



---

**AZ MKB BANK ZRT.**

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

**A HITELMŰVELETEK VÉGZÉSÉRŐL**

**Budapest, 2016. december 15.**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. Az üzletszabályzat hatálya</b> .....	3
<b>2. Hitelműveletek</b> .....	4
<b>3. A hitelműveletek általános feltételei</b> .....	5
<b>3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat</b> .....	5
<b>3.2. A Hitelszerződés megkötése</b> .....	6
<b>4. A hiteldíj, a késedelmi kamat</b> .....	7
<b>4.1. A hiteldíj meghatározása, esedékessége</b> .....	7
<b>4.2. A hiteldíj összetevői</b> .....	8
<b>4.3. A késedelmi kamat</b> .....	12
<b>4.4. A hiteldíj és a késedelmi kamat változtatása, közzététele</b> .....	12
<b>5. A Hitelszerződés teljesítése</b> .....	14
<b>5.1. Tájékoztatás, ellenőrzés, együttműködési kötelezettség</b> .....	14
<b>5.2. Fizetések teljesítése</b> .....	18
<b>6. A Hitelszerződés megszűnése</b> .....	21
<b>6.1. A Hitelszerződés megszűnése teljesítéssel</b> .....	21
<b>6.2. A Bank jogai szerződésszegés, illetve annak veszélye esetén</b> .....	21
<b>6.3. A Bank felmondási joga</b> .....	24
<b>6.4. A felmondás jogkövetkezményei</b> .....	28
<b>7. A Bank követeléseit biztosító mellékkötelezettségek</b> .....	29
<b>7.1. A biztosítékok kezelése</b> .....	29
<b>7.2. A biztosítékul szolgáló vagyontárgyak biztosítása</b> .....	32
<b>8. A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott kölcsönre vonatkozó, az általánostól eltérő, illetve azokat kiegészítő rendelkezések</b> .....	34
<b>9.7. Áthelyezve a 8.5.1. pontba</b> .....	61
<b>10. Váltóleszámítolás és váltókezesség</b> .....	61
<b>11. Faktoring</b> .....	62
<b>12. A pénzügyi lízing</b> .....	63
<b>13. Záró rendelkezések</b> .....	64
<b>13.1. Tevékenységi engedély</b> .....	64
<b>13.2. Az Üzletszabályzat és a szerződések viszonya</b> .....	64
<b>13.3. Hatálybalépés</b> .....	64
<b>1. sz. melléklete az MKB Bank Zrt. hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának</b> .....	65
<b>2. sz. melléklete az MKB Bank Zrt. hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának</b> .....	67
<b>3. sz. melléklete az MKB Bank Zrt. hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának</b> .....	68
<b>4. sz. melléklete az MKB Bank Zrt. hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának</b> .....	70
<b>5. sz. melléklete az MKB Bank Zrt. hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának</b> .....	74

## **1. Az üzletszabályzat hatálya**

1.1. Ez az Üzletszabályzat, az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: a Bank) Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának (továbbiakban: BBKSz) I. és VIII. fejezet 34. pontjával együtt a Banknak a hitelműveletek végzésére vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza.

1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a természetes- és nem természetes személy, akivel, vagy amellyel a Bank hitelműveletek végzésére jogügyletet köt. Ügyfél továbbá az is, aki (amely) hitelművelet végzésére vonatkozó kérelemmel fordul a Bankhoz, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az Ügyfél szerződészerű teljesítésének biztosítékeként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal

1.3. Jelen Üzletszabályzat azon rendelkezései, amelyek tartalmuk szerint kizárólag nem természetes személy Ügyfelekre vonatkozhatnak - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - természetes személy Ügyfelek tekintetében nem alkalmazandók.

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

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

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

## 2. Hitelműveletek

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

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

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

Kölcsön nyújtásának minősül az a hitelművelet is, mely alapján az Ügyfél a harmadik személlyel szembeni pénzköveteléseit - ellenérték fejében – a Bankra engedményezi (továbbiakban: faktoring) , továbbá ha az Ügyfél váltóból illetve egyéb kötelezvényből származó követeléseit a Bank leszámítolja (a továbbiakban: Leszámítolás),

2.2.2. Bankári biztosíték vállalása keretében a Bank az Ügyfél megbízásából bankgaranciát bocsát ki, bankkezeséget nyújt, okmányos meghitelezést vállal, igazol, illetve az Ügyfél javára kibocsátott bankári biztosítékokat kezeli (a továbbiakban: Okmányos bankműveletek).

Az Okmányos bankműveletek végzésére és kezelésére vonatkozó szabályokat a Bank Okmányos bankműveletekkel kapcsolatos Üzletszabályzata, illetve szerződésai tartalmazzák. Ha a Bank az export-, vagy import ügyletből származó, 15-90 napos halasztott fizetési határidejű követelés megvásárlását, vagy megelőlegezését külföldi faktorház bevonásával, nemzetközi szokványok alapján végzi, ezen tevékenység feltételeit a Bank Nemzetközi Faktorálással kapcsolatos Üzletszabályzata tartalmazza.

