

## **TAKARÉKBANK ZRT.**

### **LAKOSSÁGI JELZÁLOGHITELEZÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**(korábbi nevén: Takarékcsoport Lakossági Jelzáloghitelezés Általános Szerződési Feltételei)**

**Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Szerződési Feltételek  
2019. november 1. napjától a Takarékbank Zrt. és jogelődjei azonos tárgyú  
módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Szerződési Feltételeinek is  
minősül**

**Hatályos: 2019. november. 1. napjától**

## TARTALOMJEGYZÉK

I.	BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....	9
1.	Az ÁSZF hatálya, elfogadása, módosítása .....	9
2.	Az egyoldalú módosítás általános szabályai .....	9
3.	Fogalom meghatározások .....	10
II.	A JELZÁLOGHITEL/KÖLCSÖN TERMÉKEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK .....	14
1.	A Hitel / Kölcsön igénylésének szabályai .....	14
2.	Hitel-/Kölcsönkérelem elbírálásának szabályai .....	14
3.	A Kölcsön Biztosítékai .....	14
3.1.	Jelzálogjog .....	14
3.1.2.	Vagyonbiztosítás .....	15
3.2.	Egyéb Biztosíték .....	15
4.	A szerződéskötés és szerződésmódosítás szabályai .....	15
5.	A Kölcsön folyósítása .....	16
5.1.	Általános szabályok .....	16
5.4.	Folyósítási feltételek .....	16
6.	A Kölcsön Kamatperiódusa, Ügyleti kamata, és a Teljes Hiteldíj Mutató .....	17
6.1.	A Kölcsön Kamatperiódusa .....	17
6.2.	A Kölcsön Ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja .....	17
6.3.	A Teljes Hiteldíj Mutató .....	18
7.	Alkalmazott egyéb Díjak és Költségek .....	18
7.1.	Ingatlan értékbecslési díj .....	18
7.2.	Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés költsége .....	18
7.3.	Helyszíni szemle díja, Ingatlan felülvizsgálati díj .....	18
7.4.	Előzetes bírálat díja .....	18
7.5.	Bírálati díj .....	18
7.6.	Rendelkezésre tartási díj .....	19
7.7.	Folyósítási díj .....	19
7.8.	Előtörlesztési díj .....	19
7.9.	Szerződésmódosítási díj .....	19
7.10.	Ügyintézési díj .....	19
7.11.	Felszólító levél díja .....	19
7.12.	Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltásának díja .....	19
7.13.	Késedelmi kamat .....	19
7.14.	A hitelfelvételhez kapcsolódóan kötelezően igénybe veendő szolgáltatások díjai .....	19
7.15.	Opcionálisan felmerülő egyéb díjak .....	20
7.16.	Szerződéses feltételek nem teljesítése kapcsán felmerülő (monitoring) díjak .....	20
7.17.	Eseti igazolások kiállítási díja .....	20
8.	Az Ügyleti kamat, Díjak és Költségek módosítása .....	20
8.1.	Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények .....	20
8.2.	Egyoldalú módosítás szabályai .....	21
8.3.	Az állami kamattámogatásokhoz kapcsolódó rendelkezések .....	23
8.4.	A Hitelintézet egyoldalú módosítással kapcsolatos tájékoztatási kötelezettsége .....	23
8.5.	Az Adós felmondási joga .....	24
8.6.	A Kölcsön törlesztése .....	24
8.7.	Annuitásos törlesztési mód .....	24
9.	A Kölcsön előtörlesztése .....	25
10.	A pénzügyi teljesítés módja és határideje .....	25
11.	A Szerződés megszűnése .....	26
11.2.	A Szerződés Hitelintézet általi felmondása .....	26
11.2.2.	Súlyos szerződésszegésnek minősülő események .....	27
11.2.3.	A felmondás hatályba lépése .....	27
11.2.4.	A felmondás jogkövetkezményei .....	28
11.3.	A Szerződés Adós általi megszüntetése .....	28
11.3.2.	A Szerződés Adós általi felmondása .....	28
11.3.3.	Az Adós felmondási joga a Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítása esetén .....	28
11.3.4.	Az Adós rendes felmondási joga .....	28
12.	Az Ügyfelek egyéb jogai és kötelezettségei .....	28
12.1.	Az Adós kötelezettségei .....	28
12.2.	A Zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei .....	29
12.2.2.	Általános szabályok .....	29
12.2.3.	A Zálogkötelezett jogai .....	29
12.2.4.	A Zálogkötelezett kötelezettségei .....	29
12.2.5.	A zálogtárggyal való rendelkezés (bérbeadás) .....	30

13.	A Hitelintézet jogai és kötelezettségei.....	30
13.1.	A Hitelintézet ellenőrzési jogai .....	30
13.2.	A Hitelintézet egyéb jogai .....	30
13.3.	A Hitelintézet általános együttműködési kötelezettsége.....	31
13.4.	A Hitelintézet tájékoztatási kötelezettsége .....	31
III.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	33
1.	számú Függelék.....	35
1.	Általános rendelkezések .....	35
1.1.	Az Általános Szerződési Feltételek hatálya, elfogadása, módosítása.....	35
1.1.1.	A módosítás szabályai a 2009. augusztus 1-je előtt megkötött szerződések körében.....	35
1.1.2.	A módosítás szabályai a 2009. augusztus 1-je után megkötött szerződések körében.....	35
1.2.	Fogalom meghatározások.....	36
2.	A kölcsönügyletben szereplő személyek .....	39
3.	A kölcsön biztosítékai .....	39
3.1.	Vagyonbiztosítás 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén .....	39
3.2.	Vagyonbiztosítás 2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén .....	40
3.3.	Készfizető Kezes .....	41
4.	A kölcsön kamatperiódusa, ügyleti kamata, kezelési költsége és teljes hiteldíj mutatója .....	41
4.1.	A kölcsön kamatperiódusa .....	41
4.2.	A kölcsön ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja.....	41
4.3.	A kölcsön kezelési költségének számítási módja .....	42
5.	Alkalmazott egyéb díjtételek, jutalékok és költségek.....	42
5.1.	Ingatlan értékbecslési díj.....	42
5.2.	Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés díja.....	42
5.3.	Szerződéskötési díj.....	42
5.4.	Folyósítási jutalék .....	43
5.5.	Lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költségek .....	43
5.6.	Szerződésmódosítási díj .....	44
5.7.	Ügyintézési költség .....	44
5.8.	Rendelkezésre tartási díj.....	44
5.9.	Egyéb költségek .....	44
6.	Az ügyleti kamat, a kezelési költség, illetve díjak módosítása.....	44
6.1.	Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények .....	45
6.2.	Az egyoldalú módosítás egyéb szabályai .....	46
6.3.	Az ügyfél felmondási joga .....	46
7.	A kölcsön törlesztése.....	47
8.	A kölcsön előtörlesztése .....	47
8.1.	Előtörlesztés .....	47
8.2.	Közvetlen előtörlesztés .....	48
8.3.	Közvetlen tőketörlesztés.....	48
8.4.	Kedvezményes előtörlesztés.....	49
9.	A kölcsön törlesztő részlete.....	49
10.	A törlesztő részlet és a kezelési költség esedékessége .....	49
11.	A pénzügyi teljesítés módja és határideje.....	50
12.	A szerződés felmondása .....	50
13.	A szerződés megszűnése .....	52
14.1.	Az Adós kötelezettségei .....	53
14.2.	A Zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei.....	53
14.3.	A Kezes jogai és kötelezettségei .....	55
15.1.	A Bank ellenőrzési jogai .....	56
15.2.	A Bank egyéb jogai .....	56
15.3.	A Bank általános együttműködési kötelezettsége.....	57
15.4.	A Bank tájékoztatási kötelezettsége .....	57

---

16. A deviza alapú hitelek általánostól eltérő szabályai .....	58
17. Lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek.....	59
18. „Unit-linked életbiztosítás” mellett nyújtott jelzáloghitelek.....	60
19. Egyéb, egyes jelzáloghitelekhez kapcsolódó rendelkezések: .....	62

## A Takarékbank Zrt.-be 2019. október 31. napján beolvadó közvetlen jogelődök felsorolását tartalmazó táblázat

Név, székhely, cégjegyzékszám és Központi ügyintézési hely	Tevékenységi engedély szám	Honlap	Alkalmazás kezdő időpontja
<p><b>3A Takarékszövetkezet,</b>  Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  (eéj.sz.: 01-02-054589)  Központi ügyintézési hely: 6800-Hódmezővásárhely, Andrássy út 50.  <b>A 3A Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</b></p>	804/1997/F. ÁPTF, 317/2000-PSZÁF	<a href="http://3atakarek.hu">http://3atakarek.hu</a>	2018. október 24.
<p><b>B3 TAKARÉK Szövetkezet</b>  8444 Szentgál, Fő u. 30.  (eéj. sz.: 19-02-000339,  adószám: 10046436 4 19  es.azon. szám: 17781365 5 44)  <b>A B3 TAKARÉK Szövetkezet 2019.04.30-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019. 05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., (Cg. 01-10-140275) jár el</b></p>	882/1997/F., I/E-6/2005.	<a href="http://www.b3takarek.hu">http://www.b3takarek.hu</a>	2018. október 24. 2019.04.30.
<p><b>Békés Takarékbank Szövetkezet,</b>  Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  (eéj.sz.: 01-02-054595)  Központi ügyintézési hely: 5600-Békéscsaba, Andrássy út 24-28.  <b>A Békés Takarékbank Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</b></p>	751/1997/F. I-561/2000.	<a href="http://www.bekestakarek.hu">http://www.bekestakarek.hu</a>	2018. október 24.
<p><b>Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet</b>  7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a.  (eéj. sz.: 02-02-000196,  adószám: 10042951 4 02  es.azon. szám: 17781365 5 44)  <b>A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet 2018.12.28.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01-jétől a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.) 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. Cg.: 01-10-140275) jár el</b></p>	I/E-2460/2004.	<a href="http://bolytakarek.hu">http://bolytakarek.hu</a>	2018. október 24. 2018.12.28-ig
<p><b>CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet,</b>  Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  (eéj.sz.: 01-02-054594)  Központi ügyintézési hely: 2112-Veresegyház, Fő u. 53.  <b>A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</b></p>	ÁPTF 919/1997/F., PSZÁF I 421/2000	<a href="http://www.centraltakarek.hu">http://www.centraltakarek.hu</a>	2018. október 24
<p><b>Dél TAKARÉK Szövetkezet,</b>  Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  (eéj.sz.: 01-02-054591)  Központi ügyintézési hely: 7622 Pécs,  Bajcsy Zsilinszky. u. 7.  <b>A Dél TAKARÉK Szövetkezet</b></p>	883/1997/F., I 469/2000.	<a href="http://www.deltakarek.hu">http://www.deltakarek.hu</a>	2018. október 24.

<p><b>2019.10.31.-ig megkötött szerződésai</b> tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>			
<p><b>FÓKUSZ Takarékszövetkezet,</b> Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054592) Központi ügyintézési hely: 6133- Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a. <b>A FÓKUSZ Takarékszövetkezet</b> <b>2019.10.31.-ig megkötött szerződésai</b> tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	<p>ÁPTF 782/1997/F., 321/1998 I-590/2000.</p>	<p><a href="http://www.fokusztakarek.hu">http://www.fokusztakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p><b>Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet</b> Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj. sz.: 01-02-054597) Központi ügyintézési hely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. <b>A Hungária Takarékbank</b> <b>Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig</b> <b>megkötött szerződésai</b> tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10- 140275) jár el</p>	<p>E I 878/2007., H EN I 810/2013.,</p>	<p><a href="http://hungariatakarek.hu">http://hungariatakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p><b>KORONA TAKARÉK</b> <b>Takarékszövetkezet,</b> Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054587) Központi ügyintézési hely: 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70. <b>A KORONA TAKARÉK</b> <b>Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig</b> <b>megkötött szerződésai</b> tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10- 140275) jár el</p>	<p>H EN I 935/2016.,</p>	<p><a href="http://www.koronatakarek.hu">http://www.koronatakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p><b>M7 TAKARÉK Szövetkezet,</b> Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054593) Központi ügyintézési hely: 8900 Zalaegerszeg, Disz tér 7. <b>Az M7 TAKARÉK Szövetkezet</b> <b>2019.10.31.-ig megkötött szerződésai</b> tekintetében 2019.11.01-től a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	<p>H EN I 785/2016.</p>	<p><a href="http://www.m7takarek.hu">http://www.m7takarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p>Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.) (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) <b>A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet</b> <b>2018.12.28.-ig,</b> • A B3 TAKARÉK Szövetkezet és a • A Pannon Takarékbank Zrt. 2019.04.30-ig, • a 3A Takarékszövetkezet, • a Békés Takarékszövetkezet, • a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, • a Dél TAKARÉK Szövetkezet,</p>	<p>E-I-875/2008.</p>	<p><a href="http://www.takarekbank.hu">http://www.takarekbank.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• a FÓKUSZ Takarékszövetkezet,</li> </ul> <p>a Hungária Takarékszövetkezet,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet,</li> <li>• az M7 TAKARÉK Takarékszövetkezet</li> <li>• a Nyugat Takarékszövetkezet,</li> <li>• a Pátria Takarékszövetkezet,</li> </ul> <p>a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet és</p> <p>- a Takarékszövetkezetek Kereskedelmi Bank Zrt 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében is</p>			
<p>Nyugat Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054588) Központi ügyintézési hely: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. A Nyugat Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékszövetkezet Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	<p>857/1997/F., I-1016/2000. H-EN I 805/2013</p>	<p><a href="http://www.nyugattakarek.hu">http://www.nyugattakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p><del>Pannon Takarékszövetkezet Zrt.</del> <del>2900 Komárom, Igmándi u. 45.</del> <del>(ééj.sz.: 11-10-001669,</del> <del>adószám: 23069523-4-44</del> <del>es-azon.szám: 17781365-5-44)</del> A Pannon Takarékszövetkezet 2019.04.30.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.05.01.-jétől a Takarékszövetkezet Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	<p><del>EN I 1525/2010.,</del> <del>H-EN I 817/2013</del></p>	<p><del><a href="http://www.pannontakarek.hu">http://www.pannontakarek.hu</a></del></p>	<p><del>2018. október 24-</del> <del>2019.04.30-ig</del></p>
<p>Pátria Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054590) Központi ügyintézési hely: 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22. A Pátria Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékszövetkezet Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el.</p>	<p>EN I 50321/2011.</p>	<p><a href="http://www.patriatakarek.hu">http://www.patriatakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24</p>
<p>TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (ééj.sz.: 01-02-054583) Központi ügyintézési hely: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I/6. A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a Takarékszövetkezet Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) jár el</p>	<p>758/1997/F. 773/1997/F. H-EN I 657/2016</p>	<p><a href="http://www.tiszantulitakarek.hu">http://www.tiszantulitakarek.hu</a></p>	<p>2018. október 24.</p>
<p>Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48. (ééj.sz.: 01-10-045459) A Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. 2019.10.31.-ig megkötött szerződéseit tekintetében 2019.11.01-től a</p>	<p>EN I 1005/2006, EN III 29/2010, EN I 108/2011</p>	<p><a href="http://www.takarek.hu">www.takarek.hu</a></p>	<p>2018. november 12.</p>

<b>Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarék Bank Zrt.), (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10- 140275) jár el</b>			
--	--	--	--



## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

### 1. Az ÁSZF hatálya, elfogadása, módosítása

A jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **ÁSZF**) a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., Cg. 01-10-140275) (a továbbiakban: **Hitelintézet**) és a jogelődjei felsorolását tartalmazó táblázatban (a továbbiakban: táblázat) megjelölt bármely hitelintézet által forintban történő lakossági jelzáloghitel- és kölcsönnyújtás részletes feltételeit szabályozza.

A 2015. január 31. napjáig fogyasztóknak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó lakossági jelzálogkölcsönök általános szerződési feltételeinek eltérő rendelkezéseit az 1. sz. Függelék tartalmazza.

A jogelőd hitelintézet ÁSZF-jének a jelen ÁSZF-től eltérő, fennmaradó rendelkezéseit - a 2019. október 31. napjáig megkötött szerződések tekintetében -, a jelen ÁSZF 2. sz. Függeléke tartalmazza.

A jelen ÁSZF-ben, valamint a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött egyes Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Hitelintézet Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), a vonatkozó hatályos Hirdetmény (a továbbiakban: **Hirdetmény**), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**), a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: **Fhvtv.**), illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok rendelkezéseit – különös tekintettel a fogyasztóvédelmi szabályokra – kell alkalmazni.

Ha valamely jogelőd olyan szerződést kötött ügyfelével, amelyre a jelen ÁSZF-től eltérő ÁSZF vonatkozik 2019. nov.1-től, akkor arra a jelen ÁSZF rendelkezései nem vonatkoznak.

A Hitelintézet Ügyfele az ÁSZF-et a Hitelintézettel történő üzleti kapcsolatba lépésekor, írásban a Szerződés, aláírásával fogadja el. Új Ügyfelek esetén a jelen ÁSZF a Szerződés Ügyfél és Hitelintézet általi aláírásával lép hatályba. A Hitelintézet az Ügyfelei részére az ÁSZF-et a Hitelintézet ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzéteszi, azokat a meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti, továbbá egyidejűleg a Honlapján is folyamatosan elérhetővé teszi. Az Ügyféllel létrejött üzleti kapcsolatra a jelen ÁSZF akkor is alkalmazandó, ha az Ügyfél az ÁSZF-et írásban nem vette tudomásul, de a Hitelintézettel történő üzleti kapcsolatba lépéssel, ráutaló magatartással az ÁSZF-et elismeri és elfogadja.

Amennyiben az Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes az ÁSZF-fel, akkor az ÁSZF, ha a jelen ÁSZF valamely rendelkezése ellentétes a Hirdetménnyel, úgy a Hirdetmény, illetve, ha ezen dokumentumok bármelyike ellentétes az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Szerződéssel, akkor a Szerződés az irányadó.

Az ÁSZF módosítása nem jelenti az Üzletszabályzat módosítását.

A Jelen ÁSZF-ben szabályozott /Kölcsönt a Hpt. szerint fogyasztóknak minősülő természetes személyek – nem üzleti tevékenységük keretében – vehetik igénybe.

### 2. Az egyoldalú módosítás általános szabályai

A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy az ÁSZF-et új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint hogy az Ügyleti kamatok, Költségek és Díjak vonatkozásában azokat a II. 8. pontban felsorolt esetekben és feltételekkel egyoldalúan módosítsa.

A nem Ügyleti kamatot, Díjat, vagy Költséget érintő, egyéb, a Hitelintézet által történő egyoldalú kedvezőtlen ÁSZF módosítás kizárólag a módosítás hatályba lépését követően megkötött Szerződésekre kiterjedően lép hatályba.

Amennyiben a módosítás az Ügyfélre nézve a korábbi rendelkezéshez képest nem kedvezőtlen változást tartalmaz, és az Ügyfél azt kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta, a módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Szerződésekre is.

A Szerződés, így az annak részét képező ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit a módosítás szövegének

- az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése,
- a Hitelintézet honlapján való egyidejű közzétevése, valamint
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen* módosítások esetén
  - értesítő levél postai küldeményként történő küldése, vagy más Tartós adathordozón történő rendelkezésre bocsátása, útján is értesíti az alábbi határidők betartásával:
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen*, kamatot érintő módosulást 90 nappal,
- az Ügyfelek számára *kedvezőtlen*, díjat/költséget érintő módosulást 30 nappal,

az Ügyfelek számára *kedvezőtlen változást nem jelentő* módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon tájékoztatja.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Hitelintézet új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket

vezet be, amelyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

### 3. Fogalom meghatározások

A jelen ÁSZF-ben az alábbi kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

**Adós/Adóstárs:** a legalább 18. életévét betöltött, Magyarországon állandó lakóhellyel rendelkező, cselekvőképes természetes személy, aki a Hitelre/Kölcsönre vonatkozó Szerződést köt. A kölcsönügyletben az Adósok (Adós-Adóstárs(ak)) egyetemleges kötelezettségekkel, illetve jogosultsággal bírnak.

**ÁKK:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.; cégjegyzékszám: 01-10-044549).

**ÁKKH:** az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

**ÁSZF (Általános Szerződési Feltételek):** A lakossági jelzáloghitelezésre vonatkozó általános szabályokat tartalmazó rendelkezések összessége, értve ezalatt a jelen ÁSZF (korábbi nevén: Takarékszövetkezet Lakossági Jelzáloghitelezés ÁSZF), valamint a Takarékszövetkezet Zrt. közvetlen és közvetett jogelődei azonos tárgyú 2019. november 1. napjával módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, jelen ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseit is.

**Bankszámla/Fizetési számla:** az Ügyfélnek a Hitelintézetnél forintban vagy devizában vezetett, a pénzforgalmi jogszabályok szerinti fizetési műveletek teljesítésére szolgáló számlája.

**Bankszámla-szerződés/ Fizetési számlaszerződés:** amelyet a Felek Bankszámla/Fizetési számlajogviszony létesítése céljából kötnek, és amely alapján a Hitelintézet a Bankszámla/ Fizetési számla javára / terhére érkező fizetési megbízásokat – a vonatkozó jogszabály rendelkezései és az Ügyfél jóváhagyása szerint – teljesíti.

**Biztosíték:** olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Adós, illetve a Biztosítékot nyújtó (amennyiben nem azonos az Adóssal) Hitelintézet felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

**Biztosító:** a Hitelintézet Hirdetményeiben megjelölt, vagy a Hitelező által elfogadott egyéb azon Biztosító, akinek – a Hirdetményekben meghatározott típusú, és egyéb feltételeknek megfelelő – szolgáltatását a Hitelintézet az általa kínált Hitel/Kölcsön fedezetéül elfogadja.

