítási joga gyakorlása útján beszedje.

8.18. Jelzálogjog esetében a zálogkötelezett köteles a jelzálog bejegyzéséhez szükséges hozzájárulását megadni, illetve a bejegyzés érdekében az érintettekkel együttműködni. A zálogkötelezett köteles tartózkodni minden olyan tevőleges, vagy mulasztásos magatartástól, amely a jelzálogjoggal biztosított szerződésből fennálló követelés megszűnését megelőzően a jelzálogjog bejegyzésének elmaradását, vagy törlését eredményezi.

8.19. Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződése, illetve Kölcsönszerződése fedezeteként életbiztosításból eredő követelést (is) ajánl fel biztosítékként, úgy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy olyan megállapodást köteles kötni a biztosítóval, amely alapján az életbiztosítás visszavásárlási értéke nem csökkenthető. Az Ügyfél a Kölcsönszerződés, illetve Hitelszerződés aláírásával – a hitel- / kölcsönjogviszony fennállása alatt, illetve az Ügyfél mint biztosított kapcsán bekövetkező bármilyen biztosítási esemény bekövetkezése esetére - a Bankra mint kedvezményezettet jelöli meg oly módon, hogy Bank jogosult legyen a biztosítási jogviszony felmondásának jogának a visszavásárlási értékre vonatkozó követelés jogával gyakorlására.

Az Ügyfél a Kölcsönszerződés, illetve a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten lemond azon jogáról, hogy a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a biztosítási jogviszonyban a Bank helyett más kedvezményezettet jelöljön meg. Az Ügyfél kötelezettséget vállal ezen korlátozásnak az érintett biztosító felé történő közlésére, illetve tudomásul veszi, hogy bármilyen hasonló nyilatkozata nem hatályos.

8.20. Amennyiben az Ügyfél harmadik személynél lévő pénz-, számlapénz-, értékpapír, illetve bármilyen más dolog vonatkozásában köt a Bankkal óvadéki szerződést, úgy az Ügyfél köteles az óvadéki jog alapításáról ez óvadékat tartó harmadik személyt haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél az óvadéki szerződés aláírásával a Bankot kifejezetten feljogosítja arra, hogy ezen, óvadékat tartó harmadik személyt az óvadék alapításáról értesítse, illetve az óvadékat tartó harmadik személyt feljogosítja arra, hogy a Bank ezen tárgyban tett értesítését úgy tekintse mintha azt az Ügyfél maga tette volna meg. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az óvadékat tartó harmadik személy kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján teljesítsen bármilyen rendelkezést az óvadék tárgyával kapcsolatban.

8.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank számára biztosítékul adott dolog harmadik személy kezelésében van, úgy az Ügyfél maga köteles biztosítani a kiemelten körültekintően, a Bank, mint hitelező, érdekeit szem előtt tartó és a gondos tulajdonostól elvárható magatartás figyelembe vételével történő kezelését a biztosítéknak. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen biztosítékot tartó harmadik személy magatartásáért sajátjaként felel.

8.22. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul a Bank a harmadik fél részéről történő teljesítést elfogadja.

8.23. Beszámítási nyilatkozatnak a számlakivonat, a betéti értesítő, illetve más hasonló egyenlegközlő kivonat minősül.

9. Értesítési, tájékoztatási, együttműködési kötelezettség

9.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hpt. 99. § (3) bekezdése alapján a Bankot megilleti a fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog.

9.2. A Vállalati Ügyfél köteles a pénzügyi helyzetére vonatkozó adatokat és információkat a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiak szerint cégszerűen aláírva/aláírásával hitelesítve:

1) Évente:

a) A hatályos számvitelre vonatkozó jogszabályok szerint elkészített éves beszámolóját, valamint - ha anya- vagy leányvállalatként köteles - konszolidált éves beszámolóját annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb a jogszabályban előírt határidőt követő 15 napon belül az éves beszámoló alapjául szolgáló főkönyvi kivonatokkal együtt, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentéssel, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

b) Ha a Vállalati Ügyfél kettős könyvvitel vezetésére nem kötelezett, akkor a vonatkozó jogszabályok szerint készített adóbevallását, egyszerűsített mérlegét annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb a jogszabályban előírt határidőt követő 15 napon belül az alapul szolgáló tárgyévi pénztárcönyvvel, illetve

naplófőkönyvvel együtt, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

c) Nem gazdálkodó szervezet és egyéb gazdálkodó szervezet² esetében a vonatkozó jogszabályok szerint elkészített éves pénzügyi beszámolót, illetve adóbevallást legkésőbb az elkészítését követő 15 napon belül az alapul szolgáló számviteli dokumentumokkal együtt, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

d) A Bank által kért részletezettségű adatlapot.