2.2.3. Hitelművelet a pénzügyi lízing nyújtása is.

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

2.4. A jelen Üzletszabályzat 1-7. fejezetében írt rendelkezéseket valamennyi hitelművelet tekintetében alkalmazni kell. A jelen Üzletszabályzat 8-12. fejezetei az egyes hitelműveletekre vonatkozó eltérő rendelkezéseket tartalmazzák, amely rendelkezéseket különösen a fogyasztónak nyújtott hitel, a fogyasztónak nyújtott ingatlanfedezetű hitel, a fogyasztónak nyújtott lakáscélú hitel, a váltóleszámitolás és váltókezesség, a pénzkövetelések megvásárlása és megelőlegezése, valamint a pénzügyi lízing ügyletek vonatkozásában kell alkalmazni. A hitelkártya-kibocsátás és használat feltételeit, a hitelkártya-szerződés alapján a folyósítás módját és feltételeit, valamint a törlesztés módját és feltételeit a Bank Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata tartalmazza.

### **3. A hitelműveletek általános feltételei**

#### **3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat**

3.1.1. A Bank hitelműveletet kizárólag azon Ügyfél részére végez, aki (amely) a Banknál fizetési számlával (a továbbiakban: bankszámla) rendelkezik. A Bank a nem természetes személlyel és az egyéni vállalkozóval devizakölcsön folyósítására Hitelszerződést abban az esetben köt, ha az Ügyfél a Banknál a Kölcsön devizájában vezetett bankszámlával rendelkezik. A devizakölcsön folyósítására és törlesztésére az Ügyfél devizaszámlája javára illetve terhére kerül sor.

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

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

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

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

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

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

## **3.2. A Hitelszerződés megkötése**

3.2.1. A Hitelszerződés megkötésének és módosításának érvényességéhez - a hiteldíj, és ennek következtében a törlesztőrészlet megváltoztatását kivéve - a szerződés írásba foglalása szükséges.

3.2.2. A Bank a hitelművelet végzését felfüggesztheti, illetve megtagadhatja, ha a Hitelszerződés megkötése után az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében a Hitelszerződés teljesítése a Banktól már nem várható el és – az utóbbi esetben – az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot. Nem vitásan a felfüggesztésre illetve

megtagadásra okot adó körülmények kell tekinteni, ha a jelen Üzletszabályzat 6.2. és 6.3. pontjában részletezett azonnali hatályú felmondási ok áll fenn.

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

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

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

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

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

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

##### **4.1. A hiteldíj meghatározása, esedékessége**

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

A hitelkamat módosításának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a Bank „A Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló üzletszabályzata tartalmazza. A hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ide értve a díjat, jutalékot és költséget – a Kondíciós Lista, míg módosításuk feltételeit a Bank „A

Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló üzletszabályzata tartalmazza.

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

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

## **4.2. A hiteldíj összetevői**

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

- a) ügyleti kamat;
- b) hitelképesség vizsgálati, vagy hitelfedezet vizsgálati díj;
- c) hiteligenylési díj;
- d) rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj;
- e) szerződéskötési díj,
- f) folyósítási jutalék vagy folyósítási díj;
- g) szerződésmódosítási díj, ideértve a részleges előtörlesztést is;
- h) kezelési költség;
- i) zárlati díj, vagy zárlati költség;
- j) hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja;
- k) követelés leszámítolása, megvásárlása esetén a diszkontkamat;
- l) költségtérítés.

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



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

#### 4.2.2. Az ügyleti kamat, a kamatperiódus

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

4.2.2.2. Ha a Hitelszerződésben kamatperiódusonként változó kamat kerül megállapításra, a kamatperiódus időtartama alatt a felszámított kamat mértéke nem változik.

#### 4.2.3. A hitelképesség vizsgálati, vagy hitelfedezet vizsgálati díj;

A hitelképesség-, vagy hitelfedezet vizsgálati díj a Bank által az Ügyfél hitelképességének, illetve az Ügyfél által fedezetül felajánlott biztosíték hitelbiztosítéki értékének megállapítása érdekében lefolytatott eljárásának ellenértéke, mely a vizsgálat eredményétől függetlenül fizetendő.

#### 4.2.4. A hiteligénylési díj

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

#### 4.2.5. A rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj

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

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

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

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

#### 4.2.6. A szerződéskötési díj

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

#### 4.2.7. A folyósítási jutalék vagy folyósítási díj

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

#### 4.2.8. A szerződésmódosítási díj

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

#### 4.2.9. A kezelési költség

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

#### 4.2.10. A zárlati költség, zárlati díj

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

#### 4.2.11. A hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja

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

#### 4.2.12. Követelések Leszámítolásának, megvásárlásának ellenértéke

Követelések leszámítolása, megvásárlása esetén a Bank a vételárat diszkontálással állapítja meg. A diszkontált érték megállapítása a Bank Kondíciós Listájában közzétett képlet alapján történik.

#### 4.2.13. Egyéb költségtérítések

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

### 4.3. A késedelmi kamat

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

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

4.4.1. A Bank - a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzatának az 1.2.1. pontjában írt okokon túlmenően – az 1. számú mellékletben szereplő okokból (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva), jogosult a Hitelszerződés hatálya alatt a hiteldíjat, illetve annak bármely elemét, továbbá a késedelmi kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani. A Bank e módosításra akkor is jogosult, ha a harmadik féllel kötött, az Ügyféllel fennálló jogviszonyára közvetlen hatással bíró szerződésének (pl. Giro Zrt., refinanszírozó jelzálog hitelintézet, Magyar Államkincstár, más külső szolgáltatók) módosítása ezt indokolja.