**Biztosított:** a Szerződő, vagy az a személy, akire tekintettel az életbiztosítási szerződés megkötésre kerül.

**BUBOR:** "BUBOR" (Budapest Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amely a Reuters monitor azon oldalán jelenik meg, amely a Budapesti Bankközi Pénzpiacon a Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatlábat tünteti fel ("BUBOR oldal"). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatláb azon kamatlábak számtani közepe (két tizedes pontosságig kerekítve), amelyet a releváns BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacon az adott időszakra jegyeznek, feltéve, hogy legalább négy fixáló bank közül ilyen kihelyezési kamatlábat.

**Díj:** a Hitelhez kapcsolódó Ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve bármely díjat, jutalékot, – de ide nem értve a Költséget. A díj megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerülése napján esedékes.

**Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat:** a közjegyzői törvényben írt tartalmi, alaki elvárásoknak megfelelő okirat, melyben az Adós(ok) és a Szerződés szerinti egyéb kötelezettek egyoldalúan elismeri(k) a korábban a Hitelintézetrel, magánokirati formában megkötött Szerződésből eredő kötelezettségeit(eiket).

**Előtörlesztés:** a Szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése.

**Előzetes bírálat:** a Hitelintézet által az Ügyfél kérelmére készített, az Ügyfél által felvehető Hitel összegéről szóló, kizárólag az Ügyfél által benyújtott jövedelmi dokumentumok alapján elvégzett számítás eredményét tartalmazó, kötelező érvényű ajánlatnak nem minősülő tájékoztató anyag.

**Esedékességi/Törlesztési nap:** az Ügyfél által választott és a Szerződésben a Kölcsön törlesztő részletének megfizetésére meghatározott nap.

**EURIBOR:** "Euro Interbank Offered Rate", azaz Európai irányadó bankközi kamatláb, melyet az eurózóna határain belül a bankok közötti műveletekben alkalmaznak. Az EURIBOR Referencia-kamatlábként működik, értékét a Reuters ügynökség számolja ki és teszi közzé egy meghatározott eljárásnak megfelelően minden nap délelőtt 11 órakor.

**Fizetendő teljes összeg:** a Hitel teljes összege, és a Hitel teljes díjának összege, amely utóbbi a Teljes hiteldíj mutató (THM) számítására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály rendelkezési figyelembevételével kerül kiszámításra.

**Folyósítási értesítő:** amennyiben a Kölcsön folyósításának Hitelintézet által előírt feltétele van, a folyósítási feltétel teljesítése, és a teljesítés Hitelintézet részére történő igazolása esetén, a Hitelintézet a folyósítás megtörténtéről, időpontjáról, és a folyósítás időpontjára tekintettel a Szerződésben / Visszaigazoló levélben közölt kondíciók esetleges megváltozásáról küldött, cégszerűen aláírt tájékoztatója, mely a Szerződés részét képezi.

**Folyósítás napja:** az a nap, amikor a Kölcsön (rész)összegét a Hitelintézet az Adós rendelkezésére bocsátja, az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Szerződés rendelkezéseinek megfelelően.

**Futamidő:** a Kölcsön futamideje – eltérő megállapodás hiányában – a Szerződésben meghatározott naptól (Kezdőnaptól), a Szerződés szerinti végső lejárat napjáig tartó időtartam, amely alatt az Adós az igénybevett kölcsönt és járulékait a Szerződésben meghatározott törlesztő részletekben, meghatározott rendszerességgel a Hitelintézetnek visszafizeti.

**Futamidő kezdete:** A Szerződésben rögzített időpont (Kezdőnap), amely naptári naptól a Futamidő számolódik.

**Hirdetmény:** a Hitelintézet által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, internetes honlapján elérhető, és az Ügyfél kérésére, részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

**Hitelbiztosítéki érték:** valamely ingatlan az óvatos becslés alapján meghatározott értéke. A hitelbiztosítéki érték megállapítása során a Hitelintézet által folyósított Kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatokat, valamint az ingatlanok csak azon tulajdonságait és hozamait veszik figyelembe, amelyek várhatóan a jövőben annak bármely tulajdonosát megilletik.

**Hitelígérvény/Kötelezettségvállaló nyilatkozat:** a Hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésékor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalás a Hitelintézet részéről.

**Hitel /Kölcsön lejárat:** az a nap, amikor/ ameddig az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Hitelintézetnek a megfizetni köteles.

**Hitel-nyilvántartási számla:** a teljesítés helyéül szolgáló technikai számla, amely a Hitel törlesztéséhez, az azzal kapcsolatos egyéb fizetési kötelezettségek teljesítéséhez szükséges pénzeszközök nyilvántartását szolgálja.

**Hitel teljes összege:** a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege, vagy felső összeghatára.

**Hitel teljes díja:** A Hitelintézet által ismert, a THM számításánál figyelembe veendő minden ellenszolgáltatás, amelyet az Ügyfél a Szerződés alapján megfizet.

**Kölcsönkérelem:** a Hitelintézettel üzleti kapcsolatba lépő Ügyfél adatait, illetve az Ügyfél által kiválasztott hitelintézeti szolgáltatást vagy szolgáltatásokat tartalmazó nyomtatvány.

**Ingtalan Hitelintézet által elfogadható értéke:** az ingatlan Hitelintézet által elfogadott értéke, amely vagy a Hitelbiztosítéki érték, vagy ennek hiányában a Hitelintézet által megállapított érték, amelynek megállapítása során a Hitelintézet által folyósított Kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatokat, valamint az ingatlanok csak azon tulajdonságait és hozamait veszik figyelembe, amelyek várhatóan a jövőben annak bármely tulajdonosát megilletik.

**Jelzáloghitel:** a Fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott Hitel/Kölcsön.

**Jelzáloglevéllel finanszírozott ügylet:** valamennyi olyan kölcsönügylet, amelyre vonatkozóan a Hitelintézet – a Szerződésben kapott felhatalmazás alapján – a fedezetül szolgáló zálogjogot tartozásának biztosítékaul egy jelzáloghitelintézet részére ruházta át (önálló zálogjog), mindaddig, amíg az önálló zálogjog visszaszáll a Hitelintézetre, továbbá akkor is, ha a Hitelintézet a jelzáloglevéllel történő finanszírozást egyéb módon ténylegesen biztosítja.

**Jogelőd:** a Takarékbank Zrt.-be 2019. április 30. és 2019. október 31. napján beolvadt hitelintézetek, valamint azok közvetlen és közvetett jogelődei.

**Kamatfelár:** Hitelintézet által saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett mérték, amely a Referenciakamatláb fölül – az Ügyleti kamat részeként – fizetendő kamat, az Ügyleti kamat és a referenciakamat különbségéként meghatározott kamatrész.

**Kamatfelár-periódus:** referenciakamatozású ügyletek esetén a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely

időszak alatt a Referencia-kamatláb felül megállapított Kamatfelár mértéke feltétlen módon állandó. A Kamatfelár-perióduson belül a Referencia-kamatláb mértéke változhat.

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

**Kamatperiódus:** a Szerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt az Ügyleti kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni, ide nem értve a Referencia-kamatláb változásából eredő Ügyleti kamat módosulását, amely nem minősül a Hitelintézet által történő egyoldalú kamatmódosításnak/szerződésmódosításnak. Az első kamatperiódus kezdő időpontja minden esetben a Kezdőnap. További kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő – a törlesztési esedékességgel egybeeső – fordulónap.

**Kamatperiódus fordulónapja:** a Kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő naptári nap.

**Kamatváltoztatási mutató:** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a Hitel/Kölcsön nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható objektív körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára az MNB és a Honlapon is hozzáférhető viszonyszám, mely a nem referenciakamatozású ügyletek esetén alkalmazandó.

**Kezdőnap:** a Kölcsön - több részletben történő folyósítás esetén a Kölcsön első részletének – folyósítását követő első esedékességi nap. Ez a nap a futamidő kezdő időpontja, ettől a naptól, mint induló naptól kezdődik a kölcsön törlesztő részleteinek és törlesztési ütemezésének meghatározása. E nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év Kezdőnapja is. A Kezdőnapon Adóst törlesztési kötelezettség nem terheli. Az első törlesztési kötelezettség a Kezdőnapot (a futamidő kezdő időpontját) követő hónap Adós által választott napján esedékes, amely a hónap 1-28. napja lehet. Amennyiben a folyósítás esedékességi napon történik, akkor a Kezdőnap megegyezik a folyósítás napjával.

A kölcsönszerződés alapvetően azzal a feltételezéssel jön létre az Adós és a Hitelintézet között, hogy az Adós a Kezdőnapon veszi igénybe a kölcsönt. Ezért az Adós által fizetendő törlesztő részletet a Hitelintézet úgy határozza meg, mintha az Adós a kölcsönt ezen a Kezdőnapon venné igénybe. Az Ügyfelek rugalmas kiszolgálása érdekében azonban nemcsak a Kezdőnapon történhet meg a Kölcsön folyósítása, hanem a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése esetén a Kezdőnapot megelőzően is.

A folyósítástól a Kezdőnapot követő első esedékességi napig – azaz az első törlesztő részlet teljesítésének előírásáig – terjedő időszakra járó kamatot az Adós az első törlesztő részlettel együttesen, a Kezdőnapot követő első esedékességi napon kell megfizetnie.

**Kiskorú:** az a természetes személy, aki a 18. életévét még nem töltötte be, kivéve, ha 16 éves elmúlt és házasságot kötött.

**Kölcsön:** A Hitelintézet által a Szerződés alapján az Adós részére kamat és egyéb járulékok ellenében rendelkezésére bocsátott pénzeszköz, amelyet Adós a Hitelintézet által meghatározott ütemezésben köteles visszafizetni.

**Kölcsönfolyósítás/ Folyósítás:** a Hitelintézet által a Kölcsön összegének az Adós rendelkezésre bocsátása a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően.

**Kölcsön lejárata:** az a nap, amikor/ameddig az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Hitelintézetnek a Kölcsön devizanemében a Szerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

**Költség(ek):** a Hitelintézet által az Adós terhére a Díjakon és az Ügyleti kamaton kívül megállapított költség, amely a Hirdetményben tételesen meghatározásra került, és amely költség a Szerződés megkötése, módosítása és az Adóssal való kapcsolattartás során közvetlenül az Adós érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Adóra áthárítható módon merült fel.

**Közjegyzői Okirat:** a közjegyző által a közjegyzőkről szóló mindenkor hatályos törvényben előírt alakszerűségek megtartásával elkészített okirat, amely lehet Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat, vagy a felek által közjegyző előtt kötött Szerződés.

**KSH:** Központi Statisztikai Hivatal.

**Lakáscélú jelzáloghitel:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan Hitelszerződés, amelyben a Felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, valamint mindaz a Hitel, illetőleg Kölcsön, melyet a Hitelintézet – vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartása mellett – lakáscélúnak minősít, és Hirdetményében közzétesz, ideértve a lakáscélú jelzáloghitel kiváltására, illetőleg korábbi lakáscélú jelzáloghitelhez kapcsolódóan fizetékönnyitési célból nyújtott Kölcsönöket is.

**Referencia-kamatláb:** bárki által megismerhető, a Hitelintézettől független piaci szereplő(k) által jegyzett és az MNB

által honlapján közzétett olyan kamatláb, amely piaci hatások függvényében változó. Amennyiben a Hitelintézet bármely terméke tekintetében Referencia-kamatlábát alkalmaz, az kizárólag az MNB által meghatározott referencia értékek valamelyike lehet, mely a Kamatfelárral együtt képezi az Adós által fizetendő Ügyleti kamat mértékét. A Referencia-kamatláb mértékére a Hitelezőnek nincs ráhatása, az a piaci hatások függvényében a Referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként változhat, így a változás nem minősül a Hitelintézet egyoldalú módosításának.

**Rendelkezésre Tartási időszak:** a Szerződésben meghatározott időponttól a Hitel utolsó részletének folyósításáig, vagy Szerződésben rögzített időpontig tartó időszak, mely alatt a Kölcsön folyósítható/lehívható.

**Rögzített ügyleti kamat:** a Szerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Szerződés teljes Futamidejére vonatkozó egy, vagy a Futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott Ügyleti kamat. Az Ügyleti kamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Szerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

**Számlatulajdonos:** az a Fogyasztónak minősülő természetes személy, aki a Hitelintézetnél Bankszámlával/Fizetési számlával rendelkezik.

**Szerződés:** az Ügyfél és a Hitelintézet által aláírt, az Adós és a Hitelintézet között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum(ok), amelynek elválaszthatatlan részét képezi az Üzletszabályzat, a jelen ÁSZF és a szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó Hirdetmény, és amelyben a Hitelintézet meghatározott feltételek teljesítése esetére a Kölcsön Adós részére történő rendelkezésre tartását / folyósítását vállalja, az Adós pedig a folyósított Kölcsön megfizetésére köteles. Ahol a jelen ÁSZF „Szerződés”-t említ, ott az adott hitel-, illetve kölcsönjogviszonyra vonatkozóan létrejött szerződést kell érteni.

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, a személyesen neki címzett/ őt illető adatoknak a jövőben is hozzáférhető módon és az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását, valamint a tárolt adatok változatlan formában történő megjelenítését. Tartós adathordozón való tájékoztatásnak minősül az Ügyfélnek küldött levél, a NetB@nkon keresztül küldött üzenet, a TeleBankon keresztül, a felhatalmazása alapján rögzített hangfelvétel, a Hitelintézet honlapján való megjelentetés, CD, illetve minden egyéb, amiről a Felek ekként állapodnak meg (pl. e-mail, SMS, stb.)

**Teljes hiteldíj mutató (THM):** a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

**Türelmi idő:** a Futamidő azon időszaka, amely alatt az Ügyfélnek nincs tőketörlesztési kötelezettsége. Havonta az Esedékességi napokon, csak az Ügyleti kamat, konstrukciótól függően egyéb havonta esedékes Költség, illetve Díj kerül megfizetésre.

**Ügyfél-tájékoztató:** az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben személyesen átvehető, a Hitelintézet Honlapján elérhető, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások olyan igénylési és egyéb feltételeiről ad tájékoztatást, amelyeket az ÁSZF és / vagy a Hirdetmény nem tartalmaz.

**Ügyleti év:** Szerződésben meghatározottak szerint a naptári év, vagy a futamidő kezdő napjától – illetve további ügyleti év esetén az ezzel a nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

**Ügyleti kamat:** a ténylegesen igénybe vett és még vissza nem fizetett kölcsönösszeg után, a folyósítás napjától az Adós által a pénzhazsnálat díjaként fizetendő összeg, melynek első Kamatperiódusra érvényes éves százalékos mértékét (kamatláb) a Szerződés tartalmazza. Az Ügyleti kamat:

- vagy meghatározott Kamatperiódusokban rögzített mértékű;
- vagy valamely referencia kamatlábból és Kamatfelárból álló érték, ahol a referencia kamatláb értéke annak futamideje szerint folyamatosan változik, a Kamatfelár pedig a Futamidő teljes hossza alatt fix, vagy az előre meghatározott Kamatfelár-periódusokon belül rögzített mértékű;
- vagy a Futamidő teljes hossza alatt fix.

**Üzletszabályzat:** azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti valamennyi jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és/vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől, vagy az Ügyfél – mint Adóstól eltérő személy – fennálló hiteljogviszonyhoz biztosítékot nyújt.

**Változó ügyleti kamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül Rögzített ügyleti kamatnak.

A jelen ASZF-ben nem definiált nagy kezdőbetűvel írt kifejezések az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

## II. A JELZÁLOGHITEL/KÖLCSÖN TERMÉKEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

### 1. A Hitel / Kölcsön igénylésének szabályai

A hitel-/kölcsönkérelem benyújtása történhet a Hitelintézetnél (az Adós által választott Fiókjánál), vagy a Hitelintézetrel a kölcsönkérelmek átvételére szerződött Közvetítőn keresztül. A benyújtás Szerződésben meghatározott módjától függetlenül az igénylés minden esetben írásban, az erre a célra rendszeresített kölcsönkérelmi nyomtatvány kitöltésével, valamint a hitelbírálathoz szükséges, előírt dokumentumok, benyújtásával történik. A Hitelintézet a hitel-/kölcsönkérelem benyújtását az adott terméktípusra tekintettel egyedi feltételek teljesítéséhez kötheti. Az ilyen egyedi igénylési feltételek az egyes termékekre vonatkozó Hirdetményben/ Ügyféltájékoztatókban szerepelnek.

A kölcsönkérelem – teljes körű dokumentációval benyújtott – befogadását követően történik a fedezetül szolgáló ingatlanok vonatkozásában az értékbecslés megrendelése, amelynek költsége az Adóst terheli. Amennyiben az értékbecslés díját az Ügyfél megfizeti, úgy az elkészült értékbecslés üzleti titkot nem tartalmazó részét az Ügyfél kérésére a Hitelintézet az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

### 2. Hitel-/Kölcsönkérelem elbírálásának szabályai

A Hitelintézet a hiánytalanul benyújtott (befogadott) hitel-/kölcsönkérelmi dokumentáció, valamint a felajánlott Biztosítékok vizsgálatával hitelbírálatot végez.

A Hitelintézet az Adós hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait a prudens Hitelintézeti működésnek megfelelően maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

A hitelképesség megítéléséhez a Hitelintézet elsősorban az Adós által szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Hitelintézet jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott további adatot, információt, okiratot kérni az Adóstól.

A hitel-/kölcsönkérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Adós a Hitelintézet által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a valóságnak megfelelően, a Hitelintézet által igényelt formában megadja.

A bírálathoz szükséges adatokról az Adóst (jogsabály kötelező rendelkezése esetén az ott meghatározott határidőben és módon) a Hitelintézet írásban értesíti. A hitel-/kölcsönkérelem elutasítása esetén a Hitelintézet nem kötelezett az elutasítási indok közlésére, kivéve, ha jogsabály kötelezően előírja, így különösen, ha hitel-/kölcsönkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor, illetve államilag támogatott kölcsönkérelem elutasítása esetén.

Adós a Hitelintézet döntése ellen nem jogosult kifogást emelni, kivéve, ha annak lehetőségét jogsabály kötelezően előírja (államilag támogatott kölcsönkérelem elutasítása esetén a jogsabály rendelkezéseinek megfelelően).

Ha a Hitelintézet a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján az Adóssal nem kíván Szerződést kötni, az Adóst a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

A Hitelintézet, az általa ingatlanfedezet mellett nyújtható maximális hitelösszeg tekintetében a korlátokat a vonatkozó jogsabályok hatályos rendelkezései alapján határozza meg.

Pozitív döntés esetén Felek megkötik a Szerződést.

A Hitelintézet az Adós hitelképességét a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, e célból az Adós köteles a Hitelintézet által meghatározott adatokat, iratokat a Hitelintézet felhívásában megjelölt határidőre ismételtén átadni.

A Szerződés megkötését követően a Hitelintézet nem mondhatja fel a Szerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy az Adós által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a Felek a Szerződés megkötését követően a Hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Szerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet köteles az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni, kivéve, ha a Hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.

### 3. A Kölcsön Biztosítékai

A Hitelintézet a Kölcsön nyújtását általa megfelelőnek ítélt Biztosíték nyújtásához kötheti, illetve az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Biztosítékkal fedezett ügylet esetén jogosult egyéb megfelelő Biztosítékok nyújtását, vagy a már adott Biztosítékok kiegészítését kérni az Adóstól olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához indokolt és szükséges.

#### Biztosítékok típusai:

#### 3.1. Jelzálogjog

A Hitelintézet Kölcsönt bármely magánszemély tulajdonában álló, Magyarország területén lévő, olyan önállóan forgalomképes ingatlan vagy önálló tulajdoni hányad (osztatlan közös tulajdon) fedezete mellett nyújt, mely hosszútávon értékálló.

Egy Kölcsön fedezeteként legfeljebb három ingatlan fogadható el.

A jelzálog tárgyát képező ingatlan értékbecslését a Hitelintézet saját, vagy az általa kijelölt, vagy elfogadott értékbecslőtől fogadja el.

A fedezetül szolgáló ingatlan tekintetében a Hitelintézet zálogjogot (ideértve az önálló zálogjogot is) alapít, és jogszabály által lehetővé tett esetekben annak biztosítására elidegenítési- és terhelési tilalmat köt ki.

A Hitelintézet – a Szerződés módosítása mellett – lehetőséget biztosít az ingatlan fedezet cseréjére, ha a felajánlott újabb ingatlan megfelel a Hitelintézet által az ingatlannal szemben támasztott követelményeknek, továbbá biztosítja a Kölcsön megfelelő fedezettségét. A fedezetcsere engedélyezésének lehetőségéről a Hitelintézet minden esetben egyedileg dönt.

### 3.1.2. Vagyonsbiztosítás

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a Biztosítékul lekötött ingatlanokat (kivéve: telekként, termőföldként értékelt ingatlanok) – amennyiben ilyen biztosítással még nem rendelkezik – köteles legalább a Hitelintézet által meghatározott kockázati körökre biztosítani, vagy meglévő biztosítását a Hitelintézet által előírtak szerint módosítani. A Zálogkötelezett jogosult a Hitelintézet által az ingatlan fedezetre kötelezően előírt minimum kockázati körökön felüli további kockázati körökre, illetőleg más vagyontárgyra (pl.: ingóságok) biztosítást kötni.

A Kölcsön fedezetül szolgáló ingatlan(ok)ra a Kölcsön Futamidejére, minimum a kölcsönösszeg és járulékait (Ügyleti kamatok, Díjak, Költségek) elérő, és minimum a mindenkori újjáépítési érték erejéig terjedő összegű vagyonsbiztosítást kell kötni. A vagyonsbiztosítás díja a biztosító által számított díj. Ennek becsült éves díja a biztosított kockázati körtől és az épület jellegétől függ.