2) Negyedévente:

a) Mérleg és eredménykimutatását és/vagy ennek hiányában az adott negyedévre vonatkozó főkönyvi kivonatát legkésőbb adott negyedév utolsó napját követő 30 napon belül.

b) Kettős könyvvitel vezetésére nem kötelezett: Naplófőkönyvét, illetve pénztárkönyvét a lezárt negyedévet követő 30 napon belül.

c) Nem gazdálkodó szervezet és egyéb gazdálkodó: gazdálkodására vonatkozó pénzügyi adatait a vonatkozó negyedévet követő 30 napon belül.

d) A Bank által kért részletezettségű adatlapot.

3) Haladéktalanul köteles, a Ptk. 6:387. §-ában foglalt felmondási események fennálltának ellenőrzése érdekében:

a) A Bank kérésére minden olyan egyéb pénzügyi adatot és információt, amelyet a Bank a vállalati ügyfél pénzügyi helyzetének megítéléséhez lényegesnek tart, továbbá amelyet a finanszírozásra vagy biztosítéknyújtásra vonatkozó szerződésben rögzítenek.

b) A Bank kérésére gazdasági, vagyoni helyzetének, üzletmenetének alakulásáról bármikor tájékoztatást nyújtani.

c) Pénzügyi -vagyoni helyzetében, üzletmenetében beállt lényeges változásról értesíteni a Bankot a tudomására jutást követően.

4) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését a Vállalati Ügyfél a kezeze, az anyavállalata (tulajdonosa) és egyéb biztosítéknyújtója tekintetében is törekszik megvalósítani.

Vállalati Ügyfél és Zálogkötelezett esetén továbbá:

- csőd-, illetőleg végrehajtási, felszámolási és végelszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább három munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- a cég működését - beleértve a jegyzett tőke nagyságát, tulajdonosi kör összetételét, vezetését, illetve képviselőjét - érintő változást,
- amennyiben az Ügyfélnek a Bank felé fennálló tartozása biztosításának céljából más személy tulajdonában álló vagyontárgyra alapítanak zálogjogot (dologi Zálogkötelezett), és ezen személy ellen indult csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás indul, a csődeljárás kezdő időpontjától, illetve a felszámolást, végelszámolást, végrehajtást elrendelő végzés közzétételének időpontjától számított három napon belül értesíteni köteles a Bankot.

9.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződés fennállása alatt más pénzügyi intézménynél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát, illetve fizetési számlát, vehet igénybe

² Alapítvány, szövetkezet, víziközmű társulás, bármely egyéb non-profit szervezet, stb.

kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl.: kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.).

Amennyiben az Ügyfél más pénzügyi intézménynél újabb pénzforgalmi számlát vagy fizetési számlát nyit, úgy köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető pénzügyi intézmény által aláírt - a szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható – beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozatát a számlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.4. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt eszközeit (Vállalati Ügyfél esetében), vagyonát, tulajdonát képező egyéb javait, továbbá a biztosítékként felajánlott vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül sem az Ügyfél, sem pedig az Ügyfél többségi tulajdonában, illetve irányítása alatt álló cége nem terheli meg, valamint nem köt egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést, és nem tesz ilyen jellegű jognyilatkozatot.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a zálogul leköötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, vagy azokat az észszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására tizenöt napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik.

Az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó fél köteles külön írásban felhívni a Bank figyelmét, ha az általa felajánlott vagyontárgy bizalmi vagyonkezelésbe tartozik.

9.5. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt köteles a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, kapcsolódó vállalkozásainak, (Vállalati Ügyfél esetében leánycégeinek is) pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújtani. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy azok pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a szerződést felmondani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy valamennyi érdekeltsége (ideértve minden vállalatot, mellyel elismert és tényleges vállalatcsoportnak minősülő kapcsolatban áll, továbbá minden olyan vállalatot, melyben bármely egyéb – közvetlen, közvetett - módon érdekelt) felett az irányítási jogokat oly módon gyakorolja, hogy azok mind az Ügyfél, mind a fentebb körülírt, az Ügyfél érdekeltségébe tartozó vállalatok vonatkozásában a Bankkal szemben vállalt kötelezettségek teljesítésére irányuljanak. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy szervezeti átalakulást a Bankkal kötött bármely szerződés alapján teljesítendő fizetési kötelezettsége maradéktalan teljesítéséig nem hajt végre, taggyűlésén / közgyűlésén olyan tőke-leszállítást, mely a saját tőke megváltozását eredményezné nem hajt végre a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonosai és a fentebb körülírt, érdekeltségi körébe tartozó egyéb cégei felé bármilyen jogcímű kifizetés (menedzsment díj, osztalék, bérleti díj stb.) kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával történhet.

9.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek, illetőleg más pénzügyi intézménytől kapott bankgaranciák biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződésében a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárult.