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

#### 4.4.3. Piacváltás

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

#### 4.4.4. Rendkívüli piaci helyzet

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

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

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

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

#### 4.4.5. Megnövekedett költségek

Amennyiben bármilyen jogszabály, felügyeleti, vagy jegybanki rendelkezés megváltozása, bevezetése, ezek alkalmazásában bekövetkezett változás, illetve más tökemegfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés miatt a Banknál addicionális költségek merülnek fel a Hitelszerződés megkötésével illetve a Hitelszerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a Bank Hitelművelet

nyújtásával illetve fenntartásával kapcsolatos költségei megnövekednek, akkor az Ügyfél - a Bank ez irányú kérésére - köteles haladéktalanul megfizetni a Bank részére azt az összeget, amely a Bankot, ilyen megnövekedett költség kifizetése, illetve viselése folytán érte.

A megnövekedett költség alapján a Bank köteles írásban értesíteni az Ügyfelet és indokolást adni azon eseményről, amely alapján igényét érvényesíteni jogosult. Ha az előzőekben írt körülmények negatív hatása megszűnik, a Bank a megnövekedett költség megfizetését a továbbiakban nem, vagy csak részben követelheti az Ügyféltől. E pont rendelkezései nem jogosítják fel a Bankot, hogy az Ügyféllel kötött szerződést új díj, illetve költség bevezetésével egyoldalúan módosítsa.

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

4.4.6.1. A rendelkezés áthelyezve a 8.4.1. pontba.

4.4.6.2. A rendelkezés áthelyezve a 8.4.3. pontba.

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

## **5. A Hitelszerződés teljesítése**

### **5.1. Tájékoztatás, ellenőrzés, együttműködési kötelezettség**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f) tájékoztatást nyújt „A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló üzletszabályzat 4.3.3. pontja szerint a 4.3.3.a) pontban foglalt esemény, valamint ennek hiányában a 4.3.3. b)-f) pontjaiban foglalt események bármelyikének bekövetkezéséről, az esemény bekövetkezésével egyidejűleg;

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

h) tájékoztatást nyújt végelszámolási eljárás megindításáról;

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

a) családi és utónév (születéskori név),

b) születés ideje és helye,



c) lakcím,

d) állampolgárság.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1.7. A Bank társasági jogi átalakulása esetén a Bank általános jogutódja a jogutódlással érintett hitel,- és kölcsönjogviszonyok a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII tv. (a továbbiakban: Hpt.) Értelmező rendelkezések 6. § 40. c. pontja szerinti folyamatos figyelemmel kísérése, ellenőrzése, valamint a követelések behajtása céljából jogosult az Ügyfél bankszámláira vonatkozó forgalmi adatokat megismerni és kizárólag ebből a célból felhasználni.

## **5.2. Fizetések teljesítése**

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

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

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

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

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

A Bank az Ügyfél teljesítése fedezetének meglétét az esedékesség napján, a Bank által nyilvánosan meghirdetett pénztáryitási időpontig, valamennyi bankszámla és ügyfélszámla tekintetében vizsgálja.

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

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

Ha az Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a Bank jogosult a törlesztést az Ügyfél egyidejű értesítése mellett saját rendelkezése szerint az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

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

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

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

5.2.6. Az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt is jogosult - előtörlesztés útján - bármikor visszafizetni. A Bank az előtörlesztés miatt felmerülő költségeinek megtérítésére az egyes igénybe vett kölcsönösszegek egészének előtörlesztésekor zárlati díjat, vagy zárlati költséget az egyes igénybe vett kölcsönösszegek egy részének előtörlesztésekor pedig

szerződésmódosítási díjat számít fel. A Bank a Hitelszerződésben előírhatja, hogy az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a Bankot előzetesen értesítse. Amennyiben az Ügyfél ezen értesítési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az előtörlesztés elfogadására nem köteles. A Bank által jóváhagyott előtörlesztés késedelmes teljesítéséből eredő kárt az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni.

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

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

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

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

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

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

## **6. A Hitelszerződés megszűnése**

### **6.1. A Hitelszerződés megszűnése teljesítéssel**

6.1.1. A Hitelszerződés megszűnik:

- a Hitelszerződésben foglalt rendelkezésre tartási idő lejártával, ha lehívás nem történt
- az Ügyfél Hitelszerződésben foglalt valamennyi kötelezettségének szerződésszerű teljesítésével.

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

### **6.2. A Bank jogai szerződésszegés, illetve annak veszélye esetén**

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

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

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

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

6.2.2. A Bank akkor is jogosult a jelen 6.2. pontban írt jogai gyakorlására, ha a nem természetes személy Ügyfél többségi tulajdonosának személye megváltozik, akár oly

módon, hogy a Hitelszerződés aláírásakor többségi tulajdonos helyébe új többségi tulajdonos lép, akár úgy, hogy az eredeti többségi tulajdonos tulajdoni részesedése oly módon csökken, hogy ennek eredményeképpen az Ügyfélben egyetlen tulajdonos sem rendelkezik többségi részesedéssel. E jogok gyakorlására a Bank akkor is jogosult, ha a többségi tulajdonossal nem rendelkező Ügyfélben harmadik személy többségi tulajdoni részesedést szerez. A Bank e bekezdésben írt jogait abban az esetben gyakorolhatja, ha a fenti tulajdonosváltozások a Bank megítélése szerint az Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségei teljesítését veszélyeztetik.