A biztosítást kizárólag a Zálogkötelezett nevére és határozatlan időre lehet megkötni.

A vagyonsbiztosításnak a Kölcsön első folyósításának időpontjától a Kölcsön teljes visszafizetéséig fenn kell állnia.

A biztosítási összeg tekintetében a biztosító által elfogadott összeg a meghatározó, azonban a fedezetül való elfogadhatóság feltétele, hogy a biztosítás kifejezetten a jelzálogjog tárgyára vonatkozó összege nem lehet kevesebb a biztosító által elfogadott újjáépítési értéket elérő biztosítási összegnél. Amennyiben a vagyonsbiztosítás a Futamidő alatt, fedezetcsere során a fedezetül szolgáló új ingatlanra/ingatlanokra vonatkozóan kerül megkötésére, a biztosítási összeggel szemben támasztott feltételrendszernek a Kölcsönből még fennálló tőketartozás vonatkozásában kell érvényesülnie.

A Zálogkötelezett köteles a biztosítót értesíteni a biztosított ingatlan és/vagy egyéb vagyontárgyak elzálogosításáról és köteles az értesítésben a Hitelintézetet teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő biztosítási összeg és a biztosító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében. Az értesítés tudomásul vételének tényét az Ügyfél a Hitelintézettel szemben a biztosítási kötvényre vezetett záradékkal köteles igazolni.

A Zálogkötelezett a biztosítási összeget köteles a zálogtárgy helyreállítása érdekében felhasználni, illetve az Adós tartozásának csökkentésére fordítani, ha a Zálogkötelezett a megsemmisült vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része a Zálogkötelezettet illeti meg.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem biztosító társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadóak.

### 3.2. Egyéb Biztosíték

A Hitelintézet az egyes hitelkihelyezései során a fenti biztosítékok mellett, egyéb, itt nem nevesített Biztosíték nyújtását is kérheti.

## 4. A szerződéskötés és szerződésmódosítás szabályai

Az Adós és a Hitelintézet közötti kölcsönjogviszony írásbeli Szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, az Adós és a Hitelintézet jogait, kötelezettségeit, valamint a Szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

A Szerződés hatályba lépési feltétele(ke)t tartalmaz(hat), mely(ek) teljesítése a Kölcsön folyósításának feltétele. A folyósítási feltétel(ek) teljesítésére nyitva álló határidő eredménytelen eltelte esetén – amennyiben ezen időtartamon belül Felek a Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbításában nem állapodtak meg – a Szerződés a határidőt követő napon megszűnik.

Szerződésmódosítást az Adós – amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik – a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése mellett kezdeményezhet.

Az Üzletszabályzat és a jelen ÁSZF alapján megkötésre kerülő kölcsönszerződések Közjegyzői Okiratba való foglalása kötelező. A Szerződés érvényesen csak írásban, a Hitelintézet és az Adós közös megegyezésével módosítható.

A Felek ilyen irányú megállapodása esetén mellőzhető a szerződések Közjegyzői Okirati formában való megkötése, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:

- a kölcsön- és zálogszerződéseket a Felek teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták, és
- a Kölcsön folyósításának megkezdését – szerződésmódosítás esetén a módosítás hatálybalépését – megelőzően az érintett ügylet valamennyi kötelezettje közjegyzői okiratba foglalt Egyoldalú kötelezettségvállalást tesz a Szerződés, illetve a Szerződésmódosítás szerinti kötelezettsége fennállásáról, a Hitelintézet követeléseit e szerződések alapján történő kielégítésének tükréséről.

A közjegyzői okiratba való foglalás költségeit az Adós viseli a Hitelintézet a Kölcsönszerződés aláírása után az Adós kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén jogosult szerződésmódosítási díjat felszámolni és azt az Adós a szerződésmódosítást megelőzően köteles megfizetni. A szerződésmódosítási díj mértéke a Hitelintézet mindenkori hatályos

Hirdetménye szerint kerül megállapításra.

Szerződésmódosításnak minősül minden olyan, a Kölcsönszerződést és az azt biztosító mellékkötelezettségeit érintő változás, amely a jogviszony tartalmát érinti. Ebbe a körbe tartozik különösen az Adós személyében történő változás átvezetése, a biztosítékok, a biztosítékot adók megváltoztatása. A Hitelintézet jogosult a futamidő változtatása esetén Kölcsönszerződés módosítását kezdeményezni.

A Hitelintézet és az Adós által kölcsönösen elfogadott szerződésmódosítás költségét – annak Közjegyzői Okiratba foglalása esetén – az Adós viseli.

## **5. A Kölcsön folyósítása**

### **5.1. Általános szabályok**

A Kölcsön folyósításának elsődleges feltétele a Szerződés Adós és Hitelintézet általi, a jelen ÁSZF-nek megfelelő formában történt aláírása, illetve a folyósítási feltételek Adós általi teljesítése. A Kölcsön folyósításának feltételeit a jelen ÁSZF és az egyes Szerződések tartalmazzák.

A Hitelintézet a Kölcsönt egyösszegben vagy részletekben nyújtja.

Az Adós az engedélyezett Kölcsön igénybevételéről, annak felhasználásáról – kivéve a más pénzügyi intézmény által nyújtott hitel kiváltására, vagy egyéb, meghatározott célra szolgáló Kölcsön(rész)t – szabadon rendelkezhet.

### **5.2. A Kölcsön folyósításának módja**

A Hitelintézet a Kölcsönt valamennyi folyósítási feltétel Adós általi maradéktalan teljesülésének a Hitelintézet részére történő igazolását követően a Szerződésben meghatározott határidőn belül, és – amennyiben a Szerződés ettől eltérően nem rendelkezik – a Szerződésben megjelölt fizetési számlára történő átutalással bocsátja az Adós rendelkezésére. Amennyiben Adós nem nyit a Hitelintézetnél fizetési számlát, úgy a Kölcsön folyósítása a szerződés rendelkezései szerint a hitelcélnek megfelelően történik.

Ha a Kölcsön folyósításának valamennyi feltétele legkésőbb a Szerződésben meghatározott időpontig nem teljesül, e határnapot követően a Hitelintézetet a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli.

Ha az Adós, vagy a Hitelintézet körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a megkötött Szerződés teljesítése a Hitelintézet részéről nem várható el, vagy ha a Szerződés megkötése után olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a Szerződés, illetőleg a jelen ÁSZF értelmében azonnali hatályú felmondásnak lenne helye, úgy a Szerződéstől a Hitelintézet még a folyósítás megkezdése előtt egyoldalú nyilatkozattal, az ok megjelölése mellett, kártérítési kötelezettség nélkül elállhat.

### **5.3. Hitelkiváltásra vonatkozó általános szabályok**

Amennyiben a Kölcsön célja más pénzügyi intézmény által nyújtott hitel kiváltása, a kiváltásra nyújtott Kölcsön(részek) folyósítása a kiváltandó hitelt nyújtó pénzügyi intézmény által megadott (bank/fizetési)számlára történik.

### **5.4. Folyósítási feltételek**

A Hitelintézet a Kölcsönt az alábbi általános feltételek együttes teljesítése esetén folyósítja:

- a Hitelintézet döntésétől függően a Szerződést Közjegyzői Okirati formában kell megkötni, vagy a magánokirati formában megkötött Szerződés alapján Közjegyzői Okiratba foglaltan egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot kell tennie az Adósnak és a Zálogkötelezettek;
- a Biztosítékkul lekötött ingatlan(ok)ra vonatkozó, a hitelbírálat során elfogadott, illetve meghatározott birtok-, tulajdoni és teherviszonyokban semmiféle, a Hitelintézetet hátrányosan érintő változás nem következett be;
- a Biztosítékkul lekötött ingatlan(ok)ra a Hitelintézet által kikötött és a Szerződésben rögzített ranghelyre a Hitelintézet javára a Szerződés biztosítására a jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is), valamint annak biztosítására – amennyiben a jogszabály arra lehetőséget biztosít – az elidegenítési- és terhelési tilalom, legalább széljegyként szerepel a tulajdoni lapon és ezt az Adós hiteles tulajdoni lap másolattal igazolta;
- a jelzálogul nyújtott ingatlanfedezet a Hitelintézet által megkívánt módon biztosítva van. A vagyontárgy biztosítási szerződés jelzálogjogi záradékában az Adós a Hitelintézetet zálogjogosultként feltüntette, továbbá nyilatkozatban hozzájárult a bank-, biztosítási- és fizetési titoknak minősülő adatok Hitelintézet és biztosító közötti átadásához;
- amennyiben a hitelcél megvalósulásához saját erő áll rendelkezésre, vagy a saját erő előírásra került, úgy az, a Hitelintézet számára igazoltan felhasználásra került (pl. az Adós ingatlan vásárlási Kölcsön esetén az adásvételi szerződésben meghatározott, saját erőnek minősülő vételár-részt az eladó(k)nak megfizette). (A saját erőnek minősülő tőkeelemeket a Kölcsönkérelem és a Terméktájékoztató tartalmazza.)

A Kölcsön folyósításának további, egyedi feltételeit a Szerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott időtartamig (Rendelkezésre Tartási Időszak) tartja az Adós rendelkezésére. Amennyiben a szerződéskötéstől számított Rendelkezésre Tartási Időszakon belül bármely okból a Kölcsön folyósítására nem került sor, úgy a Szerződés a Rendelkezési Tartási Időszak lejáratát követő napon a szerződő Felek minden további nyilatkozata vagy rendelkezése nélkül megszűnik.



Ha a Kölcsön (első részletének és – amennyiben van – annak folyósítását követően a Kölcsön további részletének) folyósítási feltételei legkésőbb a Szerződésben meghatározott határidőig nem teljesülnek, a Hitelintézetet a Kölcsön (érintett és amennyiben van, az azt követő további részlete) rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli. Amennyiben fentiek alapján a Kölcsön teljes összege nem került igénybe vételre, az igénybe nem vett résszel a Kölcsön összege automatikusan csökken, és az így esetlegesen fennmaradó Kölcsön összeg folyósítását az Adós utóbb nem követelheti.

Az Adós legkésőbb a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratát megelőző 60. (Hatvanadik) napig szerződésmódosítás nélkül, a vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti ügyintézési díj megfizetése mellett, írásban kérheti a Hitelintézettől a Rendelkezésre Tartási Időszak módosítását. Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben e módosítási kérelemmel a lejárat előtti 60. (Hatvanadik) napig nem él, úgy a Rendelkezésre Tartási Időszak a Szerződésben rögzített időpontban lejár, és az esetlegesen fennmaradó Kölcsön összeg folyósítását utóbb nem követelheti.

## 6. A Kölcsön Kamatperiódusa, Ügyleti kamata, és a Teljes Hiteldíj Mutató

Adós a folyósítás napjától kezdődően a Kölcsönből mindenkor fennálló tőketartozás (a továbbiakban: **tőketartozás**) után köteles a Hitelintézetnek havonta, illetve a Szerződésben meghatározott időszakonként Ügyleti kamatot fizetni. Az egyes termékek tekintetében a vonatkozó Hirdetmény, míg az adott Szerződés vonatkozásában a Szerződés tartalmazza az alkalmazott kamatozási módot, az Ügyleti kamat mértékét, a Referencia-kamatlábát és a Kamatfelár mértékét.

### 6.1. A Kölcsön Kamatperiódusa

A Hitelintézet Hirdetményében határozza meg és teszi közzé a nem Referencia-kamatlábhoz kötött Kölcsön esetére érvényes Kamatperiódusokat, a Referencia-kamatlábhoz kötött Kölcsön esetére érvényes Kamatfelár-periódusokat, valamint a Referencia-kamatláb futamidejét. A meghirdetett Kamatperiódusok/Kamatfelár-periódusok közül az Adós – jelen ÁSZF-ben és/vagy a Hirdetményben foglalt feltételek betartásával – választani jogosult. A Kamatperiódust/Kamatfelár-periódust a Szerződés tartalmazza.

Az első Kamatperiódus kezdő időpontja minden esetben a Szerződésben rögzített Futamidő első napja. További Kamatperiódusok kezdő időpontja a Kamatperiódusok leteltét követő nap (ún. fordulónap).

### 6.2. A Kölcsön Ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja

A Hitelintézet a Kölcsön Futamidejének hosszától függően, a Kölcsönt az alábbi kamatozási módokkal nyújtja:

- a) a legfeljebb 3 éves Futamidejű Szerződések tekintetében
  - fix kamatozással, vagy
  - a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Referencia-kamatlábak valamelyikéhez kötött, változó kamatozással és fix Kamatfelárral,
 azzal, hogy e Kölcsönök kamatfeltételeit az Adós terhére egyoldalúan nem módosítja.
- b) a 3 évet meghaladó Futamidejű Szerződések tekintetében
  - a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Referencia-kamatlábak valamelyikéhez kötött, változó kamatozással és annak teljes Futamidejére vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral, vagy
  - legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Ügyleti kamattal, vagy
  - fix kamatozással.

**Fix kamatozású Kölcsön esetén:** a Kölcsön Ügyleti kamatlába a teljes Futamidőre fix, változatlan. Az egyes Kölcsön típusokra irányadó, a kamatozására vonatkozó információk a mindenkor hatályos Hirdetményben kerülnek meghatározásra.

**Kamatperiódusokban rögzített kamatozású Kölcsön esetén:** a Kölcsön Ügyleti kamatlába Kamatperiódusokban rögzített. Az egyes termékekre irányadó rögzített kamatozású időszakok, illetve a kamatozására vonatkozó információk a mindenkor hatályos Hirdetményben kerülnek meghatározásra. Ha az Ügyleti kamatláb mértékét a Hitelintézet a Kölcsön Futamidején belül egy éves – az ügyleti évvel megegyező – kamatperiódusokra rögzíti, jogosult a kamatlábat, illetve költségmértéket időszakosan felülvizsgálni, és jogosult a jelen ÁSZF-ben meghatározott esetekben és módon egyoldalúan módosítani.

**Referencia-kamatlábhoz kötött Kölcsön esetén:** a Kölcsön Ügyleti kamatlába az MNB honlapján közzétett valamely, a Hitelintézet által alkalmazott Referenciakamatból és Kamatfelárból áll. Az alkalmazott referenciakamat típusát és mértékét a Hitelintézet által közzétett, az alkalmazott referenciakamatok és mutatók Hirdetménye tartalmazza. Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén az Fhtv. vonatkozó rendelkezéseinek alapján a Referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani. Amennyiben az előzőek szerint meghatározott napon a vonatkozó referencia-kamatláb nem kerül jegyzésre, úgy a Hitelintézet az e napot közvetlenül megelőző olyan napon jegyzett értéket alkalmazza, amelyen a vonatkozó referencia-kamatláb jegyzésre került. A referenciakamat – a választott Referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként

történő – megváltozása nem minősül az Ügyleti kamat Hitelintézet általi egyoldalú módosításának. A Kamatfelár módosítására a Hitelintézet a jelen ÁSZF-ben meghatározott esetekben és módon egyoldalúan jogosult.

Az Ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik

Az esedékes Ügyleti kamat összegét a Hitelintézet a fennálló tőketartozás és a tényleges napok száma (teljes év esetén 365, illetve szökőév esetén 366) / 360 napos kamatszámításos módszer figyelembevételével határozza meg.

A kamatszámítás képlete:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \frac{\text{Naptári napok száma}}{36000}$$

### 6.3. A Teljes Hiteldíj Mutató

A Teljes Hiteldíj Mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendelet („THM rendelet”) szerint meghatározott THM-re vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat, a megkötendő Szerződések, valamint a vonatkozó Hirdetmény tartalmazzák.

## 7. Alkalmazott egyéb Díjak és Költségek

A Hitelintézet által nyújtott – jelen ÁSZF hatálya alá tartozó – lakossági jelzálogkölcsonökhöz – a Kölcson Ügyleti kamatán felül – további Díjak és Költségek kapcsolódhatnak, amelyek fajtáit és fizetésük általános feltételeit jelen fejezet, illetve adott termék tekintetében történő alkalmazását, esedékességüket, konkrét mértéküket és felszámításuk körét a Hitelintézet mindenkor vonatkozó Hirdetménye tartalmazza azzal, hogy a Hirdetmény, továbbá a Szerződés ezen Díjaktól és Költségektől eltérő Díjakat és Költségeket is meghatározhat az ÁSZF-ben meghatározott korlátozásokkal.

A Hitelintézet egyoldalúan nem jogosult a hatályban lévő Szerződések vonatkozásában új díj-, jutalék- és költségtípust bevezetni.

A Hitelintézet jogosult az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a Költségeit – különösen az esetleges hatósági eljárás költségeit, a közreműködő igénybevételeknek költségeit, a jogi és egyéb szakértői költségeket, a postaköltségeket, az illetékeket – az Ügyfélre terhelni, amennyiben azt a Szerződés, vagy a Hirdetmény, vagy a jelen ÁSZF tartalmazza, vagy azt jogszabály az Ügyfél terhére állapítja meg.

### 7.1. Ingatlan értékbecslési díj

Az Ügyfél (Adós) által kezdeményezett és a Hitelintézet lakossági jelzálogkölcsonére vonatkozó kölcsönkérelem, vagy a már fennálló Szerződést érintő fedezetcsere-, fedezet-kiengedési vagy bármely más, fedezettel kapcsolatos módosítási kérelem (a továbbiakban: **fedezet módosítás**) elbírálásához szükséges, a fedezetként (cserefedezetként) felajánlott ingatlan(ok) hitelbiztosítéki értékének meghatározását magába foglaló díj.

### 7.2. Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés költsége

A kölcsönkérelem elbírálásához, illetve a Futamidő alatt szükséges, a fedezetre vonatkozó tulajdoni lap másolat, illetve térképmásolat TAKARNET rendszerből történő Hitelintézet általi lekérdezési költség (ingatlan fedezethez kapcsolódóan a számítógépes ingatlan-nyilvántartási rendszerből lekérdezés útján szolgáltatható ingatlan-nyilvántartási adatok igazgatásszolgáltatási díj), valamint egyéb, Hirdetmény szerinti költségek (amennyiben alkalmazandó) fizetendők. A költség egyszeri, a szolgáltatás igénylésekor illetve a lekérdezés megtörténtekor esedékes. Az ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés költségét a folyósítás meghíúsulása, illetve a Futamidő alatt benyújtott szerződésmódosítási kérelem elutasítása esetén sem téríti vissza a Hitelintézet. A fedezetül szolgáló ingatlanon alapított jelzálogjog bejegyzésének a vonatkozó jogszabályban meghatározott költségének viselését a Szerződés szabályozza.

### 7.3. Helyszíni szemle díja, Ingatlan felülvizsgálati díj

Az adott készültségi fok ellenőrzésekor Adós által fizetendő díj. Az adott készültségi fok ellenőrzése során a Hitelintézet megbízott szakértője az adott készültségi fok elérését, teljesítését helyszíni szemlével ellenőrzi.

### 7.4. Előzetes bírálat díja

A Hitelintézet által az Ügyfél kérelmére, a Szerződés megkötése előtt, kizárólag az Ügyfél jövedelmi adatai alapján végzett Előzetes bírálat után fizetendő összeg. A Hitelintézet az Előzetes bírálat érvényességi időn belül történő felhasználása, a Szerződés megkötése és a Kölcson folyósítása/részfolyósítása esetén az előzetes bírálat díját az Adós részére a folyósítást követően visszatéríti. A Hitelintézet a befizetett előzetes bírálat díját a hitelkérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén nem téríti vissza az Ügyfélnek.

### 7.5. Bírálati díj

A támogatási kérelem elbírálásával kapcsolatban felszámítható, a támogatási kérelem benyújtásával egyidejűleg felmerülő díjtétel, mely nem tartalmazza a folyósítással kapcsolatban felmerülő Költségeket, és melyet a Hitelintézet a kérelem

meghiúsulása esetén sem térít vissza.

#### **7.6. Rendelkezésre tartási díj**

A Hitelintézet jogosult a Hitel rendelkezésre tartásával összefüggésben, rendelkezésre tartási díjat megállapítani.

A Hitelintézet által a Kölcsön rendelkezésre tartásáért a Szerződésben meghatározott, de még ki nem folyósított Kölcsön(rész) után az Adós által azon időszakra fizetendő díj, amely időszakban a Kölcsön folyósítható. A Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama a Szerződésben kerül rögzítésre. A díj a mindenkori kölcsöntörlesztés Szerződésben megjelölt teljesítési határidejével egyidejűleg esedékes, mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

#### **7.7. Folyósítási díj**

A Kölcsön folyósításakor /részfolyósításakor a folyósítandó összegtől és a Kölcsön típusától függően az Adós a kifolyósított Kölcsön(rész) után folyósítási díjat köteles fizetni. A folyósítási díj meghatározott termékek esetén, az Adós külön kérelmére, a folyósítandó kölcsönösszeg terhére is elszámolható.

#### **7.8. Előtörlesztési díj**

A Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az Ügyleti kamat rögzített.

Előtörlesztés esetén a Hitelintézet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek megtérítésére az Fhtv. rendelkezései szerint.

#### **7.9. Szerződésmódosítási díj**

A Szerződésben foglalt feltételek – különös tekintettel pl. a fedezetcsere, fedezetkiengedés, Adóstárs kiengedés, devizanemváltás, a Kölcsön Futamidejének módosítása vagy halasztott tőkefizetésűvé történő átalakítása, illetve minden egyéb, az Adós részéről kezdeményezett szerződésmódosítás – bármelyikének Adós által kezdeményezett megváltoztatása esetén a Hitelintézet, a Hirdetményében közzétett szerződésmódosítási díjat jogosult felszámítani, amelyet az Adós a szerződésmódosítást megelőzően köteles megfizetni az Fhtv. rendelkezései szerint.