9.7. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a Bankkal kötött szerződés fennállása alatt – a Bank írásbeli hozzájárulásával - harmadik személlyel megkötendő szerződése fedezetéül az Ügyfél vagy az

Ügyfél többségi tulajdonában vagy irányítása alatt álló cég kedvezőbb biztosítékokat nyújt, mint amelyet a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékokat a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Bank írásbeli hozzájárulásával megkötött szerződéseinek módosítása esetén - a szerződés megkötése előtt - a Bankot írásban értesíti.

9.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás kapcsán, vagy kockázat fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől átmenetileg eltekint, úgy azokat később a Bank bármikor jogosult megkövetelni és az Ügyfél köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.9. A magánszemély Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank, mint szerződő fél az Ügyfél javára, mint biztosítottra életbiztosítási szerződést kössön. Az Ügyfél továbbá hozzájárul, hogy a Bankkal kötött szerződéssel kapcsolatos adatait – melyek a biztosítási szerződés megkötéséhez és az esetleges kárrendezéshez szükségesek – a Generali Providencia Zrt. részére a Bank átadja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a biztosítási szerződés jövőbeli szolgáltatási összegének kedvezményezettje a Bank.

9.10. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

9.11. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

10. A szerződés felmondása

10.1. A Bank kockázatvállalásával támogatott fejlesztési célnak részben, vagy egészben nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése (amennyiben a szerződésben szerepel a hitelcél megjelölése), valamint a jelen III. sz. Függelék Kockázatvállalási Üzletszabályzat részének 8.1, 8.4., 8.5., 8.7, 8.11, 8.12., 8.14., 8.18, 8.19, 8.20, 8.21., 9.2., 9.3., 9.4., 9.5., 9.6., 9.7, 9.8., és 11.1. pontjaiban foglalt kötelezettségek nem vagy nem szerződésszerű teljesítése **felmondási oknak** minősül. A Hitel- és Kölcsönszerződés további felmondási okokat határozhat meg.

10.2. Felmondási ok fennállása esetén a 10.3. pontban foglalt eset kivételével a Bank írásban felszólíthatja az Ügyfelet további elfogadható biztosíték nyújtására. Az Ügyfél a felszólítás kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak további megfelelő biztosítékokat felajánlani és a szerződés megkötésében közreműködni.

10.3. Amennyiben nyilvánvaló, hogy az Ügyfél nem képes megfelelő biztosíték nyújtására a Bank felmondási ok fennállása esetén megfelelő biztosíték adására vonatkozó felhívás nélkül mondja fel a szerződést. Nyilvánvalóan nem képes az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására például, amennyiben a felszólítás olyan idővesztéssel járna, amely a Bank követelésének megtérülését veszélyezteti, vagy jogának érvényesítését megnehezíti, illetve megghiúsítja, valamint ha a felmondás alapjául szolgáló tények, körülmények önmagukban valószínűtlenné teszik a további elfogadható biztosítékok Bank rendelkezésére bocsátását, továbbá ha az Ügyfél ellen felszámolási-, csőd-, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás indul.

10.4. A felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és esedékessé válik és az Ügyfél köteles a Banknak egy összegben haladéktalanul megfizetni a felmondott szerződéséből eredő valamennyi tartozását. Önkéntes teljesítés hiányában a Bank a lejárt tartozást végrehajtási, felszámolási eljárás során, beszámítás útján, illetve az egyes biztosítéki szerződésekben szereplő dologi és személyes biztosítékokból történő közvetlen kielégítés útján hajtja be.

10.5. Amennyiben a Bankkal kötött szerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igényel nem élhet.

10.6. Kifejezett eltérő tartalmú rendelkezés hiányában a Hitelszerződés felmondása valamennyi a Hitelszerződés alapján létrejött szerződés felmondását is jelenti. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében az Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségei esedékessé válnak úgy, mintha a bankgaranciát teljes egészében lehívták volna/egyéb banki kötelezettségvállalást teljes egészében igénybe vették volna és ez alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett volna. Amennyiben a bankgaranciát mégsem hívják le/az egyéb banki kötelezettségvállalást mégsem veszik igénybe, úgy a felek a bankgarancia/banki kötelezettségvállalás lejáratát követő 10. banki munkanap elteltével kötelesek egymással elszámolni.

10.7. Az Ügyfél tartozása mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben, illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult közjegyzőt igénybe venni, akivel a Bank könyveibe, illetve nyilvántartásaiba való betekintés után közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet, amelyben feltüntetendő összeget az Ügyfél elismeri, mint a ténytanúsítvány felvételének napján esedékes tartozásának összegét.