Jelen 6.2.2. pont értelmezésében többségi tulajdonos az, aki az Ügyfélben 50 %-ot meghaladó közvetlen és közvetett tulajdonosi részesedéssel, vagy szavazati joggal rendelkezik. Új többségi tulajdonosnak az minősül, aki az Ügyfél Hitelszerződés aláírásakor meglévő többségi tulajdonosával közvetlen, vagy közvetett tulajdonosi kapcsolatban nem áll.

A Bank e bekezdésben írt jogait abban az esetben is gyakorolhatja, ha az Ügyfél vonatkozásában olyan körülmények, intézkedések, változások következnek be, melyekből ésszerűen következtethető az előző bekezdésben felsorolt tulajdonosváltás tervezése illetve elhatározása.

6.2.3. Amennyiben az Ügyfél az 5.1.1. e.) pont szerinti nyilatkozatában vállalt folyamatos adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget vagy a nyilatkozat tartalma nem a valóságos helyzetet tükrözi és mindezek következményeként a Bank az Ügyféllel, vagy az Ügyfélcsoporttal szemben vállalt kockázata a nagykockázat- vállalási határértéket (ld. az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (továbbiakban: CRR) Negyedik rész, 395 cikk) túllépi, a Bank a hitelműveletek végzését felfüggesztheti és követelheti, hogy az Ügyfél a túllépés összegét előtörlesztésként fizesse vissza, vagy azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatja.

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

6.2.4. A Bank a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondási jogának megnyíltával, a felmondás elkerülése érdekében jogosulttá válik az alábbi intézkedések bármelyikének a megtételére:

a) beszámítási jogával élhet a BBKSz I. fejezetének 5.2.3. pontjában szabályozottak szerint;

b) elrendelheti, hogy az Ügyfél - saját költségére - független könyvvizsgálóval évközi mérleget készíttessen;

c) előírhatja, hogy az Ügyfél a Hitelszerződésből fakadó tartozását - saját költségére - közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozattal ismerje el;

d) előírhatja, hogy az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokat - a Bank által megkívánt módon és mértékig - egészítse ki;

e) elrendelheti, hogy az Ügyfél a Bank által megjelölt bevételét a Bankkal szemben fennálló tartozása kiegyenlítésére fordítsa;

f) előírhatja, hogy az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlájának teljes számlaforgalmát a Bankhoz irányítsa;

g) írásbeli hozzájárulásához kötheti azt, hogy az Ügyfél a Hitelszerződés fennállása alatt más hitelintézettel hitelszerződést kössön, illetve kölcsönt vegyen fel, továbbá eszközeit harmadik fél javára megterhelhesse.

6.2.5. Amennyiben az Ügyfélnek a Hitelszerződésből fakadó fizetési kötelezettségei teljesítése során az igénybevett Kölcsön 10%-át meghaladó mértékű, lejárt tartozása áll fenn, a Bank jogosult az alább felsorolt további intézkedések megtételére:

a) ellenőrzési jogot köthet ki az Ügyfél, illetve annak bármely többségi érdekeltsége felett, amely magában foglalja a Bank betekintési jogát az Ügyfél, illetve érdekeltségeinek könyveibe, illetve üzletmenetébe (a többségi érdekeltségébe tartozó vállalkozás(ok) meghatározásánál az Ügyfél közvetlen és közvetett részesedését egybe kell számítani);

b) ellenőrzési jogának gyakorlása érdekében mind az Ügyfélnél, mind az Ügyfél többségi érdekeltségébe tartozó vállalkozás(ok)nál helyszíni ellenőrzést végezhet, illetve végeztethet;

c) elrendelheti, hogy az Ügyfél bármely érdekeltségével kapcsolatos tulajdonosi jogait csak a Bank előzetes egyetértése alapján gyakorolhatja;

d) előírhatja, hogy az Ügyfél csak a Bank által rendelkezésre bocsátott költségvetésben feltüntetett fizetéseket teljesítheti, egyéb kifizetéshez - a jogszabályok alapján kötelező kifizetéseket kivéve - a Bank jóváhagyása szükséges;

e) előírhatja, hogy az Ügyfél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesíthet kifizetéseket az érdekeltségébe tartozó vállalkozásnak, szerződéses partnerének, illetve tulajdonosának. A Bank az ilyen kifizetéseket meghatározott összeghatár felett megtilthatja, illetve korlátozhatja.

f) az Ügyfélhez pénzügyi biztost rendelhet ki.

6.2.6. A 6.2.5. f) pont szerint a Bank által kirendelt pénzügyi biztos a Bank képviselőjének tekintendő, és gyakorolhatja mindazon jogokat, melyek jelen Üzletszabályzat, illetve a Hitelszerződés alapján a Bankot megilletik.

A pénzügyi biztos jogosult továbbá az Ügyfél bármely kötelezettségvállalásának és kifizetésének előzetes ellenőrzésére is. A pénzügyi biztos minden olyan jogcselekményt megtehet az Ügyfél vagyonával kapcsolatban, amely eredetileg az Ügyfelet is megilleti, és melyet szükségesnek tart annak érdekében, hogy a Bank érdekeit megvédje. A pénzügyi biztos kirendelésével kapcsolatban felmerült költségek az Ügyfelet terhelik.