A díj nem tartalmazza a Közjegyzői Okirat készítésnek, az Adós által az eljáró közjegyző javára fizetendő költségeit. A Hitelintézet és az Adós által kölcsönösen elfogadott szerződésmódosítás Közjegyzői Okiratba foglalásának a költségét az Adós viseli.

#### **7.10. Ügyintézési díj**

Amennyiben az Ügyfél kérésére a Hitelintézet a Szerződésben vállaltakon túlmenő szolgáltatásokat (igazolások, másolatok készítése, szerződésmódosítást nem igénylő kérelmek feldolgozása stb.) teljesít, ügyintézési díj kerül felszámításra.

Ügyintézési díj kerül felszámításra az alábbi esetekben: tételes kimutatás kiállítása, fizetési haladék, halasztás kérése, Szerződésről és egyéb dokumentumról másolat kiadása, hozzájáruló nyilatkozat kiállítása (pl. jelzálogjog bejegyzéséhez), fennálló tartozásról igazolás kiállítása, már kiadott dokumentum pótlása (ismételt kiállítása), rendelkezésre tartási határidő hosszabbításának kérése, egyéb, egyedi ügyfélkérelem teljesítése, feldolgozása, illetve eseti igazolás kiállítása.

#### **7.11. Felszólító levél díja**

Az Adós részére a jogszabály vagy a Szerződés rendelkezése alapján díjmentesen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által felszámításra kerülő díja.

#### **7.12. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltásának díja**

Ha a Szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet – annak igénylésekor – idegen pénznemnek kell tekinteni, az Adós minden negyedév utolsó napján egyoldalú jognyilatkozattal dönthet a Szerződés alapján fennálló kölcsöntartozás pénznemének a Szerződés szerinti módosításáról. Az Adós az általa kezdeményezett devizanem-váltás esetén díjat köteles fizetni, amely az átváltásra vonatkozó hiánytalan nyilatkozat/kérelem Hitelintézethez történő benyújtásakor esedékes.

#### **7.13. Késedelmi kamat**

Amennyiben Adós a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak esedékességekor nem teljesíti maradéktalanul, abban az esetben a késedelem teljes idejére a meg nem fizetett teljes tartozás után – az Ügyleti kamaton és egyéb járulékein felül – a Hirdetményben mindenkor megjelölt mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

#### **7.14. A hitelfelvételhez kapcsolódóan kötelezően igénybe veendő szolgáltatások díjai**

Vagyonbiztosítás díja: a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan(ok)ra (ide nem értve a biztosítékként felajánlott telket) a Kölcsön Futamidejére, minimum a mindenkori újjáépítési érték erejéig terjedő biztosító által elfogadott összegű, vagyonbiztosítást kell kötni. A vagyonbiztosítás díja a biztosító által számított díj. Ennek becsült éves díja a biztosított kockázati körtől és az épület jellegétől függ, mértéke a Szerződésben meghatározott.

#### 7.15. Opcionálisan felmerülő egyéb díjak

- Kockázati életbiztosítás díja: életbiztosítás díja, a biztosító által számított díj. Ennek mértéke a biztosított életkorától, valamint kockázati besorolásától függ.
- Törlesztési biztosítás díja: A hitelfedezeti biztosítás a biztosítás pontos tartalmától függően haláleset, egészségkárosodás, keresésképtelenség és munkanélküliség esetén biztosítja a fennálló tartozás megfizetését vagy a fizetési nehézséggel érintett időszak áthidalását. A hitelfedezeti biztosítás díja a biztosító által számított díj, pontos feltételeit a biztosítási ajánlat tartalmazza. A Hitelintézetnél igénybe vehető biztosítás típusait és díját a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

#### 7.16. Szerződéses feltételek nem teljesítése kapcsán felmerülő (monitoring) díjak

Az Adós a nem szerződésszerű, pénzügyi illetve nem pénzügyi teljesítésével kapcsolatban, illetve az Adós szerződésszerű teljesítésének helyreállítása érdekében ügyintézés végez, úgy a szolgáltatás jellegétől függően, a monitoring tevékenység díja felszámításra kerül. A díj mértékét és esedékességét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

#### 7.17. Eseti igazolások kiállítási díja

A Hitelintézet az Adós kérésére kiállított eseti igazolásokhoz kapcsolódóan a 7.10. pontban meghatározott ügyintézési díjat számítja fel.

### 8. Az Ügyleti kamat, Díjak és Költségek módosítása

Az Ügyleti kamat, a Díjak, és Költségek tekintetében a 8.1. pontban meghatározott feltételek és körülmények változása esetén élhet a Hitelintézet az Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződés módosítási jogával.

#### 8.1. Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények

A Hitelintézet a már megkötött Szerződéseket az Adós számára hátrányosan a Szerződésben megállapított **Ügyleti kamat, Díj és Költség tekintetében módosíthatja** egyoldalúan. Az egyoldalú módosítás jogosultsága gyakorlásának részletes feltételeit – az Fhtv. rendelkezéseivel összhangban – a jelen 8. pont tartalmazza.

A Szerződésben megállapított Ügyleti kamaton, Kamatfeláron, Költségen és Díjon kívül egyéb feltételt, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan a Hitelintézet nem jogosult módosítani.

Amennyiben a Hitelintézet az Ügyleti kamat, illetőleg Kamatfelár, továbbá az egyes Díjak számítási módját, avagy az általa alkalmazott Kamatváltoztatási vagy Kamatfelár-változtatási mutatót módosítja, az csak a módosítást követően kötött Szerződések tekintetében hatályos.

A Hitelintézet az Adós számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Adóssal kötött Szerződés feltételeit.

A Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, feltétel bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet ténylegesen gyakorolni is fogja az egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél az Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait. A Referencia-kamat módosulása esetén, az Ügyfelek részére a Hitelintézet külön előzetes értesítést nem küld, azonban az alkalmazott referencia-kamatokról és mutatókról szóló Hirdetményének a honlapján és fiókjaiban történő közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket a referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének havonta rendszeresen, a tárgyhónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával, legkésőbb az érintett hónap első munkanapjától tesz eleget.

Ha a szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a kamat, a kamatfelár, a költség vagy díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet e csökkentést is köteles érvényesíteni.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Hitelintézet új szolgáltatásokat, ügyleteket vezet be, melyeket az Adós számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Adós kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

A Hitelintézet által alkalmazott, az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás a Hitelintézet által megjelölt napján lép hatályba.

A szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított **Ügyleti kamatnak/Kamatfelárnak** nem a számítási módját érintő egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítására a Hitelintézet a Futamidő alatt legfeljebb 5

alkalommal, legfeljebb az MNB honlapján közzétett Kamatváltoztatási / Kamatfelár-változtatási mutatók alkalmazásával számított mértékéig jogosult. Ha a Hitelintézet az Adós számára kedvezőtlen Ügyleti kamat / Kamatfelár módosítás érvényesítése esetén nem vagy nem teljes mértékben élt az MNB honlapján közzétett Kamatváltoztatási / Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított maximális mérték érvényesítésével, a későbbi Kamatperiódusokban/Kamatfelár-periódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe tudhatja be.

## 8.2. Egyoldalú módosítás szabályai

8.2.1. A Hitelintézet a Referencia-kamatlábhöz kötött kamatozás esetén a **Kamatfelár** mértékét a Szerződésben megjelölt, és az MNB honlapján közzétett **H1F5**, illetve **H4F3** kódszámú Kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes Kamatfelár-periódusok lejártával.

A **H1F5 Kamatfelár-változtatási mutató** leírása: A mutató két Kamatfelár-periódus közt az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az ÁKK által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol  $t$  a Kamatfelár-periódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás),

ákk az ÁKK által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

$Index_t$  kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az ÁKK által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

ákk<sub>1,2,3,5</sub> a Kamatfelár-periódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az ÁKK által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A Jelzáloghitelek fedezetétől szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

A **H4F3 Kamatfelár-változtatási mutató** leírása: A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (ákk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (ákk_t - BIRS_t) + KT_i$$

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.

ákk: Az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési ponként 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 az MNB-vel 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:

$$KT_i = \frac{N A_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

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

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

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

8.2.2. A nem Referencia-kamatlábhoz kötött Kölcsönök esetén az Ügyleti kamat mértékét a Szerződésben rögzített időközönként (Kamatperiódusonként) lehet megváltoztatni kizárólag az MNB honlapján közzétett, **H1K5, illetve H1K10** Kamatváltoztatási mutató mértékével az egyes Kamatperiódusok lejártával.

A **H1K Kamatváltoztatási mutató** leírása: A mutatónak 4 változata van 3 éves (H1K3), 4 éves (H1K4), 5 éves (H1K5) és 10 éves (H1K10) kamatperiódusra, ahol a 3, 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, az 5 éves, illetve a 10 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az ÁKK által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat – vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1K = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

$Index_t$  kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az ÁKK által közzétett a 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

$ákk_{1,2,3,5}$  a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az ÁKK által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

A Jelzáloghitelek fedezetét szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal.

8.2.3. A Hitelintézet, függetlenül a szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított **Díjat** – ide nem értve a Kölcsön folyósításához, valamint az Előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó díjakat, de beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben, évente egy alkalommal, április hó 1. napjával legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével módosítani.

8.2.4. A Hitelintézet, függetlenül a szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Szerződés megkötése, módosítása és a kapcsolattartás során az Adós érdekében felmerülő, áthárítható **Költséget** – beleértve a százalékos mértékben meghatározott költségek minimum és maximum értékét is – költségmódosulás felmerülésekor, azok változásával arányosan jogosult módosítani.

### 8.3. Az állami kamattámogatásokhoz kapcsolódó rendelkezések

Amennyiben az Adós olyan Hitelt vesz igénybe, melyhez a Magyar Állam bármely módon (kamat)támogatást nyújt és/vagy (készfizető) kezességet vállal, úgy az Adós köteles az állami támogatásról illetőleg az állami kezességvállalásról szóló, vonatkozó jogszabályokban előírt külön kötelezettségeit – például a hitelcéllal történő elszámolás körében – az ott meghatározottak szerint teljesíteni.

Állami kamattámogatással nyújtott kölcsön esetén, a Hitelintézet a vonatkozó jogszabályok szerint biztosított kamattámogatás figyelembevételével állapítja meg a Támogatott időszak alatt a Kölcsön kamatát.

Támogatott Hitelek esetén az Ügyleti kamat illetve adott kamattámogatásra vonatkozó jogszabály szerint alkalmazható legmagasabb kamatmérték (kamatmaximum) jellemzően az 1, 3 vagy 5 éves ÁKKH-hoz, mint referenciahozamhoz kötött.

Amennyiben a Hitelintézet az Ügyleti kamatot a kamatmaximum mértéke alatt határozza meg, úgy a szerződéskötéskor fennálló kamatmaximum illetve kamat közötti különbözet a teljes Futamidőre állandó.

A támogatott időszak alatt a Magyar Állam által nyújtott kamattámogatás összege a Szerződésben rögzítettek alapján az ügyleti évek elején vagy az aktuálisan fennálló tőketartozásra vetítve kerül elszámolásra, a Futamidő előrehaladtával pedig a törlesztések eredményeképpen csökkenő tőketartozások még abban az esetben is csökkenő állami kamattámogatást eredményeznek, ha a támogatás mértéke nem változik.

Az ilyen típusú kiegészítő állami kamattámogatású kölcsönök esetében a Futamidő előrehaladtával, változatlan éves kamatláb mérték mellett is az Adós törlesztő részletei ügyleti évenként folyamatosan emelkedhetnek.

Amennyiben az Adós bármely okból az állami kamattámogatást vagy az állami készfizető kezességvállalást jogszerűtlenül vette igénybe, úgy a kamattámogatás megvonásra kerül, és vele szemben a jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás behajtására jogosult szervezet, az erre vonatkozó szabályok szerint jár el.

Jogosulatlan igénybevétel vagy annak gyanúja esetén a Hitelintézet köteles a meghatározott külső szervezetek felé a szükséges tájékoztatásokat megadni. Ha az állami kamattámogatású Hitel tekintetében az Adós törlesztési kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, a késedelmes törlesztés – az ügylettel érintett állami kamattámogatásra vonatkozó jogszabály rendelkezésétől függően – a kamattámogatás átmeneti vagy részleges illetőleg végleges elvesztését eredményezheti.

Állami támogatások esetén, ha a Támogatott személy a jogszabályban rögzített kötelezettségeinek nem, vagy csak részben tesz eleget a megadott határidőn belül, a kamattámogatás összegét – vagy részben történő teljesítés esetén a támogatás arra meghatározott összegét – az Adós késedelmi kamatokkal növelten egyösszegben köteles a Magyar Állam részére megfizetni.

A Hitelintézet az állami kamattámogatással érintett Jelzáloghitelezési szerződések tekintetében alkalmazza az Fhtv.-nek a kamatok, díjak és költségek meghatározására valamint egyoldalú megváltoztatására meghatározott szabályait a Fogyasztóknak állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú hitelek eltérő feltételeinek meghatározásával összefüggésben a rá vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint.

Ezen jogszabályi előírásoknak megfelelően az érintett lakossági Jelzáloghitelezési szerződések esetében az Ügyleti kamat a kamatjellegű költség és egyéb ellenszolgáltatás a Futamidő alatt a Hitelintézet által egyoldalúan nem módosítható. A Hitelintézet a jogszabály szerint alkalmazandó referenciahozam változását a referenciahozam periódusának megfelelő gyakorisággal a kamatperiódus fordulójának napján érvényesíti, ami nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.

A Hitelintézet a jogszabály szerint alkalmazandó referenciahozam változását a referenciahozam periódusának megfelelő gyakorisággal a Kamatperiódus fordulójának napján érvényesíti, ami nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

Az adott állami kamattámogatással érintett lakossági Jelzáloghitelezési szerződések tekintetében a referenciahozam számítási módját a rá vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály határozza meg.

### 8.4. A Hitelintézet egyoldalú módosítással kapcsolatos tájékoztatási kötelezettsége

A Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Hitelintézet él az egyoldalú, a Hitelfeltevő számára kedvezőtlen Ügyleti kamat / Kamatfelár, Díj vagy Költség módosítás jogával, úgy azt Ügyleti kamat / Kamatfelár módosítás hatálybalépését megelőzően 90 nappal, Díj vagy Költség módosítása esetén a módosítás hatálybalépését megelőzően 30 nappal Hirdetményben közzéteszi, valamint arról az Adóst postai úton, vagy más az ÁSZF-ben vagy a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti.

A referenciakamat módosulása esetén, a Felek erre irányuló szerződéses rendelkezése alapján, a Hitelintézet Honlapján és az ügyfelfogadásra nyitva álló helyiségeiben az alkalmazott referencia-kamatokra és mutatókra vonatkozó Hirdetményének közzététele útján tájékoztatja az Ügyfeleket a Referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének a Hitelintézet havonta rendszeresen, a tárgyhónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával tesz eleget. Jelzáloghitel esetén a Referencia-kamatláb változásakor a Hitelintézet az új törlesztő részlet összegéről az Adós részére a jelen ÁSZF rendelkezéseivel összhangban írásban tájékoztatást ad.

A Hitelintézet a megváltoztatott Ügyleti kamat mértékeket a már megkötött olyan Szerződések vonatkozásában, ahol a Felek Kamatváltoztatási vagy Kamatfelár-változtatási mutatót kötöttek ki, e Szerződések vonatkozásában kizárólag az adott Szerződés Kamatperiódusának/Kamatfelár-periódusának fordulónapján jogosult érvényesíteni. Az új Kamatperiódusban/Kamatfelár-periódusban alkalmazott Ügyleti kamat/Kamatfelár mértékét a Kamatperiódus/Kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

**Állami kamattámogatással nyújtott Hitel** esetén az Ügyleti kamatot, Díjat vagy Költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben kell közzétenni.

### 8.5. Az Adós felmondási joga

Adós a nem Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozás esetén az Ügyleti kamat, Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozás esetén pedig a Kamatfelár számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén jogosult írásban, költség és díjmentesen felmondani a módosítással érintett Szerződését. E felmondás csak abban az esetben hatályos, ha azt Adós a Hitelintézettel a módosulás hatályba lépését megelőző 60. napig írásban közli és a fennálló teljes tartozását legkésőbb a módosítás hatályba lépését megelőző napon a Hitelintézet részére maradéktalanul teljesíti.

### 8.6. A Kölcsön törlesztése

A Kölcsön mindenkor esedékes havi tőke-, kamat-, kezelési költség (amennyiben van) törlesztése (a továbbiakban: törlesztő részlet) egy összegben esedékes, a mindenkori havi törlesztő részlet összege annuitásos módszerrel – az alábbiak szerint – kerül meghatározásra:

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

Ahol:

t: a havonta fizetendő törlesztő részlet (Ft)

H: a felvett hitel összege (Ft)

P: évi kamatláb/12

n: a hitel futamideje (hónap)

kk: havi kezelési költség (Ft)

### 8.7. Annuitásos törlesztési mód

A Kölcsön törlesztése fő szabályként havonta, annuitásos törlesztési mód alkalmazásával történik. Egyes termékekhez kapcsolódóan a Hitelintézet a jelen ÁSZF, valamint a Szerződésben részletezett szabályok szerint az annuitástól eltérő, egyéb törlesztési módra is lehetőséget biztosíthat.

Az Adós által fizetendő havi törlesztő részlet megegyezik a napi kamatszámítás alapján annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részletének összegével.

Az Adósnak a Türelmi idő alatt nincs tőketörlesztési kötelezettsége. Türelmi idő alatt havonta az Esedékességi napokon csak az Ügyleti kamat és egyéb, havonta esedékes Költség, illetve Díj kerül megfizetésre.

A havi törlesztő részlet – kivéve az utolsó ügyleti év utolsó törlesztő részletét – Kamatperióduson belül, illetve kamattámogatott hitelek esetén ügyleti éven belül állandó. A törlesztő részletben a tőke és a kamat aránya változó. A havonta fizetendő törlesztő összegből az Ügyleti kamat mindig megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt kamatok összegével. A még meg nem fizetett törlesztő részletekben szereplő tőke összegek összesítése megegyezik az ütemezett (fennálló, nem esedékes) tőketartozás összegével.

Amennyiben a napi kamatszámítással kiszámított kamat összege magasabb, mint a kikalkulált annuitásos törlesztő részlet összege, akkor a teljes kamatösszeg kerül beszedésre. Ilyen esetben tőketörlesztés nem történik.

- A törlesztés az Adós(ok)nak a Hitelintézetnél vezetett Bank/Fizetési számlájáról vagy a Hitel-nyilvántartási számláról történhet.



- Törlesztés módja: havi egyenletes törlesztési feltételekkel (annuitásos törlesztés), kivéve a több részletben való folyósítás esetén a hitelösszeg teljes folyósításáig.

Az első törlesztési kötelezettség a folyósítást követő hónap Adós által választott napján esedékes, amely a hónap 1-28. napja lehet. Ezt követően pedig havonta, minden hónapnak az első törlesztő részlet Esedékességi napjával megegyező napján, illetve a Kölcsön végső lejáratáig meghatározott naptári napon esedékes a fizetendő törlesztő részlet. Amennyiben az Esedékességi nap nem Banki munkanap, akkor az azt követő első Banki munkanapon kell a törlesztési kötelezettséget teljesítenie az Adósnak.

## 9. A Kölcsön előtörlesztése

Az Ügyfél minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a Hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Szerződés eredeti lejáratá szerinti fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti kamattal és az Ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

Az Adós, amennyiben élni kíván előtörlesztési szándékával, azt írásban a Hitelintézet felé be kell jelentenie, úgy hogy a bejelentés legkésőbb az előtörlesztés értéknapját megelőző 10 munkanappal, korábban a Hitelintézet részére kézbesítésre kerüljön. Adós köteles az előtörlesztési kívánt összeget az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig a Hitelintézet által meghatározott fizetési számlán rendelkezésre tartani. A fizetési számlán elhelyezett, az előzetes írásos bejelentésben megjelölt összeg erejéig előtörlesztési kívánt összeget a Hitelintézet az előtörlesztés értéknapján, illetőleg amennyiben ez az értéknapi munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik akkor az ezt követő Banki munkanapon a fentiekben megjelölt fizetési számlán végrehajtja.

Az előtörlesztés tervezett értéknapjáig esedékes törlesztő-részleteket Adós köteles megfizetni, és amennyiben a Kölcsönrel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelme áll fenn, a Hitelintézet jogosult az előtörlesztésre szánt összegből a késedelem rendezésére. Az előtörlesztés során az elszámolás a Ptk. szerinti beszedési sorrendnek megfelelően történik. Amennyiben a fennálló tartozás rendezését követően az előtörlesztendő összeg és az előtörlesztési díj a kért értéknapi 12:00 óráig nem áll rendelkezésre maradéktalanul, akkor a Hitelintézet az előtörlesztési kérelmet meghiúsultnak tekinti, és az Adósnak új kérelmet kell benyújtania.