10.8. A Vállalati Ügyfél, továbbá bármely olyan személy, aki a Bank részére fedezetet biztosít, kijelenti, hogy a Bankkal szemben beszámítási jogáról lemond a Bankkal szemben fennálló követelések maradéktalan teljesítése érdekében.

10.9. A Bank jogosult továbbá a kölcsön folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni a jelen III. sz. Függelék Kockázatvállalási Üzletszabályzat részének 8.1., 8.5., 8.7., és 8.19. pontjaiban foglalt, illetve a szerződésben nevesített esetek folytán olyan lényeges változás következett be, amely alapján a Banktól a szerződés teljesítése többé nem elvárható, illetve az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítására nem nyújtott megfelelő biztosítékot.

10.10. A 10.9. pontjában foglaltak szempontjából olyan lényeges változásnak, amely alapján a Banktól a szerződés teljesítése többé nem elvárható minősül például:

- az Ügyfél hitel-, illetve fizetéseképtelenné válása,
- a Vállalati Ügyfél ellen indított csőd-, felszámolási-, vagy kényszertörlési eljárás,
- az Ügyfél ellen, a banki kockázatvállalás összegéhez viszonyítottan jelentős összegre indított végrehajtási eljárás,
- az adóhatóság nem jogerős határozatával megállapított banki kockázatvállalás összegéhez viszonyítottan jelentős összegben megállapított adóhiány, vagy az adóhiányra tekintettel az adóhatósági által biztosítási intézkedés elrendelése.

10.11. A kölcsön folyósításának, illetve folyósítás megtagadásának alapjául szolgáló ok fennállása esetén a Bank írásban felszólíthatja az Ügyfelet további elfogadható biztosíték nyújtására. Az Ügyfél a felszólítás kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak további megfelelő biztosítékot felajánlani és a szerződés megkötésében közreműködni.

10.12. Lakossági Ügyfél a Hitelszerződést - a folyószámlahitel kivételével - bármikor felmondhatja oly módon, hogy a Hitelszerződés felmondása a Hitelszerződés alapján megkötött szerződéseket nem szünteti meg. Kifejezett ilyen tárgyú rendelkezés hiányában a Hitelszerződés lakossági Ügyfél általi felmondása a Hitelszerződés alapján megkötött szerződéseket is megszünteti. A folyószámlahitel Ügyfél általi felmondása a hitelkonstrukció jellegére tekintettel folyószámlahitel-keret terhére igénybe vett kölcsönök felmondását is jelenti.

10.13. Vállalati Ügyfél esetén a Hitelszerződés Bank általi felmondása valamennyi a Hitelszerződés alapján létrejött szerződés felmondását is jelenti. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében az

Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségei esedékessé válnak úgy, mintha a bankgaranciát teljes egészében lehívták volna/egyéb banki kötelezettségvállalást teljes egészében igénybe vették volna és ez alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett volna. Amennyiben a bankgaranciát mégsem hívják le/az egyéb banki kötelezettségvállalást mégsem veszik igénybe, úgy a felek a bankgarancia/banki kötelezettségvállalás lejáratát követő 10. banki munkanap elteltével kötelesek egymással elszámolni. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében Bank és az Ügyfél közötti viszony vonatkozásában mindaddig a felmondott szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni, amíg a bankgarancia, akkreditív vagy más hasonló banki kötelezettségvállalás alapján a Bank kötelezettségei meg nem szűnnek.

10.14. Vállalati Ügyfél a Hitelszerződés felmondására nem jogosult. Amennyiben a szerződés alapján a Vállalati Ügyfél is jogosult a Hitelszerződés felmondására, akkor a felmondásra az Üzletszabályzat 10.13. pontjában foglalt rendelkezések az irányadóak.

11. Vegyes rendelkezések

11.1. A Vállalati Ügyfél a Bankkal kötött szerződéséből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig köteles a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítani, hogy az a fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége a Vállalati Ügyfelet különösen a harmadik személyek részére történő hitelnyújtás, osztalék-fizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

11.2. Hatályon kívül helyezett rendelkezés.

11.3. A felek kifejezetten kikötik, hogy a közöttük kötendő banki kockázatvállalásra irányuló szerződés, illetve annak bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes (ide nem értve a 7.1. pontban foglaltakat), továbbá a szerződő feleknek jogszabályból, valamint a szerződésből eredő jogaik gyakorlásához, illetve kötelezettségeik teljesítéséhez szükséges jognyilatkozataik csak írásban érvényesek. Az Üzletszabályzat szerinti írásbeli alaknak szerződés esetében az egyszerű írásba foglalás, az egyéb jognyilatkozat esetén az egyszerű írásba foglaláson túlmenően a telefax útján történő üzenetváltás és a levélváltás minősül. Bankgarancia kibocsátására kulcsolt SWIFT üzenet formában is sor kerülhet.