### **6.3. A Bank felmondási joga**

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

a) olyan tény jut a tudomására, ami a Bank követelése megtérülését veszélyezteti. Amikor „A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzat 4.3.3. pontjában foglalt események bármelyike – akár az Ügyfél, akár az Ügyfél szerződés szerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik (nem természetes) személy vonatkozásában - a Bank tudomására jut, akkor ezen esemény bekövetkezése önmagában veszélyezteti a Bank a követelésének megtérülését.

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



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

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

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

a) az Ügyfél a Hitelszerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével – Fogyasztónak nyújtott hitel esetében legalább 30 napos, más Ügyfélnek nyújtott hitel esetében legalább 15 napos - késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja, vagy teljesítését megszünteti;

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

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

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

e) az Ügyfél a számára a hitelbírálattal, a hitelmegtérüléssel, továbbá - nem természetes személy Ügyfél esetében - jogi státuszával, tulajdonosi körével kapcsolatosan a Bank által előírt, együttműködési, tájékoztatósi, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, a Kölcsön céljának megvalósulásával, vagy a biztosítékokkal kapcsolatos vizsgálatot-, vagy a Bank által a jelen Üzletszabályzat 6.2. pontja alapján előírt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre;

f) az Ügyfél, vagy az Ügyfélcsoport bármely tagja, illetve az Ügyfél képviseletében eljáró természetes személy, vagy az Ügyfél befolyásoló részesedéssel I rendelkező tulajdonosa (Id: Hpt. Értelmező rendelkezések 6. § 6. pont) a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanúsított; illetve vele szemben más, azonnali hatályú felmondási ok merült fel, feltéve minden esetben, hogy ez az Ügyfél fizetőképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyébként a Bank és az Ügyfél közötti bizalmi viszony megromlásához vezethet;

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

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

i) az Ügyfél vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával vagy bankszámla felett rendelkezési joggal felhatalmazott és a Bankhoz bejelentett képviselőjével szemben a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. fejezetében (korrupciós bűncselekmények), XXXV.-XXXVI. fejezetében (vagyon elleni bűncselekmények), XXXIX. fejezetében (a költségvetést károsító bűncselekmények), XL. fejezetében (pénzmosás), XLI. fejezetében (a gazdálkodás rendjét sértő bűncselekmények) fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;

j) a cég képviseletére, továbbá tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, avagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek;

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

l) az Ügyfél a tulajdonosi szerkezet feltárását és/vagy az 5.1.2. i) pontban meghatározott közvetett tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti;

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

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

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

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

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

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

6.3.5. Elháríthatatlan külső ok (vis major)

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

### **6.3./A. Az Ügyfél felmondási joga**

6.3/A.1. Ügyfél jogosult a Hitelszerződést (jelen pont vonatkozásában ide nem értve a bankári biztosítékok nyújtására kötött Hitelszerződést) és az annak alapján létrejött kölcsönszerződést/kölcsönjogviszonyt felmondani, kihasználtság esetén a teljes összegű előtörlesztésre irányadó feltételek mellett.

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

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

#### **6.4. A felmondás jogkövetkezményei**

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

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

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

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

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

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

### **7.1. A biztosítékok kezelése**

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

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

7.1.2. Ha a nem magyarországi székhelyű Ügyfél kötelezettségeiért az Ügyfél székhelyétől eltérő országban székhellyel, lakóhellyel (beleértve Magyarországot is) rendelkező személyes kötelezett nyújt biztosítékot, vagy a dologi biztosíték az Ügyfél székhelyétől eltérő országban van (beleértve Magyarországot is), a biztosíték valamennyi gazdasági és politikai kockázat fedezetül is szolgál, függetlenül attól, hogy a biztosított követelések teljesítése az Ügyfél fizetésképtelensége, elháríthatatlan külső ok (vis maior), vagy az Ügyfél székhelye szerinti országban végrehajtott állami intézkedések illetve politikailag motivált erőszakcselekmények miatt marad el.

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

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

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

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

7.1.6. Az Ügyfél a biztosítéku szolgált vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Bank - igényérvényesítési jogának megnyíltá esetén - a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

7.1.7. Ha a biztosítéku szolgált vagyontárgy állagromlása, vagy értékállóságának csökkenése vagy bizonytalansága vagy egyéb ok folytán a vagyontárgy értékének csökkenése a biztosítékból való kielégítést veszélyezteti, az Ügyfél köteles a Bank felhívására, a felhívásban megszabott határidő alatt a biztosítéket az eredeti, illetve a Bank által biztonságosnak tartott értékre kiegészíteni. Ha biztosítéku egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat - a Bank külön felszólítása nélkül is - értékükön pótolni.

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

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

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

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

A nem természetes személy Ügyfél kijelenti, hogy a Hitelszerződés futamideje alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit - kivéve, ha a Bank ehhez előzetesen kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más

társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg (negative pledge - negatív biztosítéki záradék).

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

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

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

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

7.1.15. A Bankot a hitelműveletekből fakadó lejárt követeléseinek tekintetében beszámítási jog illeti meg a BBKSz I. fejezetének 5.2.3. pontja alapján.