A Hitelintézet által nyújtott lakossági Jelzáloghitelek tekintetében az Adós az alábbi előtörlesztési típusok közül választhat:

- Részelőtörlesztés Futamidő módosítás nélkül: az Adós által előtörlesztett összegre tekintettel csökkennek a kölcsöntartozás további havi törlesztő részletei, a Szerződésben meghatározott lejárat napjáig.
- Részelőtörlesztés Futamidő csökkentéssel: az előtörlesztéshez Futamidő csökkentés is kapcsolódik. A lejárat nap meghatározásakor figyelembe kell venni, hogy a Futamidő csökkentése után tervezett törlesztő részlet nem haladhatja meg az előtörlesztés értéknapját megelőzően a Hitelintézet által meghatározott és Adós által fizetendő törlesztő részletet.
- Teljes előtörlesztés: amennyiben a Hitelintézet által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezi, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy jogselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett Szerződés megszűnik.

Az előtörlesztés – a Futamidő módosítással járó előtörlesztés kivételével – szerződésmódosítást nem igényel, de a Hitelintézet ettől indokolt esetben eltérhet. A Futamidőt a Felek érvényesen csak írásban, szerződésmódosítás keretében változtathatják meg. A Szerződés módosítására a 4. pont rendelkezései irányadók.

Ha az Adós jelzi előtörlesztési szándékát a Hitelintézetnek, a Hitelintézet papíron vagy más Tartós adathordozón az Adós rendelkezésére bocsátja az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve a vonatkozó hatályos Hirdetményben az Fhtv. rendelkezéseinek megfelelően meghatározott, érvényesíthető Költségeket és azok megállapításának módját is.

Amennyiben a Szerződéshez kapcsolódó, a Kölcsön fedezeteként kikötött jelzálogjoggal terhelt ingatlan(oka)t érintő vagyontörlesztés alapján a biztosító társaság a Hitelintézet, mint zálogjogosult részére fizetést teljesít, úgy ezen teljes összeget a Hitelintézet előtörlesztésként írja jóvá, amennyiben ezen összeg helyreállításra fordítása nem lehetséges vagy az érintett ingatlan tulajdonosa azt nem kívánja. Amennyiben a kifizetett vagyontörlesztési összeg a teljes fennálló tartozást nem fedezi, a Hitelintézet az előtörlesztést minden esetben akként számolja el, hogy a Kölcsön Szerződésben megjelölt Futamidője nem, csak annak törlesztő összege csökken. Vagyontörlesztési összeg fizetése esetén az előtörlesztés jóváírásának napja legkésőbb a biztosítási összeggel érintett Szerződés azonosítását követő első törlesztő összeg esedékességével azonos naptári nap.

## 10. A pénzügyi teljesítés módja és határideje

Amennyiben az Adós fizetési kötelezettségeit a Hitelintézetnél nevére megnyitott Fizetési számláról teljesíti, úgy köteles az őt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összegének megfelelő fedezetet az esedékesség napján – amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, akkor az esedékességet követő Banki

munkanapon – a Fizetési számlán biztosítani. Amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél Fizetési számlával, lehetősége van pénztáron keresztül történő, illetve átutalással történő teljesítésre is. (Hitelintézeti jóváírás napja a teljesítés időpontja.)

Amennyiben az Adós nem nyit Fizetési számlát a Hitelintézetnél, úgy Adósnak lehetősége van a Hitelintézettel szemben a Szerződésből eredően fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét Hitel-nyilvántartási számlára teljesíteni.

Az Adós által a Hitelintézet javára teljesített bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen az összeg beszedésre került a Fizetési számlájáról, illetve amikor jóváírásra került a Hitel-nyilvántartási számlán.

Nem a Hitelintézetnél vezetett Fizetési számlán keresztül történő teljes előtörlesztés esetén, amennyiben az Adós Hitelintézettel szemben fennálló valamennyi tartozása kiegyenlítésre került, és a Kölcsön megszűnését követően esetlegesen fel nem használt összeg marad:

--- ezen összeget illetőleg annak a forint ellenértékét a Hitelintézet az Adós rendelkezése alapján a lakossági fizetési számlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával visszautalja az Adós által megjelölt fizetési számla javára.

--- a devizában nyilvántartott többletbefizetés forint ellenértékének visszatérítése esetén az összeget a Hitelintézet a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamán utalja át.

--- ha a többletbefizetés összege nem haladja meg az 500 Ft, (Ötszáz forint) minimum összeget, a Hitelintézet ezen túlfizetés összegét – az Adós rendelkezésétől függetlenül – csak az Adós Hitelintézetnél vezetett forint devizanemű Fizetési számlájára utalja vissza.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél Fizetési számlával, az Adós a fenti minimum összeget meg nem haladó túlfizetés, illetőleg a kölcsön devizanemében történő előtörlesztés esetén kizárólag a túlfizetés forint ellenértékének pénztári kifizetését jogosult kezdeményezni a Hitelintézet bármely, az ügyfélforgalom számára nyitva álló bankfiókja/kirendeltsége útján. A Hitelintézet a kifizetést a vonatkozó hatályos jogszabályok keretei között, a lakossági Fizetési számlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával teljesíti.

Amennyiben az Adós Hitelintézettel szemben adott kölcsönügyletből eredően fennálló valamennyi tartozása más hitelintézet által nyújtott hitelből került kiegyenlítésre, úgy az (elő)törlesztésre esetlegesen fel nem használt összeget a Hitelintézet a másik – hitelt nyújtó – hitelintézet részére utalja vissza, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén.

Az Adós teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli kérelmére a többletbefizetés (elő)törlesztésre el nem számolt összegét a kérelemben megjelölt Fizetési számla javára a Hitelintézet átutalja.

Az Adós tudomásul veszi, hogy az általa fizetett törlesztő részlet – amennyiben a megfizetett összeg az aktuális törlesztő részlet megfizetésére nem elegendő - a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően elsősorban a Költségekre/Díjakra, azután a kamatokra (Késedelmi kamat, majd Ügyleti kamat) és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra.

## **11. A Szerződés megszűnése**

A Kölcsönszerződés megszűnik:

- ha az Adós a Kölcsönszerződésből eredően a Hitelintézettel szemben fennálló valamennyi (tőke, kamat-, díj-, költség-, jutalék és egyéb járulékos) fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett;
- ha a Hitelintézet a Kölcsönszerződést írásban azonnali hatállyal felmondja,
- az Adós halálával, azon időpontban, amikor e tényről a Hitelintézet hivatalos tudomást szerez, ha az ügyletben Adóstársak vannak, az egyik Adóstárs halála a Kölcsönszerződést nem szünteti meg,
- a Hitelintézet által gyakorolt egyoldalú szerződésmódosítás miatt az Adóst az Fhtv. alapján megillető felmondási jog (8.5. pont) írásbeli gyakorlásával.

### **11.1. A Szerződés megszűnése teljesítéssel**

A Hitelintézet és az Adós, valamint a Zálogkötelezett közötti jogviszony a Kölcsön visszafizetésével és annak járulékosai teljes megfizetésével szűnik meg. Jelen pontban foglalt szabályok vonatkoznak arra az esetre is, amennyiben a Szerződés a Kölcsön összegének határidőben történő igénybevétele hiányában szűnik meg, továbbá a Kölcsön összegének lejárat előtti teljes hitelösszeg előtörlesztése esetén is.

A személyes adatokat tartalmazó dokumentumokat a személyes adatok alanyának vagy az erre teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt meghatalmazással rendelkező meghatalmazottnak kell visszaadni.

Amennyiben az Adós a vonatkozó Szerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettségét szerződésszerűen teljesítette, – a Hitelintézet az Adós kérésére a törlési engedélyt a teljes tartozás Hitelező Hitel-nyilvántartási számláján történő jóváírásának napját követő 30 (Harminc) napon belül adja ki az Adós részére, és a Hitelintézet javára bejegyzett jelzálogjog és/vagy elidegenítési és terhelési tilalom törlése érdekében az Adós maga jár el. A földhivatali igazgatási szolgálati díj megfizetése az Adóst terheli.

### **11.2. A Szerződés Hitelintézet általi felmondása**

Amennyiben az Adóssal kötött Szerződés, illetve a Zálogkötelezettel, vagy bármely egyéb Biztosítékot nyújtóval kötött biztosítéki szerződés valamely rendelkezését – ide értve a jogszabály, az Üzletszabályzat, vagy jelen ÁSZF vagy a

Hitelintézet Hirdetménye alapján fennálló kötelezettséget is – az érintett fél a Kölcsön fennállása alatt olyan módon sérti meg, amelyet a Hitelintézet az érintett féllel, illetve felekkel nem képes tárgyalások és egyezség útján rendezni, és ez a Hitelintézet érdekeinek súlyos sérelmét jelenti, a Hitelintézet a megkötött Szerződést a Ptk.-ban, a Szerződésben, valamint a jelen fejezetben meghatározott feltételek szerint egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja, és ezzel a jogviszonyt a jövőre nézve megszüntetheti.

A Hitelintézet a felmondást megelőző 12 hónapon belül a jogszabály, és a felügyeleti hatóság által elvárt módon, tartalommal és alkalommal fizetési felhívást küld az Adós részére. A Hitelintézet a felmondást közvetlenül megelőző utolsó fizetési felszólításban tájékoztatja az Adóst, a Zálogkötelezettet, illetve bármely egyéb Biztosítékot nyújtót (amennyiben nem azonos az Adóssal) arról a tényről, miszerint ha fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Szerződés felmondásra kerül.

### 11.2.2. Súlyos szerződésszegésnek minősülő események

A Hitelintézet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Adós, a Zálogkötelezett, vagy bármely egyéb Biztosítékot nyújtó a Szerződésben vagy valamely azt biztosító biztosítéki szerződésben foglaltak alapján fennálló kötelezettségét súlyosan megszegi, avagy az őket e jogviszonyokban jogszabály, az Üzletszabályzat, az ÁSZF, illetve Hirdetmény szerint terhelő valamelyik kötelezettségüknek – azt súlyosan megszegve - nem tesznek eleget. Súlyos szerződésszegésnek minősülnek a Ptk. 6:384. § szerinti esetek, amikor a Hitelintézet jogosult a kölcsönösszeg kifizetését megtagadni, továbbá a Ptk. 6:387. §-ában, az alábbiakban, és a Szerződésben meghatározott esetek:

- ha az Adós a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik és mulasztását – a Hitelező írásbeli felszólítása ellenére – sem pótolja;
- ha az Adós a Kölcsönt egészben vagy részben a céljától eltérően használja fel, illetve ha az Adós a Szerződésben rögzített hitelcél bármely okból nem valósítja meg;
- az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós – ha korábban Biztosítékot adott – felszólítás ellenére nem ad megfelelő további Biztosítékot;
- ha a Kölcsön fedezetéül szolgáló Biztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, és az Adós, illetve a Zálogkötelezett a Hitelintézet által megjelölt határidőig annak állapotát nem állítja helyre, vagy a Kölcsön fedezetét további Biztosítékkal a Hitelintézet felszólítására nem, vagy nem kellő mértékben egészíti ki;
- ha a Szerződés alapján a Hitelintézet által megkövetelt vagyont biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl. kockázati kör, biztosítási összeg) a Hitelintézetre hátrányos módon megváltoztatja. Amennyiben a biztosítási összeg nem kerül befizetésre és/vagy a biztosítási szerződés megszűnik, és Hitelező az Adóst írásban eredménytelenül szólítja fel a mulasztás pótlására;
- az Adósnak, a Zálogköteleztnak, vagy bármely egyéb Biztosítékot nyújtónak a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- ha az Adós, illetve a Zálogkötelezett az ingatlan fedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Hitelintézet által helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel. Amennyiben a biztosítási összeg nem kerül befizetésre és/vagy a biztosítási szerződés megszűnik és/vagy a biztosítási összeg eltérő célra kerül felhasználásra, úgy Hitelező az Adóst írásban felszólítja a mulasztás pótlására;
- ha a Kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot, vagy ténnyel jegyeznek be az ingatlan-nyilvántartásba vagy a földhivatali nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyennek bejegyzése folyamatban van, amely a Hitelintézet kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Hitelintézet számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (pl. végrehajtási jog, további jelzálogjog);
- ha az Adós vagyonára, avagy a jelzálogul lekötött valamelyik zálogtárgyra – a Hitelintézetnek a Szerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, avagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- az Adós vagy a Zálogkötelezett a Kölcsön fedezetével, Biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a jelen ÁSZF vagy a megkötött Szerződések, valamint a jogszabályban előírt adatszolgáltatási, együttműködési kötelezettségét bármely fél megszegi;
- az Adós a Hitelintézetet megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- az Adós a Szerződésben előírt biztosítási szerződést nem köti meg, vagy megkötö, de a szükséges díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a Hitelintézetet nem jelöli ki kedvezményezettként, vagy a Hitelintézetet kedvezményezettségét visszavonja, illetve más kedvezményezettet jelöl meg;
- az Adós Hitelintézetrel szemben fennálló több kölcsöntartozása közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll;

### 11.2.3. A felmondás hatályba lépése

A felmondás jogkövetkezményei – amennyiben a Hitelintézet felmondásában más időpontot nem határoz meg – az Üzletszabályzat szerinti kézbesítési időpontot követő napon állnak be. Több Adós esetén a felmondás hatálya a felmondásnak bármelyik Adós részére történő kézbesítésével mindegyik Adóssal szemben beáll.

A felmondás hatályát nem érintik a Hitelintézet által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és – a felmondás kifejezett visszavonását meghaladóan tett – bármilyen egyéb nyilatkozatok.

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

**11.2.4. A felmondás jogkövetkezményei**

A Szerződés felmondás útján történő megszűnése elsősorban az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

- az Adós a Szerződésből fakadó, a Hitelintézzettel szemben fennálló tartozása egyösszegben esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, és az Adós ettől a naptól kezdődően köteles Késedelmi/fedezetlenségi kamatot fizetni a teljes tartozás maradéktalan megfizetésének napjáig, a Hitelintézet pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatoss összes Költségét. A Késedelmi kamat nem haladhatja meg a Szerződésben kikötött mindenkor hatályos Ügyleti kamat másfélszeresének 3 (Három) százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a jelzáloghitel-szerződésekre meghatározott mindenkor hatályos THM legfelső mértéke.
- a Hitelintézet jogosulttá válik az Adós teljes vagyona, illetve a Szerződésben kikötött valamennyi Biztosíték terhére behajtani követelését. A Kölcsön Biztosítékaival szembeni igényérvényesítés sorrendjét a Hitelintézet határozza meg. A Hitelintézet jogosult az Adós bármely nála vezetett Fizetési számláját megterhelni követelésével, illetve élni a Ptk. szerinti beszámítási jogával.
- A Hitelintézet írásban értesíti az Adóst a tartozás megfizetésének határidejéről. A megjelölt fizetési határidő elmulasztása esetén a Hitelintézet a jelen Szerződésben, illetve a vonatkozó jogszabályokban foglalt jogaival élve elégtí ki fennálló követelését. A követelés érvényesítése során felmerülő behajtási költség – különösen, de nem kizárólag – a felszólításokat, felmondást tartalmazó levelek kiküldésével felmerülő költség, továbbá a peres és/vagy peren kívüli, bírósági, végrehajtási eljárások illetve és egyéb költsége, valamint a tartozás nyilvántartásával, illetve a követelés behajtásával kapcsolatos információkérésrel, vagy kötelező adatszolgáltatással kapcsolatosan felmerülő költség(ek) –az Adóst terhelik.
- A csoportos életbiztosítással is fedezett Kölcsön esetén, a Szerződés az Adós(ok) halálával, – valamint életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Kölcsön esetében, ha a szerződő és a biztosított személye eltérő személy a biztosított halálával is – automatikusan megszűnik, és a Szerződés alapján fennálló valamennyi tartozás lejárttá és esedékessé válik.

**Keresztfelmondás:**

- Amennyiben az Adósnak a Hitelintézzettel, vagy a Takarékszövetkezet Bankcsoport bármely tagjával szemben fennálló - pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, szolgáltatás, vagy befektetési szolgáltatás igénybevételére kötött szerződésből eredő - kötelezettségei közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll, úgy a Hitelintézet jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az adott szerződés tekintetében fennálló felmondási ok a többi szerződés Adós általi teljesítését is hátrányosan befolyásolja.
- Amennyiben az Adós Hitelintézzettel szemben fennálló több kölcsöntartozása közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll, úgy a Hitelintézet jogosult az Adóssal szemben fennálló valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

**11.3. A Szerződés Adós általi megszüntetése****11.3.2. A Szerződés Adós általi felmondása**

Az Adós a határozatlan idejű Szerződés írásbeli, indoklás nélküli rendes felmondását – a Hitelintézzettel szemben fennálló, a Szerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettségének egyidejű teljesítésével – írásban bármikor kezdeményezheti a Szerződésben meghatározott felmondási idővel.

**11.3.3. Az Adós felmondási joga a Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítása esetén**

A jelen ÁSZF 8.5. pontjában meghatározott határidők és feltételek szerint az Adósnak lehetősége van a Szerződést felmondani a Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítása esetén.

**11.3.4. Az Adós rendes felmondási joga**

z Adós jogosult 30 (Harminc) napos felmondási idő kikötése mellett rendes felmondási joga gyakorlásával a Szerződést írásban felmondani, amennyiben a Szerződés alapján kölcsön- és egyéb tartozása a Hitelintézzettel szemben nem áll fenn, vagy, ha ezen fizetési kötelezettsége a felmondási jog gyakorlásával egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre kerül.

**12. Az Ügyfelek egyéb jogai és kötelezettségei****12.1. Az Adós kötelezettségei****Adós tájékoztatási kötelezettsége a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Hitel/Kölcsön esetén**

Az Ügyfél személyes adataiban bekövetkezett változásról, vagy ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi, köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Hitelintézetet írásban értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél a felelős.

Az Adós haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról.

A Hitelintézet vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni a Biztosítékok meglétét és azt, hogy az Adós a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Adós köteles a Hitelintézzel együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.

Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven a Hitelintézet székhelyére elküldött levélben, vagy bármely

ügyfelfogadásra nyitva álló helyiségben benyújtott iratban megteheti.

Célhoz kötött hitel esetén a hitelcél megvalósulására, valamint a Szerződés szerinti egyéb kötelezettségek teljesítésére vonatkozóan –hitelezői helyszíni ellenőrzés során – köteles a Hitelintézetrel együttműködni, a szükséges információkat, illetve iratokat rendelkezésére bocsátani.

Az Adós köteles:

- a zálogtárgy teljes értékére olyan vagyonszavatosságot kötni, vagy a meglévő szavatosságot akként módosítani és a zálogjog fennállása/teljes futamidő alatt illetve mindaddig, amíg a Szerződésből eredően tartozás áll fenn, változatlan tartalommal folyamatosan fenntartani, amely legalább tűz- és elemi kár szavatossági eseményekre a mindenkor újrajávitási érték erejéig nyújt szavatosságot, valamint a szavatosságot értesíteni a zálogtárgy elzálogosításáról és az értesítésben a Hitelintézetet teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő szavatossági összeg és a szavatósító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében;
- mindaddig, amíg a folyósítási feltételek bekövetkezése függőben van, olyan magatartást tanúsítani, ami e feltételek bekövetkezése, illetőleg meghiúsulása esetén a Hitelintézet jogát nem csorbítja, vagy nem hiúsítja meg;
- a Hitelintézet által megjelölt határidőig a Biztosítékul lekötött ingatlan(ok) állagát megőrizni, ha szükséges helyreállítani, vagy további ingatlanbiztosítékkal a jelzálogfedezetet kellő mértékben kiegészíteni, ha a Kölcsön Biztosítékul szolgáló valamely ingatlan állaga tartósan romlik. és így a Hitelintézet kielégítését veszélyezteti;
- a Hitelintézet előzetes írásbeli engedélyét beszerezni a fedezeti ingatlan további megterheléséhez;
- a Szerződéshez kapcsolódó szavatossági szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a szavatossági események beálltáról, azok bekövetkezéséről számított 15 munkanapon belül a Hitelintézetet írásban tájékoztatni;
- a Szerződésből eredő fizetési kötelezettség megszegése esetén a Hitelintézet felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Hitelintézet által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közzétételétől számított 15 munkanapon belül a Hitelintézet részére megküldeni;
- minden olyan hitelcél esetén, amelynek megvalósítása eredményeként a vonatkozó jogszabályok alapján ez kötelező, az Adós köteles a hitelcél szerinti épületre szóló jogerős használatbavételi engedély kézhezvételét/ az épület elkészültét követően 15 munkanapon belül az épület, illetve annak változása feltüntetését kezdeményezni az illetékes földhivatalnál.
- az Adós és/vagy a zálogkötelezett köteles a Hitelintézet felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Hitelintézetnek a szakértő igénybevételeivel felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő Fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

## 12.2. A Zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei

### 12.2.2. Általános szabályok

Ha a természetes személy Zálogkötelezett által biztosítékul adott zálogtárgy elsősorban a Zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem a Zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad, a zálogszerződésre vonatkozó rendelkezéseket az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

- zálogtárgy a Zálogkötelezett tulajdonában álló, egyedileg meghatározott vagyontárgy vagy olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát a Zálogkötelezett a Hitelintézet által nyújtott Kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg;
- a biztosított követelés meghatározásának tartalmaznia kell az összeg megjelölését.

A Hitelintézetnek, mint Hitelezőnek/Zálogjogosultnak az (önálló) zálogjogból történő kielégítési joga – erről szóló külön értesítés nélkül – megnyílik, amikor:

- a Szerződésből, mint biztosított követelésből eredő fizetési kötelezettség esedékessé válik és azt az Adós nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, vagy
- amikor a Szerződés felmondással akként szűnik meg, hogy abból fakadóan Adósnak fizetési kötelezettsége még fennáll.

A Hitelintézet kielégítési jogát olyan mértékig gyakorolhatja, amilyen mértékig a Szerződésből fakadó, már esedékessé vált fizetési kötelezettségét az Adós nem teljesítette.