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

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

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

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

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

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

7.1.19. A Bank a Számlaóvadék alapján, kielégítési jogának megnyílását követően követelését közvetlenül elégítheti ki a Számlaóvadékkal terhelt fizetési számla terhére. A Bank a Számlaóvadék érvényesítését követően késedelem nélkül köteles az Ügyféllel elszámolni. Amennyiben a Bank követelése és az érintett fizetési számla devizaneme egymástól eltér, a Bank a kielégítési jogának gyakorlása időpontjában a Bank által jegyzett kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe az elszámoláskor. Számlaóvadék alapítása nem zárja ki a Bank jogát arra, hogy amennyiben az Ügyféllel szemben lejárt követelése áll fenn, az Ügyféllel szembeni fizetésiszámla-tartozását a BBKSz 5.2.3. pontjában foglalt beszámítás útján teljesítse.

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

## **7.2. A biztosítékul szolgáló vagyontárgyak biztosítása**

7.2.1. Az Ügyfél köteles a zálogbiztosítékul leköötött vagyontárgyakat a Bank által elfogadott biztosítótársaságnál valamennyi biztosítható kockázat esetére, teljes értéken biztosítani. A biztosítási esemény bekövetkezésére tekintettel kapott biztosítási összeg, illetve már az arra



irányuló követelés a Ptk. értelmében zálogtárggyá válik. Az Ügyfél köteles a zálogjogról a biztosítót a megkívánt formában értesíteni, és - szükség szerint - a zálogjognak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésében a Bankkal együttműködni. Ha a biztosíték tárgya beépítetlen terület, vagy mezőgazdasági termőföld, a Bank az Ügyfelet a biztosítás-kötési kötelezettsége alól mentesíti azzal, hogy amennyiben az ingatlanon ténylegesen az ingatlan-nyilvántartásba be nem jegyzett építmény-, vagy a mezőgazdasági termőföldön jelentős értékű ültetvény, erdőtelepítmény található, a Bank az Ügyfél biztosítás-kötési kötelezettségét fenntartja.

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

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

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

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

7.2.4. Az Ügyfél a biztosítási szerződést (kötvényt) - amíg a vagyontárgyak biztosítékul szolgálnak - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Nem szükséges a Bank hozzájárulása abban az esetben, ha a biztosítási szerződés kizárólag a biztosítási díj éves inflációkövetés miatti megemelése következtében kerül módosításra.

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

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

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

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

A jelen üzletszabályzat alkalmazásában:

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

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

c) *Lakáscélú Fogyasztói Szerződés:* Fogyasztó Ügyféllel, ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, vagy kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, továbbá, 2014. január 1. napjától hatályosan a módosított 2009. évi CLXII. tv. 3.§. 22. pontjában ilyenként meghatározott szerződés.

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

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

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

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

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

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

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

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

A Fogyasztó Ügyfélnek nyújtott Hitelre illetve Kölcsönre (a továbbiakban együttesen: Fogyasztói Kölcsön) a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit az ebben a fejezetben (8., 8/A., 8/B., 8/C.) foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

8.1. Az Üzletszabályzat 3.1. Hitelkérelem, hitelbírálat pontjának alkalmazását kiegészítő rendelkezések:

A Bank a Fogyasztói Kölcsönre vonatkozó nyilvános ajánlata alapján - a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételehez, lakás-, illetve nem lakáscélú ingatlanok megvásárlásához, továbbá

felhasználási célhoz nem kötöttek – a Fogyasztó Ügyfelei részére **Fogyasztói Kölcsönt** nyújt.

8.1. 1. A Bank a Hitelkérelem befogadását követően, a szerződéskötés aláírását megelőzően a Hitelszerződés tervezetét a Fogyasztó Ügyfél rendelkezésére bocsátja, közli a Bank által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket és a hitelfelmondás eseteit, tájékoztatást ad továbbá - két tizedes jegy pontosságig - a teljes hiteldíj-mutatóról (a „THM” rövidítés feltüntetésével), továbbá a Kölcsön felvételével, visszafizetésével, a Hitelszerződés módosításával, illetve megszegésével kapcsolatosan felmerülő összes olyan költségről, amelyet a THM nem tartalmaz.

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

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

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

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

A THM számításánál figyelembe nem vett költségeket a hitelszerződés tartalmazza.

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

**8.2. Az Üzletszabályzatnak a Hitelszerződés megkötése című fejezetének 3.2.3. pontját a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések esetében az alábbi kiegészítésekkel kell alkalmazni:**

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

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

### **8.3. Az Üzletszabályzatnak a Hiteldíj, a késedelmi kamat című fejezetének 4.2. pontját a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések esetében az alábbi kiegészítésekkel kell alkalmazni:**

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

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

a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy

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

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

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

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

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

A referencia-kamatláb

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

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

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

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

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

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

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

8.4.1. A hiteldíj változása, és a változás közzététele

A Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződésben meghatározott kamat, díj, vagy költség – a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését 60 (hatvan) nappal megelőzően teszi közzé a hirdetményben. A Bank a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről a Fogyasztó Ügyfelet postai úton vagy más, a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti. *(Tartós adathordozó: Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a Bank által neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a*

*tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.)* A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A Bankot e bekezdésben írt tájékoztatási kötelezettség a referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetében nem terheli.

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

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

Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, a közte és a Bank között megkötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződés esetében, a Kondíciós Lista kamatot tartalmazó részét a Bank egyoldalúan kizárólag a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében meghatározott esetekben, továbbá vis maior esetben módosíthatja.

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

A Bank a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex (átlagos infláció) mértékében emel a jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott esetekben.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

a) a Bank forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása

- aa) jegybanki alapkamat emelkedése,
- ab) bankközi pénzüpiaci kamatlábak emelkedése,
- ac) a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- ad) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- ae) a Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése következtében;

b) a hitelkockázat változása esetén, ha

- ba) a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása szükséges és az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- bb) a Bank eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá, vagy

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

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

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

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

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

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

8.5.2. A Fogyasztói Jelzálog hitelszerződések esetén az Üzletszabályzat 5.2. pontját (Fizetések teljesítése) az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

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

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

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

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

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

8.5.3.2. A Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. Jelzáloglevéllel finanszírozott (refinanszírozott) kölcsönszerződés esetén a Bank akkor is jogosult a költségeinek megtérítésére, ha a változó

kamatozású kölcsön előtörlesztésére kamatperióduson belül kerül sor. A Bank e joga alapján részleges előtörlesztés esetén szerződésmódosítási díjat, a hitelszerződés megszűnését eredményező (teljes) előtörlesztés esetén pedig zárlati költséget vagy zárlati díjat számít fel. Az előtörlesztéssel felmerülő költségek számítási módját és mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.

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

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

#### 8.5.3.3. Törlesztőrészletek megállapítása előtörlesztés esetén

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

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

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

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

#### **Elállási és felmondási jog**

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

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

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

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

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

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

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

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

**8.7. Vegyes rendelkezések**

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

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

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

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

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

- a) a kölcsön folyósításakor;
- b) a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet konvertálásakor;
- c) a devizában meghatározott bármely költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámításakor;
- d) a nem havi rendszerességgel történő törlesztőrészlet megfizetésekor;
- e) a sorban álló tételek elszámolásakor;
- f) a fennálló teljes tartozás (vagy annak egy része) elő-, illetve végtörlesztésekor.

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

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

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

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

**8/A.1. A jelen Üzletszabályzat A hiteldíj, a késedelmi kamat című fejezetének 4.1.1. pontját az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:**

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

**8/A.2. A jelen Üzletszabályzat A hiteldíj, a késedelmi kamat című fejezetének 4.2. pontját az alábbi eltérésekkel/kiegészítésekkel kell alkalmazni:**

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

Legfeljebb három éves futamidejű Fogyasztói Kölcsönszerződés esetében

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

Három évet meghaladó futamidejű Fogyasztói Kölcsönszerződés esetében

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

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

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

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

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

**8/A.3. A jelen Üzletszabályzat 4.4. pontjában foglaltakat az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:**

**A hiteldíj változása és a változások közzététele**

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

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

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

8/A.3.2. Amennyiben a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, úgy a Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

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

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

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

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

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

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

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

8/A.3.7. Amennyiben a határozott idejű Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészetek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

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

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

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

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

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



#### **8/A.4. A jelen Üzletszabályzat 6.3. pontját az alábbi eltérésekkel/kiegészítésekkel kell alkalmazni:**

##### **Elállási és felmondási jog**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **8/A.5. Vegyes rendelkezések**

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

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

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

**8/B. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (jelen pont vonatkozásában: Törvény) a 2014. évi LXXVIII. törvénnyel hatályba léptetett 33. és 34. §-ának hatálya alá tartozó, az Elszámolási Törvényben rögzített elszámolással nem érintett azon Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések, melyeket a Bank az Fhtv. 33. § és 34. § szerint – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – 2015. február 1. napjával kezdődő hatállyal köteles módosítani.**

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

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

#### **A hiteldíj változása és a változások közzététele**

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

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

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

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

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

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

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

### **Elállási és felmondási jog**

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

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

### **Egyéb rendelkezések**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejáratát után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató

alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelarat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **A hiteldíj változása és a változások közzététele**

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

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

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

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

#### **Felmondási jog**

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

## **Egyéb rendelkezések**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### **A hiteldíj jogszabály szerinti változása**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ba) ugyanazzal a kamatperiódussal és kamatfelár-periódussal, vagy

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

### **A hiteldíj változásának közzététele**

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

### **Elállási és felmondási jog**

8/D.1.6. Amennyiben a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse.

### **Egyéb rendelkezések**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejáratát után, a Lakáscélú Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a

módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelarat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **9.7. Áthelyezve a 8.5.1. pontba**

## **10. Váltóleszámítolás és váltókezesség**

A váltóleszámítolásra és a váltókezesség vállalására a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit az ebben a fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

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

- a) rendelkezik a jogszabályban meghatározott kellékekkel, sértetlen, és jól olvasható;
- b) leszámítolási üzlet esetén a benyújtástól az esedékességig hátralevő idő az egy évet nem haladja meg és a benyújtástól számítva az esedékességig nincs kevesebb hátra, mint tizenöt nap;
- c) idegen váltó esetén a váltót a címzett elfogadta;
- d) fizetési helyként a Bank vagy valamely más, a Bank által elfogadhatónak minősített hitelintézet van megjelölve;

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

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

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

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

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

## **11. Faktoring**

Faktoring esetén a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit az ebben a fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

11.1. A Hitelkérelemben az Ügyfél - a 3.1.2. pontban írtakon túlmenően, és a Bank ezzel ellentétes rendelkezéséig - a megvásárolandó, megelőlegezendő pénzkövetelés (a továbbiakban: Követelés) alapjául szolgáló szerződést (a továbbiakban: Alapszerződés), az Alapszerződés valamennyi lényeges kikötését (ideértve különösen a szállítási-, és fizetési határidőket, továbbá az Alapszerződés kötelezettjének (a továbbiakban: Kötelezett) fizetési kötelezettségének beálltára, az Ügyfél szállítási kötelezettségeinek teljesítésére, a szerződésszegés jogkövetkezményeire, valamint az Alapszerződés bármelyik fél által gyakorolható felmondására vonatkozó adatokat), a Követelés biztosítékait, továbbá a Kötelezett fizetőképességére és fizetőkészségére vonatkozó valamennyi lényeges adatot is köteles a Bank rendelkezésére bocsátani. A Bank a hitelbírálathoz további dokumentumok és adatok bekérését is meghatározhatja.