### 12.2.3. A Zálogkötelezett jogai

A Zálogkötelezett jogosult a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt birtokában tartani, rendeltetésszerűen használni és hasznosítani.

### 12.2.4. A Zálogkötelezett kötelezettségei

A Zálogkötelezett köteles:

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, azt értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni;

- a zálogtárgyra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból a zálogból való kielégítést veszélyeztetheti, a Hitelintézetet haladéktalanul írásban értesíteni;
- a Zálogkötelezett a zálogtárgyat csak a Hitelintézet előzetes írásbeli engedélyével jogosult megterhelni;
- a Szerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a zálogtárggyal kapcsolatos biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezéséről számított 15 napon belül a Hitelintézetet értesíteni,
- tűrni, hogy a zálogjog fennállása alatt a Hitelintézet a zálogtárgy meglétét, rendeltetésszerű használatát, valamint a zálogkötelezettet a Szerződés, az ÁSZF, valamint jogszabály alapján e minőségében terhelő kötelezettségek teljesítése vonatkozásában akár a helyszínen is ellenőrizze;
- a Hitelintézet első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani, ha a zálogtárgy állagának romlása a Hitelintézet követelésének kielégítését veszélyezteti;
- ha a zálogtárgy értéke bármely okból a Szerződésben rögzített hitelbiztosítéki értékhez képest a kielégítést veszélyeztető mértékben csökkent, vagy értékesíthetősége romlott a Hitelintézet írásbeli felszólítására a zálogjogi fedezetet helyreállítani;
- 5 munkanapon belül tájékoztatni a Hitelintézetet, ha neve, lakcíme, telefonszáma megváltozik, továbbá ha a zálogtárgyra vonatkozóan – a Hitelintézet kivételével – bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi, avagy más zálogjogosult a zálogtárgyra a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- a zálogjoggal biztosított Kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz, helyreállításához szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (pl. építés, átalakítás vagy bontás) a jelzálogul lekötött ingatlanon csak a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulásával végezni.

### 12.2.5. A zálogtárggyal való rendelkezés (bérbeadás)

A Zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaságba sem pénzbeli betétként, sem a zálogtárgy tulajdonát, sem bármilyen jogcímen való használati jogát be nem viheti. Nem szükséges a Hitelintézet előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb három hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri, valamint a bérleti díjat előre megfizetni, illetve elfogadni legfeljebb három hónap időtartamra lehet.

Az ilyen bérbeadás tényét a Zálogkötelezett köteles a Hitelintézetnek a bérleti szerződés megkötésétől számított 15 munkanapon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni.

A Zálogkötelezett e pontban írt kötelezettségeinek megszegése súlyos szerződésszegést jelent, amelynek következtében a Hitelintézet a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A Hitelintézet javára kikötött zálogjog megszűnik, ha a zálogjoggal biztosított követelés, illetve minden olyan jogviszony, amely alapján a jövőben zálogjoggal biztosított követelés keletkezhet, megszűnik.

## 13. A Hitelintézet jogai és kötelezettségei

### 13.1. A Hitelintézet ellenőrzési jogai

A Hitelintézet jogosult ellenőrizni a Kölcsön fennállása alatt – akár szakértő közreműködésével is – a Szerződés dologi biztosítékainak meglétét és állapotát, továbbá hogy az Adós, a Zálogkötelezett teljesíti-e a jelen ÁSZF és a Szerződés alapján őt terhelő kötelezettségeit, illetőleg minden olyan tényt és adatot, amely az Adós, a Zálogkötelezett szerződésszerű teljesítését befolyásolhatja. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kérésből, valamint helyszíni ellenőrzésből is.

A Hitelintézet a lakossági Jelzáloghitelek céljának megvalósulását minden esetben jogosult ellenőrizni. Az ellenőrzés az eltérő hitelcélok esetén eltérő módon kerül megvalósításra.

### 13.2. A Hitelintézet egyéb jogai

Amennyiben akár az Adós, akár a Zálogkötelezett, akár harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a Hitelintézet gyakorolhatja a károsodás veszélye esetén a veszélyeztetettet megillető jogokat, azaz kérheti a bíróságtól, hogy azt, aki a veszélyt előidézte, az eset körülményeihez képest tiltsa el a veszélyeztető magatartástól, vagy kötelezze a kár megelőzéséhez szükséges intézkedések megtételére, vagy kötelezze megfelelő biztosíték adására.

Ha a Kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanbiztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökken, vagy a zálogtárgy romlása (a zálogtárgy állagromlása miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti, a Hitelintézet követelheti, hogy az Adós, illetve a Zálogkötelezett a Hitelintézet által megjelölt megfelelő határidőn belül annak állapotát állítsa helyre, vagy adjon az értékcsökkenés mértékének megfelelő kiegészítő további ingatlanbiztosítékot (pótfedezetet).

Kellő mértékű a pótfedezet, ha a nyújtott Kölcsön még vissza nem fizetett tőkeösszegének és a biztosítékul szolgáló, pótfedezettel együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Hitelintézet által megállapított hitelbiztosítéki értékének az aránya a kölcsönnyújtás időpontjában fennálló aránynál nem kisebb. Ha az Adós vagy a Zálogkötelezett a Hitelintézet felszólítására a megfelelő határidőn belül nem tesz eleget a jelen pontban megjelölt kötelezettségeinek, a Hitelintézet a további értékcsökkenés megelőzése érdekében a zálogtárgyat értékesítheti a vonatkozó jogszabály rendelkezései szerinti – az Adóssal történt – előzetes megállapodás alapján.

Az Adós és a Hitelintézet abban állapodnak meg, hogy a Hitelintézet a téves jóváírást vagy terhelést az Adós rendelkezése nélkül is jogosult időkorlátozás nélkül helyesbíteni.

Az Esedékességi napot megelőzően a Hitelintézet jogosult telefonon vagy SMS-ben az Adós figyelmét felhívni az aktuális törlesztési kötelezettség teljesítésére. Folyamatos szerződésszerű teljesítési időszakára az Adós kérheti, hogy a Hitelintézet SMS illetve telefonos megkeresést ne eszközöljön.

### **13.3. A Hitelintézet általános együttműködési kötelezettsége**

Amennyiben a Hitelintézet a Szerződésben, Üzletszabályzatban vagy jelen ÁSZF-ben meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését az Adós/zálogkötelezett kérésének kézhezvételétől számított legfeljebb 30 (Harminc) napon belül köteles közölni.

Amennyiben a zálogtárgy értékesítésére kerül sor, annak módjáról és idejéről a Hitelintézet köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseiben megjelölt személyeket előzetesen értesíteni.

A Hitelintézet az értékesítést követően késedelem nélkül, azaz az értékesítést követő 15 munkanapon belül köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően elszámolást készíteni, azt a zálogkötelezettek és az előzetes értesítésre jogosult személyeknek megküldeni, valamint a befolyt vételárat felosztani.

### **13.4. A Hitelintézet tájékoztatási kötelezettsége**

A Hitelintézet Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben az Ügyfél kérésére a tájékoztatás nem magyar nyelvű, abban az esetben is a tájékoztatás magyar nyelvű szövege az irányadó. A Felek közötti jogvita esetén a joghatóság tekintetében a magyar jog az irányadó. Ettől eltérő joghatóság kikötése csak az Ügyféllel kötött szerződésben van lehetőség.

A Hitelintézet és az Ügyfél közötti kapcsolattartás formáit, az értesítési és kézbesítési szabályokat a Hitelintézet Üzletszabályzata tartalmazza.

#### **Előzetes tájékoztatás**

A Hitelintézet a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos ÁSZF, a Hirdetmények, a vonatkozó jogszabály szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének az ezt tartalmazó formanyomtatványok átadásával, szóbeli tájékoztatással, és a vonatkozó szerződésminta rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyféllel fennálló jogviszony alatt a Hitelintézet a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben tájékoztatja Ügyfeleit a termékek mindazon lényeges jellemzőiről, amit az egyedi szerződés nem tartalmaz. A Hitelintézet az egyes szolgáltatások Díjai, kamatai fajtáiról, mértékéről, esedékességéről, az egyes szolgáltatások teljesítési határideje szempontjából figyelembe vehető befogadási időpontról, a szolgáltatások teljesítésének időtartamáról a mindenkor hatályos hirdetményekben tájékoztat.

#### **Folyósítási értesítő**

A folyósítással egyidejűleg átadásra kerül a folyósítási értesítő, amely tartalmazza a folyósított összeget és devizanemét, valamint az Adós által – változó kamatozású hitel esetén az első Kamatperiódusban – fizetendő törlesztő részlet összegét, valamint mindazt az adatot – amely a Szerződésben csak tájékoztató jelleggel került meghatározásra – a folyósítási időpontjában érvényes kondíciók alapján.

#### **Adatszolgáltatás adókedvezmény igénybevételéhez**

Amennyiben az Adóst a mindenkor hatályos valamely jogszabály szerinti adókedvezmény illeti meg, úgy annak igénybevételéhez a Hitelintézet az Adós részére a naptári év végével – az adóévben lakáshitel törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévet követő évben, a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig, és megküldi a kedvezményre jogosult Adós kölcsönszerződésben – vagy az Adós külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Adós jogosult kedvezményre (pl. Adóstársak), úgy az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra és egy eredeti példányban megküldésre.

#### **Egyenlegértesítő**

Az ügyleti év (amennyiben megegyezik a Kamatperiódussal/Kamatfelár-periódussal), illetve Kamatperiódus/Kamatfelár-periódus végét követő 15 Banki munkanapon belül a fennálló tartozás aktuális összegéről, valamint az új ügyleti évről/Kamat(felár)periódusra meghatározott törlesztő részletéről és Ügyleti kamat mértékéről, a Hitelintézet az Adóst írásban tájékoztatja azzal, hogy Kamat(felár)periódus-váltás esetén, a tájékoztatást a 8. pont szerinti tájékoztatással egyidőben és módon adja meg. A Hitelintézet tájékoztatja továbbá az Adóst, hogy lehetősége van részleges vagy teljes

előtörlesztésre, vagy a teljes előtörlesztés hitelkiváltás útján történő megvalósítására.

A Hitelintézet, mint számlavezető által dematerializált értékpapíron vagy fizetési-számla követelésen fennálló zálogjogot (az óvadék tényét) valamennyi számlakivonaton és egyéb egyenlegközlő iraton köteles feltüntetni.

### **Forgalmi kivonat**

Az ügyleti év végét és a Szerződés lejártát követő 30 (Harminc) napon belül a Hitelintézet forgalmi kivonatban tájékoztatja az Adóst – első alkalommal, illetve ezt követően az utolsó tájékoztatás óta eltelt időszak alatt –, az esedékessé vált fizetési kötelezettségekről valamint a teljesített befizetésekről jogcímenkénti megbontásban tőkére, Ügyleti kamatra, egyéb jogcímekre, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított Késedelmi kamatra vonatkozóan.

### **Utólagos tájékoztatás**

Hitelintézet – a vonatkozó jogszabály előírásai szerint – az ügyleti év végén, illetve amennyiben a Kamatperiódus rövidebb, mint az ügyleti év, a Kamatperiódus végén értesíti Adóst a Kölcsönből fennálló tartozása összegéről az adott időszakban teljesített visszafizetéseiről, illetve a következő ügyleti évben/ Kamatperiódusban teljesítendő törlesztő részletei összegéről. A Hitelintézet a Kölcsönszerződés megszűnésekor írásban elszámol az Adóssal.

### **Egyéb tájékoztatás**

Adós kérelmére – saját költségén – a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről a Hitelintézet legkésőbb 90 (Kilencven) napon belül köteles írásbeli kimutatást küldeni az Adós részére.

Állami kamattámogatott jelzálog-kölcsönök, illetve a Magyar Állam által biztosított egyéb támogatások esetén a Hitelintézet a vonatkozó jogszabály szerinti tájékoztatási kötelezettségének a jogszabály szerinti tartalommal és határidőben tesz eleget.

### **Törlesztési táblázat**

A Hitelintézet az ügyleti év, illetve a Kamatperiódus/Kamatfelár-periódus végét követő 15 napon belül, valamint egyéb esetekben az Adós kérelmére a Szerződés fennállása alatt bármikor az Adós részére a fennálló tartozásról törlesztési táblázatot küld díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen. A törlesztési táblázat a törlesztő- részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke-, Ügyleti kamat és Ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza.

### **Felmondást megelőző tájékoztatás**

A Hitelintézet a Szerződés felmondását megelőzően az Adósnak, és amennyiben van Zálogkötelezett, úgy a Zálogkötelezetteknek (ha nem azonos az Adóssal) küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a figyelmet a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és Késedelmi kamat mértékére, valamint a nem fizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

Ezen írásbeli felszólítással egyidejűleg az ebben foglalt tájékoztatás mellett jelzáloghitel esetén a Hitelintézet bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – az adós külön kérése esetén havi bontásban az Adós által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

A Hitelintézet a Szerződés felmondását az Adósnak, és amennyiben van zálogkötelezett, úgy a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezetteknek is megküldi, ennek igazolása a Hitelintézetet terheli.

## **14. Idegen pénznemben fennálló követelés**

Amennyiben az Fhtv.21/C. § (1) bekezdése szerint a Szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet – annak igénylésekor – idegen pénznemnek kell tekinteni, az Adós minden negyedév utolsó napján egyoldalú jognyilatkozattal dönthet a Szerződés alapján fennálló kölcsöntartozás pénznemének a Szerződés szerinti módosításáról.

Ennek megfelelően Adós jogosult a futamidő alatt bármely negyedév utolsó napjával a Hitelezőhöz benyújtott egyoldalú írásbeli jognyilatkozattal (a továbbiakban: Átváltó Nyilatkozat) dönteni a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása pénznemének a módosításáról. Amennyiben Adós a Kölcsönszerződés aláírásának időpontját követő második naptári negyedéven túl nyújtja be Hitelezőnek az Átváltó Nyilatkozatot, úgy Hitelező jogosult a tartozás idegen pénznemben fennállásának feltételeit ismételten megvizsgálni Adós írásbeli bejelentése kézhezvételétől számított 30 (Harminc) napon belül.

A vizsgálathoz Adósnak be kell nyújtania a tartozás idegen pénznemben fennállását igazoló okiratokat. Hitelező szükség esetén jogosult Adóstól – a 30 napos határidőt meghosszabbító határidő tűzésével – további dokumentumokat bekérni. Hitelező Adóst az ismételt vizsgálat eredményéről írásban értesíti. Amennyiben Adós Átváltó Nyilatkozatra jogosult volt, úgy a tartozás pénznemének módosítását a Hitelező végrehajtja és átváltást követően új pénznemben fennálló tartozás összegéről, a kamatról a törlesztő részletről valamint az átváltást követő esedékességről írásban tájékoztatja Adóst. Adós tudomásul veszi, hogy a tartozás átváltásáról szóló értesítés kézhezvételének időpontjáig a Kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit az átváltást megelőző pénznemben köteles teljesíteni.

Az Adós által az átváltással kapcsolatosan a választható pénznem az Adósnak a Kölcsön igénylésekor (Kölcsönszerződés megkötésekor) bejelentett állandó lakóhelye szerinti tagállam pénzneme lehet.



Adós tudomásul veszi, hogy Hitelező törvényi felhatalmazás alapján jogosult az Adós által választható pénznemeket korlátozni, mely jogosultságát Hitelező gyakorolni kívánja, és ennek alapján rögzíti, hogy Adós kizárólag HUF (magyar forint) valamint EUR (euro) devizanemek közül jogosult Átváltó Nyilatkozatában választani.

A fennálló tartozás más devizanemre történő átszámítása az Átváltó Nyilatkozattal érintett negyedév utolsó napján érvényes Hitelező által megállapított és közzétett saját deviza-közép árfolyam alkalmazásával történik.

Szerződő Felek az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot az Fhtv. rendelkezései szerint állapítják meg.

A Kölcsönszerződésben a tartozás átváltását megelőzően érvényesen meghatározott díj, jutalék és költség a tartozás átváltását követően is a szerződés része marad.

Adós a tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettsége az Adós Átváltó Nyilatkozatának a Hitelezőhöz történő benyújtását követő második törlesztő részlet megfizetésének esedékességével áll be.

Adós köteles megtéríteni Hitelező részére az átváltással kapcsolatosan Hitelezőnél felmerülő költségeket, amelynek mértéke az átváltás időpontjában fennálló tartozás összegének 2,00%-a (Kettő százalék), és amelynek Adós Hitelezőnél vezetett bármely számlájáról történő beszedésére Hitelező jogosult élve a Ptk. szerinti beszámítási jogával, vagy amelyet Adós köteles Hitelező felszólítására - az ott megjelölt határidőben – Hitelező Hitel-nyilvántartási számlájára megfizetni.

Amennyiben Adós fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a Kölcsön fedezetül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, úgy a tartozás átváltása esetére Adós a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával meghatározott pótfedezet nyújtására köteles. A pótfedezet nyújtási kötelezettségének teljesítése céljából Adós a Hitelezővel a tartozás átváltását megelőzően ingatlanra vonatkozó önálló zálogjogszerződést köt, mely alapján a Hitelezőt első ranghelyű önálló zálogjog valamint elidegenítési és terhelési tilalom illeti meg a Hitelező által pótfedezetül elfogadott ingatlan(ko)n. A tartozás pénznemének az Átváltó Nyilatkozat Hitelezőhöz történő benyújtását követő második törlesztő részlet esedékességi időpontját pótfedezet nyújtási kötelezettség esetén akként kell megállapítani, hogy a második törlesztő részletre vonatkozó határidő számítása a pótfedezete(ke)t terhelő, a Hitelező javára alapított önálló zálogjog valamint elidegenítési és terhelési tilalom szabályszerű földhivatali bejegyzése időpontjától indul.

A pótfedezetet képező ingatlan értékbecslésének díja, és az ingatlanra vonatkozó önálló zálogjogszerződés alapján az önálló zálogjog és elidegenítési és terhelési tilalom földhivatali bejegyzésének díja (ingatlan-nyilvántartási eljárás igazgatási szolgáltatási díj), valamint, ha a pótfedezetet nem az Adós nyújtja, akkor az önálló zálogjogszerződés közjegyzői okiratba foglalásának díja Adóst terheli.

A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat – ideértve a nem pótfedezetre vonatkozó önálló zálogjog szerződést és az önálló zálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartási bejegyzését is – a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.

Adós tudomásul veszi, hogy erre tekintettel a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét a tartozás pénznemének átváltását követően is jelen ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően kell teljesítenie.

Amennyiben Adós a jelen ÁSZF-ben foglaltaktól eltérően, a tartozás pénznemének átváltását követően fizetési kötelezettségét az átváltott pénznemben kívánja teljesíteni, úgy erre irányuló írásbeli kérelme esetén szerződés-módosítás nélkül Hitelező írásbeli visszaigazolásának feltételével és időpontjától lehetősége van a Hitelezőnél vezetett devizaszámláról a vonatkozó hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal, vagy a Hitelező Hitel-nyilvántartási számlájára teljesíteni, amennyiben kérelem benyújtásának időpontjában hatályos jogszabályi rendelkezések eltérően nem rendelkeznek.

Hitelező kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Kölcsön igénylésének (Kölcsönszerződés aláírásának) időpontjában, megállapításra kerül, miszerint a tartozás idegen pénznemben áll fenn, úgy a megállapítás időpontjától kezdődően mindaddig, amíg a tartozás idegen pénznemben áll fenn, figyelmezteti Adóst abban az esetben, ha a még fennálló, az Adós által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztő részlet összege az Fhtv. rendelkezéseiben meghatározott mértékben – több, mint 20%-ban (Húsz százalékban) – eltér attól az összegtől, mint amennyi a Kölcsönszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne.

A figyelmeztetésben Hitelező tájékoztatja Adóst az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és

--- a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről, vagy

--- az árfolyamváltozás Adós számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről.

### III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen ÁSZF 2019. november 1. napjától hatályos.

Jelen ÁSZF rendelkezéseit az ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyokra teljes körűen kell alkalmazni.

#### *Alkalmazási záradék*

Jelen ÁSZF (korábbi nevén Takarékszövetkezet Lakossági Jelzáloghitelezés ÁSZF), amely jogfolytonosan tartalmazza a 2019. május 1. napján hatályát veszítő Takarékszövetkezet Lakossági Hitelezési ÁSZF-nek a lakossági jelzáloghitelekre vonatkozó

rendelkezéseit, a jogelőd hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázatban jelölteknek megfelelően 2018. október 24. napjától – a Takarékszövetkezeti Bank Zrt. esetében 2018. november 12. napjától benyújtott kölcsönkérelmekre, a Takarékszövetkezet Lakossági Hitelezési ÁSZF hatálya alatt megkötött jelzáloghitel szerződések szerinti jogviszonyokra, benyújtott jelzáloghitel kölcsönkérelmekre, továbbá a 2019. május 1. napját követően benyújtott jelzáloghitel kölcsönkérelmek alapján megkötött szerződések szerinti jogviszonyokra is alkalmazandó.

**Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Szerződési Feltételek 2019. november 1. napjától a Takarékszövetkezet Zrt. és jogelődjei azonos tárgyú, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Szerződési Feltételeinek is minősül.**

Melléklet:

1. sz. Függelék- A 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó eltérő rendelkezések
2. sz. Függelék - Lakossági jelzáloghitelre vonatkozó eltérő rendelkezések a 2019. október 31. napjáig megkötött kölcsönszerződések esetén

Közzététel: 2019. augusztus 30.

Székhelyváltozás miatti módosított közzététel: 2019. október 28.

## 1. számú Függelék

A 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződésekre vonatkozó eltérő rendelkezések.