11.2. A Bank a hitelbírálat során - a 3.1.4. pontban írt elemzésen túlmenően - az Ügyfél által a 11.1. pont alapján rendelkezésére bocsátott adatokat is mérlegeli.

11.3. A Bank a Követelést azzal a feltétellel vásárolja-, illetve előlegezi meg, miszerint a Kötelezett nem fizetése esetén az Ügyfél köteles a kapott összeg Bank részére történő visszafizetésére. A visszafizetési kötelezettség az Ügyfél javára korlátozható.

11.4. A Követelés megvásárlásáról, illetve megelőlegezéséről a Kötelezettet az Ügyfél köteles értesíteni. A Bank a Követelés ellenértékének megfizetését ahhoz a feltételhez kötheti, hogy az engedményezés Kötelezett által történő tudomásulvételét igazoló dokumentum a Bank részére átadásra kerüljön. A Bank a Követelés ellenértékének megfizetéséül további feltételeket is meghatározhat.

11.5.

A Bank azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlásával egyidejűleg a Követelés megvásárlására vonatkozó szerződés alapján további Követelés megvásárlását megtagadhatja. Ha a keretszerződés több Kötelezettel szembeni Követelés megvásárlására, megelőlegezésére vonatkozik, a Bank - a felmondási jog gyakorlása helyett - az adott Kötelezettel szembeni Követelések megvásárlását, illetve megelőlegezését megtagadhatja.

11.6. Ha a Követelésnek olyan biztosítéka is van, amely a Követelés átruházásával a törvény erejénél fogva nem szállnak át a Bankra, a Követelés megvásárlását, illetve megelőlegezését a Bank ahhoz a feltételhez kötheti, hogy ezen biztosítékok átruházásáról a Bank, az Ügyfél és a Követelés kötelezettje megállapodjanak.

## **12. A pénzügyi lízing**

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

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

a használatba adással az Ügyfél

a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,

b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,

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

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

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

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

### **13. Záró rendelkezések**

#### **13.1. Tevékenységi engedély**

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

#### **13.2. Az Üzletszabályzat és a szerződések viszonya**

Jelen Üzletszabályzatban foglaltak mint általános szerződési feltételek - az MKB Bank Zrt. „A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló” üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a VIII. fejezet 34. pontjában (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése) írtakkal együtt - a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés részét képezik.

#### **13.3. Hatálybalépés**

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: **2016. december 15.**

Egyidejűleg a Bank **2016. október 1-jén** hatályba lépett Hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzata hatályát veszti.

**MKB BANK ZRT.**



**Az MKB Bank Zrt.**  
**hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának**  
**1. sz. melléklete**

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

**1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása**

- a) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

**1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása**

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

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

**1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása**

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása,

ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

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

**Az MKB Bank Zrt.  
hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának  
2. sz. melléklete**

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

1. Az MKB Bank Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának 1. sz. mellékletében meghatározott okokból;

**2. A következő egyéb feltételekre tekintettel:**

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

**Az MKB Bank Zrt.  
hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának  
3. sz. melléklete**

**Fogyasztói kölcsönszerződésben alkalmazható referenciakamatok**

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

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

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

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

**ÁKK:** Államadósság Kezelő Központ Zrt.

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



**Az MKB Bank Zrt.  
hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának  
4. sz. melléklete**

**Forint és deviza kamatfelár-változtatási mutatók**

**Kamatfelár-változtatási mutató(k) forinthitelek esetén:**

**H0F:**

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

**H4F**

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

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

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

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

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

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

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

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

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

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

ahol:

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

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

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

## Kamatfelár-változtatási mutató(k) devizahitelek esetén:

### D2F

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

ahol:

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

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

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

**Az MKB Bank Zrt.  
hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának  
5. sz. melléklete**

**Forint és deviza kamatváltoztatási mutatók**

**Kamatváltoztatási mutató(k) forinthitelek esetén:**

**H3K**

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

Képletben:

$$H3K = ákk_{t+1} - ákk_t$$

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

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

**H4K**

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

Képletben:

$$H4K = BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_i$$

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

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

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli.

A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

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

ahol:

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

NA<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a t-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

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

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

## H5K

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

A mutatónak 2 változata van 3 éves (H5K3) és 5 éves (H5K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

Képletben:

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

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

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

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

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

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

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

ahol:

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

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

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

### **Kamatváltóztatási mutató(k) devizahitelek esetén:**

#### **D2K**

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

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

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

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

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

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR devizakosár alapján, középhávú futam-időkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14

adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

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

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

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

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

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

ahol:

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

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

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