### 1. Általános rendelkezések

#### 1.1. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya, elfogadása, módosítása

. A jelen Függelékben, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött egyes Szerződésekből nem szabályozott kérdésekben a Bank Pénzügyi Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), a Hirdetmény, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2014. március 15. előtti 1959. évi IV. törvény 2014. március 15. napjától a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok rendelkezéseit – különös tekintettel a fogyasztóvédelmi szabályokra – kell alkalmazni.

##### 1.1.1. A módosítás szabályai a 2009. augusztus 1-je előtt megkötött szerződések körében

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Függelék új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint hogy azokat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályi, ill. hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor illetve a 6.2. pontban felsorolt esetekben egyoldalúan módosítsa.

A Függelék Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról a Bank az Ügyfeleit a módosítás szövegének a módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal a Bankfiókokban történő kifüggesztésével, és a Bank internetes honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) történő megjelenítésével értesíti. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon a módosítás Bankfiókban történő kifüggesztése útján, valamint a Bank internetes honlapján történő megjelenítésével értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, a módosítás az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfelei között fennálló Szerződésekre a módosított Függelék irányadó, amennyiben az Ügyfél kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Amennyiben az Ügyfél a Bank felé a módosítás hatálybalépése előtt írásban jelzi, hogy a Függelék módosítását nem fogadja el, ez nem érinti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítését.

Jelen pont rendelkezései kizárólag azon ügyletekre érvényesek, amelyekre vonatkozó kölcsönszerződéseket az Ügyfél és a Bank 2009. augusztus 1. napja előtt kötött, és amelyek 2009. június 30. napjáig jelzáloglevéllel finanszírozottá váltak.

##### 1.1.2. A módosítás szabályai a 2009. augusztus 1-je után megkötött szerződések körében

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Függelék új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint hogy a kamatok, költségek és díjak vonatkozásában azokat a 6.2. pontban felsorolt esetekben egyoldalúan módosítsa.

A Függelék kamatot, díjat vagy költséget érintő, Ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú módosításáról a Bank az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt 60 nappal az erről szóló Hirdetmény Bankfiókban történő kifüggesztésével, és a Bank internetes honlapján ([www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)) történő megjelenítésével értesíti. Az ilyen tartalmú módosításról valamint a törlesztő részlet ebből adódó esetleges változásáról a Bank az Ügyfeleit legkésőbb a módosítás hatályba lépését 60 nappal megelőzően postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen úton is értesíti. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosítás kamat, díj vagy költségmódosításokról a Bank az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon a módosítást tartalmazó Hirdetmény Bankfiókban történő kifüggesztése útján, valamint a Bank internetes honlapján történő megjelenítésével értesíti.

Az Ügyfél a számára kedvezőtlen, kamat, díj vagy költségmódosítás esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés felmondására. A felmondási jog gyakorlásának részletes szabályait a 12. pont tartalmazza.

A nem kamatot, díjat, vagy költséget érintő Függelék Bank által történő egyoldalú kedvezőtlen módosítása kizárólag a módosítás hatályba lépését követően megkötött szerződésekre kiterjedően lép hatályba. A tervezett módosítás hatályba lépését megelőzően megkötött szerződések tekintetében a Bank a Függelék módosítási

javaslatát – annak legalább a lényeges rendelkezéseit megjelölve valamint a Függetlenség elérését biztosítva – írásban, a javasolt hatályba lépést megelőző 30 (harminc) nappal postai úton közli az Ügyféllel. Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a Banknak kifogását a módosítással kapcsolatban, az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik. A Bank Függetlenség módosításra vonatkozó kezdeményezését tartalmazó, az Ügyfél nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításáig – annak postára adása napjától számított, belföldi postacím esetén 5. naptári napon, külföldi postacím esetén 15. naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni.

Jelen szabályok irányadóak mindazon szerződésekre is, amelyek 2009. augusztus 1-je előtt kerültek megkötésre és 2009. június 30. napjáig jelzáloglevéllel történő finanszírozásuk nem valósult meg.

Amennyiben jelen Függetlenség valamely rendelkezése ellentétes az Ügyfél és a Bank között létrejött Szerződéssel, akkor a Szerződés az irányadó.

## 1.2. Fogalom meghatározások

A jelen Függetlenségben az alábbi kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

Átlátható árazás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásról szóló törvény (Hpt.) vonatkozó azon árazásra vonatkozó rendelkezéseinek összessége, amelyeket kötelezően kell alkalmazni a Bank 2012. április 1. napjától a fogyasztóval kötött jelzáloghitel szerződéseiben, illetve a korábban kötött, de 2012. április 1. napján vagy ezt követően a fogyasztó által kezdeményezett jelzáloghitel szerződések módosításakor.

5 éves ÁKK hozam: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok 5 éves lejáratú értéke.

Befogadás: A kölcsönkérelem akkor minősül befogadottnak, ha az Ügyfél a kölcsönkérelmi nyomtatványt megfelelően és teljes körűen kitöltve, a kérelemhez szükséges alaki/formai és tartalmi feltételeknek megfelelő összes dokumentummal együtt benyújtotta, és a befogadás tényét a Bank írásban visszaigazolta.

Biztosíték: olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Adós Bank felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

CHF LIBOR: "LIBOR" (Swiss franc London Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi négy tizedesjegyre), amelyet az adott Kamatperiódusra, az adott devizában, az adott Kamatperiódust megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal londoni idő szerint délelőtt 11.00 órakor a Reuters monitor ISDA (International Swap Dealers Association) oldalán jegyeznek.

Csökkentett törlesztési időszak: az az időszak, amely alatt a Bank egyes terméke(i) vonatkozásában – az annuitásos törlesztő részlet összege és a Bank által meghatározott feltételek figyelembe vétele mellett – az Ügyfél maga határozhatja meg a hiteltörlesztés összegét.

Devizában nyújtott szolgáltatás: minden olyan Szolgáltatás, melynél a Szerződésben az ügylet pénznemeként a magyar forinttól (HUF) eltérő pénznem kerül feltüntetésre.

Esedékességi/Törlesztési nap:

- 2011. március 31-ig befogadott és 2011. június 30-ig szerződött ügyletek esetén: minden naptári hónapban a folyósítás napjával megegyező naptári nap.
- 2011. március 31-ig befogadott és 2011. június 30. után szerződött, valamint a 2011. április 1-től befogadott ügyletek esetén: az egyedi szerződésben a Kölcsön törlesztő részletének megfizetésére meghatározott nap, amely a hónap 1-28 napja közé kell, hogy essen

Fogyasztó: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Hitel: a Bank által Szerződés alapján jutalék ellenében az Adós rendelkezésére tartott hitelkeret, amely hitelkeret terhére a Bank Kölcsönt folyósít.

Hitelkamat: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzügyi összeg.

Hitelbiztosítéki érték: valamely ingatlan az óvatos becslés alapján meghatározott értéke. A hitelbiztosítéki érték megállapítása során a hitelintézet által folyósított kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatokat, valamint az ingatlan csak azon tulajdonságait és hozamait veszik figyelembe, amelyek várhatóan a jövőben annak bármely tulajdonosát megilletik.

Hitelkonverziós eladási árfolyam: 2014. június 30. napjáig a nem lakáscélú deviza alapú hitelek alapján az Ügyfelet terhelő valamennyi, devizában nyilvántartott és elszámolt fizetési kötelezettség forintban történő megfizetésének esetére a Bank által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.

Hitelkonverziós középárfolyam 2014. július 1. napjától a kölcsön típusától és a hitelcéltől függetlenül a lakáscélú

deviza alapú hitelek folyósítása, törlesztése, elő- illetve végtörlesztése, felmondása során, továbbá devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámításakor – feltéve, hogy a fizetési kötelezettség teljesítésére forintban kerül sor – a Hpt. előírásai szerint alkalmazott, a Bank által megállapított és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi deviza-közép árfolyam.

**Hitelkonverziós vételi árfolyam:** 2014. június 30. napjáig a nem lakáscélú devizahitelek forintban történő folyósítása esetére a Bank által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.

**Időablak:** befektetési egységekhez kötött (a továbbiakban: unit-linked) életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelek esetén meghatározott időszak, amely alatt ügyfélnek 2011. március 31-ig megkötött szerződések esetén közvetlen előtörlesztési kötelezettsége van. Az időablak a futamidő részét képezi.

**Jelzáloghitel 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is fedezete mellett nyújtott hitel.

**Jelzáloghitel 2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel.

**Jelzáloglevéllel finanszírozott ügylet 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén:** 2009. augusztus 1. napja előtt megkötött kölcsönszerződések körében azon ügyletek, amelyek vonatkozásában a fedezetül szolgáló önálló zálogjogot a Bank 2009. június 30. napjáig – az egyedi kölcsönszerződésben kapott felhatalmazás alapján – értékesítette az FHB Jelzálogbank Nyrt. részére és teljes mértékben még nem vásárolta vissza, valamint a 2009. augusztus 1. napja után megkötött szerződések vonatkozásában, valamennyi olyan kölcsönügylet, amelyre vonatkozóan a Bank – az egyedi kölcsönszerződésben kapott felhatalmazás alapján – a fedezetül szolgáló önálló zálogjogot értékesíti egy jelzálogbank részére, mindaddig, amíg teljes mértékben nem vásárolja vissza, továbbá akkor is, ha a Bank a jelzáloglevéllel történő finanszírozást egyéb módon ténylegesen biztosítja.

**Jelzáloglevéllel finanszírozott ügylet 2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:** 2009. augusztus 1. napja előtt megkötött kölcsönszerződések körében azon ügyletek, amelyek vonatkozásában a fedezetül szolgáló önálló zálogjogot a Bank 2009. június 30. napjáig – az egyedi kölcsönszerződésben kapott felhatalmazás alapján – értékesítette az FHB Jelzálogbank Nyrt. részére és teljes mértékben még nem vásárolta vissza, valamint a 2009. augusztus 1. napja után megkötött szerződések vonatkozásában, valamennyi olyan kölcsönügylet, amelyre vonatkozóan a Bank – az egyedi kölcsönszerződésben kapott felhatalmazás alapján – a fedezetül szolgáló önálló zálogjogot értékesíti egy jelzálogbank részére, mindaddig, amíg teljes mértékben nem vásárolja vissza, illetve a 2014. március 15. napjától megkötött szerződések vonatkozásában, valamennyi olyan kölcsönügylet, amelyre vonatkozóan a Bank – az egyedi kölcsönszerződésben kapott felhatalmazás alapján – a fedezetül szolgáló zálogjogot tartozásának biztosítékaul egy jelzálogbank részére ruházza át (különvált zálogjog), mindaddig, amíg a különvált zálogjog visszaszáll a Bankra, továbbá akkor is, ha a Bank a jelzáloglevéllel történő finanszírozást egyéb módon ténylegesen biztosítja.

#### **Kezdőnap:**

- 2011. március 31-ig befogadott és 2011. június 30-ig szerződött ügyletek esetén: a Kölcsön – több részletben történő folyósítás esetén a Kölcsön első részletének – folyósítási napja, amely naptól, mint induló naptól kezdődik a Kölcsön törlesztő részleteinek és törlesztési ütemezésének meghatározása. E nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdőnapja is. A Kezdőnapon Adóst törlesztési kötelezettség nem terheli.
- 2011. április 1-től befogadott, illetve a 2011. március 31-ig befogadott és 2011. június 30-át követően szerződött ügyletek esetén: a Kölcsön – több részletben történő folyósítás esetén a Kölcsön első részletének – folyósítását követő első esedékességi nap. Ettől a naptól, mint induló naptól kezdődik a kölcsön törlesztő részleteinek és törlesztési ütemezésének meghatározása. E nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdőnapja is. A Kezdőnapon Adóst törlesztési kötelezettség nem terheli. Amennyiben a folyósítás esedékességi napon történik, akkor a Kezdőnap megegyezik a folyósítás napjával.

A kölcsönszerződés alapvetően azzal a feltételezéssel jön létre a Hitelfelvevő és a Bank között, hogy a Hitelfelvevő a Kezdő napon fogja a kölcsönt igénybe venni. Ezért a Hitelfelvevő által fizetendő törlesztő részletet a Bank úgy határozza meg, mintha Hitelfelvevő a kölcsönt ezen a Kezdő napon venné igénybe. Az Ügyfelek rugalmas kiszolgálása érdekében azonban nemcsak a Kezdő napon történhet meg a kölcsön folyósítása, hanem a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése esetén a Kezdő napot megelőzően is.

Kezdő nap előtt történő folyósítás esetén az első esedékességi napon kell megfizetni a tényleges folyósítás napja és a Kezdő nap közötti időszakra járó kamatot is a havi törlesztő részleten felül.

**Késedelmi kamat:** az esedékességkor vissza nem fizetett kölcsön és járulékaik után az Adós által a kikötött kamat

és azon felül az esedékességtől fizetendő további jogszabályban, illetve a Bank hirdetményében meghatározott kamat.

**Készfizető Kezes (Kezes):** az a 18. életévét betöltött, rezidens, természetes cselekvőképes személy, aki a Kölcsönszerződés személyi biztosítékát nyújtja, és aki teljes vagyonával felel a Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségért az Adóssal egyetemlegesen.

**Közokirat:** olyan okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül megszabott alakban állít ki, mint közokirat teljesen bizonyítja a benne foglalt intézkedést vagy határozatot, az abban foglalt nyilatkozat megtételét, valamint annak idejét és módját.

**Közvetlen előtörlesztés:** 2011. március 31-ig befogadott, és legkésőbb 2011. június 30-ig szerződött hitelek esetén unit-linked életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelek, illetve a lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek körében az Adósokat megillető jogosultság, melynek alapján:

- A unit-linked életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelek esetén: a kölcsönügylethez kapcsolódó biztosításokból származó, az adott Időablakban esedékes biztosítói kifizetéseknek a kölcsöntartozás tőkeösszegének csökkentésére fordítása. Közvetlen előtörlesztésnek minősül az is, ha a biztosítói kifizetés kevesebb az adott időablakban, mint a kölcsönszerződésben előírt előtörlesztés, és a különbözet megfizetését ezen időszakban az Adós saját erőből teljesíti.
- A lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek esetén a lakás-előtakarékossági szerződés keretében a kiutalás folyamatában elérhetővé vált megtakarítás, de legfeljebb a szerződéses összeg 40, illetve 50% -ának elszámolása lehetséges a kölcsöntartozás csökkentésére.

**Közvetlen tőketörlesztés:** 2011. április 1-től befogadott, illetőleg a 2011. március 31-ig befogadott, de 2011. június 30-át követően szerződött lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek körében az Adósokat – a kölcsönszerződésben foglaltak alapján – terhelő kötelezettség, mely alapján a lakás-előtakarékossági szerződés keretében a kiutalás folyamatában elérhetővé vált megtakarítást Adós a fennálló kölcsön tőketartozás csökkentésére köteles fordítani. A közvetlen tőketörlesztés összege nem haladhatja meg a lakás-takarékpénztári megtakarítási szerződés keretében felhalmozott saját megtakarítás kölcsönszerződésben meghatározott összegét. Közvetlen tőketörlesztésnek minősül az az eset is, ha a szerződésben rögzített kiutalási időpontban a lakás-takarékpénztár által kiutalt összeg kevesebb, mint a kölcsönszerződésben előírt tőketörlesztés összege, és a különbözet megfizetését az Adós saját erőből teljesíti.

**Lakáscélú jelzáloghitel 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, valamint mindaz a hitel-, illetve kölcsön, melyet a Bank lakáscélúnak minősít, és Hirdetményében közzétesz, ideértve a lakáscélú jelzáloghitel kiváltására, illetve korábbi lakáscélú jelzáloghitelhez kapcsolódóan fizetéskönnyítési célból nyújtott kölcsönöket is.

**Lakáscélú jelzáloghitel 2014. március 15-én vagy ezt követően kötött szerződések esetén:** ingatlanra alapított jelzálogjog – 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetében ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, valamint mindaz a hitel-, illetve kölcsön, melyet a Bank lakáscélúnak minősít, és Hirdetményében közzétesz, ideértve a lakáscélú jelzáloghitel kiváltására, illetve korábbi lakáscélú jelzáloghitelhez kapcsolódóan fizetéskönnyítési célból nyújtott kölcsönöket is.

A 2014. január 1-jei Hpt. szabályozás szerint lakáscélú az a kölcsön is, amelynek igazolt célja a fenti célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

**Óvadék:** a kölcsön/hitel biztosítékául óvadéki szerződés keretében elhelyezett pénz (függetlenül annak devizanemétől), bankszámla-követelés, értékpapír, egyéb, törvényben megállapított pénzeszköz, melyből a Bankot közvetlen – bírósági eljárás nélküli- kielégítési jog illeti.

**Referencia kamat:** azon, bárki által megismerhető, a Banktól független piaci szereplő(k) által jegyzett és közzétett irányadó kamatláb (a továbbiakban: báziskamat), amely piaci hatások függvényében változó. Amennyiben a Bank bármely terméke tekintetében referencia kamatlábat alkalmaz, az a kamatfelárral együtt képezi az Ügyfél által fizetendő kamat mértékét.

**Rendelkezésre tartási jutalék:** a Kölcsön rendelkezésre tartásáért a kölcsönszerződésben meghatározott, de még ki nem folyósított kölcsön(rész) után azon időszakra fizetendő díj, amely időszakban a Kölcsön folyósítható.

**Rögzített hitelkamat:** a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával

meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Zálogkötelezett: az a természetes személy, aki a hitelszerződés fedezeteként felajánlott ingatlan ingatlan-nyilvántartásban szereplő tulajdonosa, az ingatlanra alapított zálogszerződés mindenkor kötelezettje.

## 2. A kölcsönügyletben szereplő személyek

A kölcsönügyletben az Adósok (Adó-Adóstárs) egyetemleges kötelezettségekkel, illetve jogosultsággal bírnak. Házastárs/élettárs a kötelezettségbe adóstársként bevonásra kerül kivéve, ha ügyvéd által ellenjegyzett, vagy közjegyző által készített okirattal (vagyonjogi megállapodással) a fedezetet képező ingatlan(ok)ra vonatkozóan annak különvagyoni jellegét igazolják és a házastárs/élettárs kijelenti, hogy a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan(ok)ra semmilyen formában és jogcímen igényt nem támaszt.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik megfelelő mértékű jövedelemmel, lehetőség van maximum 1 fő Készfizető Kezesként történő bevonására. Ebben az esetben a Kezes az Adóssal megegyező módon vizsgálandó. A Készfizető Kezes élettársa/házastársa kötelezően bevont Készfizető Kezesként szintén bevonásra kerül.

Készfizető Kezesként kötelezően bevonandó a fedezetül felajánlott ingatlanon hasznélvezeti, vagy özvegyi joggal rendelkező személy, amennyiben nem Adósa /Adóstársa a kölcsönügyletnek.

Készfizető Kezesként kötelezően bevonandó a fedezetül felajánlott ingatlanra az öröklési jog, özvegyi jog, hasznélvezeti jog, használati jog biztosítására bejegyzett elidegenítési és terhelési tilalom jogosultja, valamint amennyiben a tulajdonszerzés jogcíme tartás, vagy életjáradék, úgy ennek jogosultja, amennyiben nem adós a kölcsönügyletben.

Kötelezően bevonandó Készfizető Kezes esetén az Adósról vonatkozó feltételek nem vizsgálandóak.

A Készfizető Kezes az Adóssal egy sorban köteles helyállni az Adós tartozásáért.

A kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanok ingatlan-nyilvántartásban szereplő tulajdonosa(i) zálogkötelezettként kerülnek bevonásra a kölcsönügyletbe. Amennyiben a Zálogkötelezett házastársa/élettársa az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett tulajdonjoggal nem rendelkezik, úgy elegendő, ha a felek közös, vagy a kölcsönügyletben részt nem vevő házastárs/élettárs közokiratba foglalt nyilatkozatával igazolja, hogy a fedezetül szolgáló ingatlan kizárólag a Zálogkötelezett különvagyont képezi és az ingatlannal kapcsolatban semmilyen igénye nincs, vagy telekkönyvön kívüli tulajdonosa, és tudomásul veszi az ingatlan zálogjoggal terhelését. E nyilatkozat az Adós választása szerint a zálogszerződés záradékában (a kölcsönszerződés közokiratba foglalásakor) is megtehető, amennyiben ez irányú kérését a kölcsönkérelem befogadásakor írásban jelzi.

## 3. A kölcsön biztosítékai

A biztosítékok köre

### 3.1. Vagyonbiztosítás 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a biztosítékul lekötött ingatlanokat (kivéve: telekként, termőföldként értékelt ingatlanok) – amennyiben ilyen biztosítással még nem rendelkezik – köteles legalább a Bank által meghatározott kockázati körökre biztosítani, vagy meglévő biztosítását a Bank által előírtak szerint módosítani. A Zálogkötelezett jogosult a Bank által az ingatlan fedezetre kötelezően előírt minimum kockázati körökön felüli további kockázati körökre, illetőleg más vagyontárgyra (pl.: ingóságok) biztosítást kötni.

A biztosítást kizárólag a Zálogkötelezett nevére és határozatlan időre lehet megkötni. A vagyonbiztosításnak legkésőbb a kölcsön első folyósításának időpontjától a kölcsön teljes visszafizetéséig fenn kell állnia. A biztosítási összeg tekintetében a Biztosító által elfogadott összeg a meghatározó, azonban a fedezetül való elfogadhatóság feltételéül a biztosítás kifejezetten a jelzálogjog tárgyára vonatkozó összege nem lehet kevesebb a biztosító által elfogadott újraelőállítási költséget elérő biztosítási összegnél.

Amennyiben a vagyonbiztosítás a futamidő alatt, fedezetcsere során a fedezetül szolgáló új ingatlanra/ingatlanokra vonatkozóan kerül megkötésére, a biztosítási összeggel szemben támasztott feltételrendszernek a kölcsönből még fennálló tőketartozás vonatkozásában kell érvényesülnie.

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett az érintett Biztosító Társasághoz intézett együttes nyilatkozatával köteles a biztosítási összeget a kölcsön és járuléka erejéig a Bankra engedményezni. A Bank engedményesként való megjelölése a biztosítási kötvényre vezetett olyan záradék, amely a Banknak a biztosítottal szemben fennálló mindenkor követelése erejéig, vagy a Bankot tünteti fel a biztosítási szolgáltatás kizárólagos jogosultjaként (engedményeseként), vagy több engedményes esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó kielégítési sorrend a Bank szempontjából nem lehet hátrányosabb a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni lapja szerint a Bank által elfoglalt zálogjogi ranghelynél.

Amennyiben az egy kéreseményre a Biztosító által teljesítendő kártérítés összege a Bank Hirdetményében

meghatározott maximális összeget nem haladja meg, a Zálogkötelezett (Biztosított) a vagyombiztosításból származó kártérítés összegével a Bank külön hozzájárulása nélkül jogosult rendelkezni, de annak összegét köteles a zálogtárgy helyreállítására fordítani.

Amennyiben a vagyombiztosítási kéresemény összege a Hirdetményben rögzített mértéket meghaladja, úgy e pénzösszeg a zálogtárgy helyébe lép, illetve a zálogfedezet kiegészítésére szolgál, kifizetése pedig kizárólag és közvetlenül a Bankhoz történhet. Ezen összeg helyreállításra történő kifizetését a Bank – amennyiben ennek feltételei fennállnak és a Felek másként nem állapodtak meg – kizárólag utólag, a szükséges munkálatok elvégzését igazoló okmányok bemutatását követően teljesíti.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem Biztosító Társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadóak. Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a kölcsönszerződés fennállásáig a Bank hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést a Bank számára hátrányosan nem módosíthatja, nem szüntetheti meg és köteles azt folyamatosan díjfizetéssel fedezni.

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a jelzálogjog tárgyára vonatkozó biztosítás tekintetében felhatalmazza a Bankot arra, hogy a vele szemben fennálló tartozás maradéktalan rendezéséig a hitelügyletben érintett fedezeti ingatlan(ok) vagyombiztosítása tekintetében a Biztosító Társaság(ok)nál, a biztosítást közvetítő vállalkozás(ok)nál megkötött biztosítással kapcsolatos fizetési információkról felvilágosítást kérjen, illetve fizetési késedelem vagy a szerződés felmondása, egyéb okból megszűnése esetén – akár harmadik fél bevonásával – a fenti információk és személyes adatok felhasználásával intézkedjen a vagyombiztosítás rendezéséről.

### *3.2. Vagyombiztosítás 2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén*

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a biztosítékul lekötött ingatlanokat (kivéve: telekként, termőföldként értékelt ingatlanok) – amennyiben ilyen biztosítással még nem rendelkezik – köteles legalább a Bank által meghatározott kockázati körökre biztosítani, vagy meglévő biztosítását a Bank által előírtak szerint módosítani. A Zálogkötelezett jogosult a Bank által az ingatlan fedezetre kötelezően előírt minimum kockázati körökön felüli további kockázati körökre, illetőleg más vagyontárgyra (pl.: ingóságok) biztosítást kötni.

A biztosítást kizárólag a Zálogkötelezett nevére és határozatlan időre lehet megkötni.

A vagyombiztosításnak legkésőbb a kölcsön első folyósításának időpontjától a kölcsön teljes visszafizetéséig fenn kell állnia.

A biztosítási összeg tekintetében a Biztosító által elfogadott összeg a meghatározó, azonban a fedezetül való elfogadhatóság feltételül a biztosítás kifejezetten a jelzálogjog tárgyára vonatkozó összege nem lehet kevesebb a biztosító által elfogadott újraelőállítási költséget elérő biztosítási összegnél. Amennyiben a vagyombiztosítás a futamidő alatt, fedezetcsere során a fedezetül szolgáló új ingatlanra/ingatlanokra vonatkozóan kerül megkötésére, a biztosítási összeggel szemben támasztott feltételrendszernek a kölcsönből még fennálló tőketartozás vonatkozásában kell érvényesülnie.

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett köteles a biztosítót értesíteni a biztosított ingatlan és/vagy egyéb vagyontárgyak elzálogosításáról és köteles az értesítésben a Bankot teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő biztosítási összeg és a biztosító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében. Az értesítés tudomásul vételét a tényét az Adós, Megbízó és/vagy Zálogkötelezett a Bankkal szemben a biztosítási kötvényre vezetett záradékkal köteles igazolni.

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a biztosítási összeget köteles a zálogtárgy helyreállítása érdekében felhasználni, illetve az Adós tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Adós és/vagy Zálogkötelezett a megsemmisült vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része az Adóst és/vagy Zálogkötelezettet illeti meg.

Amennyiben a zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására egyéb – nem Biztosító Társaság által teljesített – kártérítés vagy más érték szolgál, ennek kezelésére is a fenti szabályok az irányadóak.

A biztosítónak a zálogjog megalapításáról való – az elzálogosított követelés és a zálogjogosult megjelölését tartalmazó – írásbeli értesítését követően a zálogjogosult Bankkal szemben hatálytalan a Zálogkötelezett és az biztosító közötti biztosítási szerződés módosítása.

Az Adós és/vagy Zálogkötelezett a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a jelzálogjog tárgyára vonatkozó biztosítás tekintetében felhatalmazza a Bankot arra, hogy a vele szemben fennálló tartozás maradéktalan rendezéséig a hitelügyletben érintett fedezeti ingatlan(ok) vagyombiztosítása tekintetében a Biztosító Társaság(ok)nál, a biztosítást közvetítő vállalkozás(ok)nál megkötött biztosítással kapcsolatos fizetési információkról felvilágosítást kérjen, illetve fizetési késedelem vagy a szerződés felmondása, egyéb okból megszűnése esetén – akár harmadik fél bevonásával – a fenti információk és személyes adatok felhasználásával intézkedjen a vagyombiztosítás rendezéséről.



### 3.3. Készfizető Kezes

A Bank az Adós tartozásai megfizetésének személyi biztosítékeként Készfizető Kezes állítását igényelheti. A Készfizető Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy, aki/amely az Adós tartozásának (beleértve a járulékokat is) ismeretében, írásban vállalja, hogy az Adós helyett esedékességkor képes és kész a tartozást (beleértve a járulékokat is) az Adós helyett megfizetni, mégpedig tekintet nélkül arra, hogy a Bank az Adóstól a tartozást megkísérelte-e behajtani (készfizető kezesség).

Amennyiben az Adós esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét a Bank az Adós értesítése nélkül jogosult a követelést a Kezessel szemben érvényesíteni a 2014. március 15. napjától kötött szerződések esetében a kölcsönszerződésben meghatározott mértékig.

## 4. A kölcsön kamatperiódusa, ügyleti kamata, kezelési költsége és teljes hiteldíj mutatója

### 4.1. A kölcsön kamatperiódusa

A Bank Hirdetményében határozza meg és teszi közzé az Adós(ok) által választható kamatperiódusokat. A meghirdetett kamatperiódusok közül az Adós – a jelen Függelékben foglalt feltételek betartásával – választani jogosult. A kölcsön futamideje alatt a választott kamatperiódus nem változtatható meg.

### 4.2. A kölcsön ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja

A kölcsön ügyleti kamatának első kamatperiódusra érvényes, éves százalékban kifejezett mértékét a szerződéskötéskor érvényben lévő kondíciók alapján kell meghatározni.

Az esedékes ügyleti kamat összegét a Bank a fennálló tőketartozás és a 365 (366) – tényleges napok száma / 360 napos kamatszámításos módszer figyelembevételével határozza meg.

Az ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik és a folyósítás napjával kezdődik. A kölcsön folyósításának napja kamatozik, a kölcsön törlesztésének napja nem.

A kamatszámítás képlete:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \frac{\text{Napok}}{36000}$$

A Bank az ügyleti kamatot jogosult meghatározni Referencia kamatlábhoz kötötten is. Ezen konstrukciók esetében az ügyleti kamatlábat a referencia kamatláb (báziskamat) és a kamatfelár együttesen alkotják. Az alkalmazott referenciakamat típusát az adott termék esetén a Hirdetmény tartalmazza. Amennyiben a Bank irányadó referencia kamatlábnak a három vagy hat havi BUBOR-t tekinti, a Bank a báziskamat mértékének meghatározásakor a 2012. április 1. napja előtt kötött kölcsönszerződések esetén az érintett hónap első munkanapját megelőző második munkanapon jegyzett három vagy hat havi BUBOR mértékét veszi figyelembe. Amennyiben az előzőek szerint meghatározott napon BUBOR nem kerül jegyzésre, úgy az e napot közvetlenül megelőző olyan napon jegyzett értéket alkalmazza, amelyen BUBOR jegyzésre került.

Amennyiben a Bank irányadó referencia kamatlábnak az 5 éves ÁKK hozamot tekinti, a Bank a báziskamat mértékének meghatározásakor az érintett hónapot megelőző hónap 9. napját követő három munkanapon jegyzett ÁKK hozamok számtani átlagát veszi figyelembe.

**A 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint Adós által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított jelzálog-kölcsönszerződés megkötésekor** – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Bank az ügyleti kamat mértékét és annak változását az alábbi módszerek egyikével határozhatja meg:

a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy

b) a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusokra rögzítetten (fix)

Referencia-kamatlábként a Bank az alábbiak bármelyikének alkalmazására jogosult:

- *forinthitelek* esetében 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló Kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havonta közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,
- *euró- és euró alapú hitel* esetén 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi EURIBOR,
- *svájci frank- és svájci frank alapú hitel* esetén 3 havi, 6 havi, vagy 12 havi CHF LIBOR.

A referencia-kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

### 4.3. A kölcsön kezelési költségének számítási módja

A Bank a kölcsön kezelési költségét éves vagy havi mértékben határozza meg, melyet a Hirdetményében tesz közzé. Az éves kezelési költség meghatározásának alapja az ügyleti év elején fennálló tőketartozás, illetve szakaszos finanszírozású hitelek esetén az egyes részfolyósítások időpontjában, a részfolyósítások összegével növelt fennálló tőketartozás, beleértve az ügyleti év elején esetlegesen fennálló hátralékos tőketartozás összegét is. Az éves kezelési költség ügyleti évenként kerül megállapításra, felszámításra pedig havonta, a kölcsön folyósításának napjától.

Az éves kezelési költség számításának képlete:

$$\text{Éves kezelési költség} = \frac{\text{Ügyleti év elején fennálló tőke} * \text{éves kezelési költség százalékban}}{100}$$

Az éves kezelési költség havonta esedékes része az éves kezelési költség 1/12-ed részével egyezik meg.

A havi kezelési költség meghatározásának alapja az ügyleti év elején fennálló tőketartozás, beleértve az ügyleti év elején esetlegesen fennálló hátralékos tőketartozás összegét is. A havi kezelési költség ügyleti évenként kerül megállapításra, a kölcsön folyósításának napjától.

A havi kezelési költség számításának képlete:

$$\text{Havi kezelési költség} = \frac{\text{Ügyleti év elején fennálló tőke} * \text{havi kezelési költség százalékban}}{100}$$

A 2012. április 1-jétől szerződött hitelek esetén a Bank nem számol fel kezelési költséget.

## 5. Alkalmazott egyéb díjtételek, jutalékok és költségek

A Bank által nyújtott lakossági kölcsönökhöz – a kölcsön ügyleti kamatán és amennyiben a kölcsönszerződésben kikötésre került, a kezelési költségén felül – további díjak, jutalékok, költségek kapcsolódhatnak, melyek fajtáit és fizetésük általános feltételeit jelen fejezet, esedékességüket, konkrét mértéküket és felszámításuk körét a Bank mindenkor Hirdetménye tartalmazza azzal, hogy a Hirdetmény továbbá a kölcsönszerződés ezen díjaktól eltérő díjakat is meghatározhat.

A Bank egyoldalúan nem jogosult a hatályban lévő szerződések vonatkozásában is új díj-, jutalék- és költségtípust bevezetni. A Bank jogosult az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a költségeit – különösen az esetleges hatósági eljárás költségeit, a közreműködő igénybevételének költségeit, a jogi és egyéb szakértői költségeket, a postaköltségeket, az illetékeket – az Ügyfélre terhelni.

### 5.1. Ingatlan értékbecslési díj

Az Ügyfél (Adós) által kezdeményezett és a Bank lakossági kölcsönére vonatkozó hitelkérelem, vagy a már fennálló kölcsönszerződést érintő fedezetcsere-, fedezet kiengedési- vagy bármely más, fedezettel kapcsolatos módosítási kérelem (a továbbiakban: fedezet módosítás) elbírálásához szükséges, a fedezetként (cserefedezetként) felajánlott ingatlan(ok) hitelbiztosítéki értékének meghatározását magába foglaló díj.

A fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslésének megtörténte után a Bank a befizetett értékbecslési díjat a hitelkérelem illetve a fedezet módosítására irányuló kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek (Adósnak).

### 5.2. Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés díja

Az Adós jelzáloghitelével kapcsolatban a kérelem elbírálásához, illetve a futamidő alatt szükséges, a fedezetre vonatkozó tulajdoni lap másolat, illetve térképmásolat TAKARNET rendszerből történő Bank általi lekérdezéséért Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézési díj fizetendő, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A díj egyszeri, a szolgáltatás igénylésekor illetve a lekérdezés megtörténtekor esedékes. Az Ingatlan fedezethez kapcsolódó ügyintézés díját a folyósítás megíiusulása, illetve a futamidő alatt benyújtott szerződésmódosítási kérelem elutasítása esetén sem téríti vissza a Bank. A TAKARNET lekérdezés díja meghatározott termékek esetén, az Adós külön kérelmére, a folyósítandó kölcsönösszeg terhére is elszámolható.

### 5.3. Szerződéskötési díj

Az Adós kölcsönkérelmének Bank általi elfogadása esetén, a kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg fizetendő díj. A díj nem tartalmazza a kötelező közjegyzői okiratkészítés Adós által az eljáró közjegyző javára fizetendő költségét. A szerződéskötési díjat a Bank a folyósítás megíiusulása esetén sem téríti vissza.

#### 5.4. Folyósítási jutalék

A Bank által nyújtott lakossági kölcsön folyósításakor a folyósítandó összegtől és a kölcsön fajtájától függően az Adós – folyósításonként – jutalékot köteles fizetni. A folyósítási jutalék meghatározott termékek esetén, az Adós külön kérelmére, a folyósítandó kölcsönösszeg terhére is elszámolható.

#### 5.5. Lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költségek

##### 5.5.1. Általános szabályok

Az Ügyfél a kölcsönszerződésben meghatározott esedékességi időpontot megelőzően az alábbiakban meghatározott módon és feltételek szerint jogosult előtörlesztést teljesíteni. A Bank a szerződés díjmentes felmondásának lehetőségéről az Ügyfelet legkésőbb a Szerződés megkötésekor írásban tájékoztatja. Az előtörlesztéshez az alábbi költségek kapcsolódnak:

##### A) 2009. augusztus 1-je előtt megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában

Amennyiben az Ügyfél előtörlesztés lehetőségével él, úgy köteles az előtörlesztéssel kapcsolatban a Banknál felmerült költségek (a továbbiakban: **Előtörlesztési jutalék**) megfizetésére, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

##### B) 2009. augusztus 1-je után megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában

Amennyiben az Ügyfél előtörlesztésére amiatt kerül sor, mert a Bank egyoldalúan, az Ügyfél számára hátrányosan módosította a kölcsön kamatát, költségét vagy díját és emiatt az ügyfél felmondási jogát gyakorolta,

- a nem jelzáloglevéllel finanszírozott ilyen ügylet esetén az Ügyfél az előtörlesztésre díjmentesen jogosult,
- a jelzáloglevéllel finanszírozott ilyen ügylet esetén az Ügyfél köteles a Bank lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit (a továbbiakban: **Előtörlesztési költség**) megfizetni, melynek konkrét mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél előtörlesztésére nem a Bank egyoldalú szerződésmódosításával összefüggésben gyakorolt felmondási joga alapján kerül sor, úgy köteles az előtörlesztéssel kapcsolatban a Banknál felmerült költségek (a továbbiakban: **Előtörlesztési jutalék**) megfizetésére, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Ezen szabályok irányadóak azon ügyletek vonatkozásában is, amelyekre vonatkozó kölcsönszerződés 2009. augusztus 1-je előtt került megkötésre, de nem jelzáloglevéllel finanszírozott ügyletnek minősül.

##### C) 2010. március 1-je után megkötött nem lakáscélú kölcsönszerződések vonatkozásában

Az Ügyfél minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammal és a hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben (Fhtv.) maximalizált mértéket.

Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén – ideértve a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. által refinanszírozott kölcsönszerződést is – a Bank jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos az általánosat meghaladó mértékű költségei megtérítésére is, amennyiben az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben erre az esetre meghatározott mértéket.

Az előtörlesztés egyéb szabályaira a 2.11.5. B) pontban írt szabályok alkalmazandóak.

##### 5.5.2. Lakáscélú jelzáloghitelekre vonatkozó rendelkezések

Az Ügyfél minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammal és a hitelkamatot kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

A kölcsönszerződés megkötésének dátumától függetlenül lakáscélú jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem

haladhatja meg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben (Fhtv.) maximalizált mértéket.

A kölcsönszerződés megkötésének dátumától függetlenül jelzáloglevéllel finanszírozott lakáscélú kölcsönszerződés esetén – ideértve a Takarékszövetkezet által refinanszírozott kölcsönszerződést is – a Bank jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos az általánosat meghaladó mértékű költségei megtérítésére is, amennyiben az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben (Fhtv.) erre az esetre meghatározott mértéket.

Az előtörlesztés egyéb szabályaira a 2.11.5. B) pontban írt szabályok alkalmazandók.

Az Előtörlesztési jutalék/költség aktuális mértékét, valamint a díjmentes Előtörlesztés eseteit a vonatkozó hatályos Hirdetmény tartalmazza.

#### 5.6. Szerződésmódosítási díj

A szerződésben foglalt feltételek – különös tekintettel pl. a fedezetcsere, fedezetkiengedés, adóstárs kiengedés, devizanemváltás, a hitel futamidejének halasztott tökefizetésűvé történő átalakítása, illetve minden egyéb, az Ügyfél részéről kezdeményezett szerződésmódosítására – bármelyikének Adós által kezdeményezett megváltoztatása esetén a Bank szerződésmódosítási díjat jogosult felszámítani, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A díj nem tartalmazza a közjegyzői okiratkészítésnek az Adós által az eljáró közjegyző javára fizetendő költségeit.

#### 5.7. Ügyintézési költség

Amennyiben az Ügyfél kérésére a Bank a kölcsönszerződésben vállaltakon túlmenő szolgáltatásokat (igazolások, másolatok készítése, szerződésmódosítást nem igénylő kérelmek feldolgozása stb.) teljesít, vagy az Adós nem szerződésszerű pénzügyi és nem pénzügyi teljesítésével kapcsolatban, illetve az Adós szerződésszerű teljesítésének helyreállítása érdekében ügyintézés végez, úgy a szolgáltatás jellegétől függően, az ügyintézés költsége felszámításra kerül, melynek esedékességét és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

#### 5.8. Rendelkezésre tartási díj

A Bank által a lakossági Kölcsön rendelkezésre tartásáért a kölcsönszerződésben meghatározott, de még ki nem folyósított kölcsön(rész) után az Adós által azon időszakra fizetendő díj, amely időszakban a Kölcsön folyósítható. A rendelkezésre tartási időszak időtartama a szerződésben kerül rögzítésre. A díj a mindenkori kölcsöntörlesztés teljesítésével egyidejűleg esedékes.

#### 5.9. Egyéb költségek

Amennyiben a Banknak az Adós által teljesített előtörlesztés körében – az ügylet jelzálogbankkal történő refinanszírozására tekintettel – többletköltsége merül fel, úgy ezen többletköltséget az Adós köteles a Bank felhívására, az előtörlesztéssel egyidejűleg megfizetni.

### 6. Az ügyleti kamat, a kezelési költség, illetve díjak módosítása

A kölcsön ügyleti kamatlába a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódusonként változó. Az ügyleti kamat a kölcsönszerződésben rögzített kamatperiódus időtartama alatt nem változtatható.

A kezelési költség mértéke – a lenti pontokban rögzített feltételek bekövetkezése esetén – az alábbiak szerint változtatható:

- egy évnél rövidebb időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén a kezelési költség ügyleti évenként változtatható,
- egy évet elérő vagy meghaladó időtartamú kamatperiódust meghatározó kölcsönszerződés esetén a kezelési költség kamatperiódusonként változtatható.

A kezelési költség összege ügyleti év elején kerül megállapításra, ügyleti éven belül nem változtatható.

A **díjak, a költségek és a jutalékok**, továbbá a **kamatok** tekintetében a **6.2. pontban** meghatározott feltételek és körülmények változása esetén élhet a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződés módosítási jogával.

A Hpt.átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint az Adós által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított jelzálog-kölcsönszerződések tekintetében a Bank az Ügyfél szerződésszerű

teljesítése esetében nem számíthat fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

### 6.1. Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények

A Bank valamennyi általa megkötött és jelen Függelék hatálya alá tartozó kölcsönszerződés – a 2012. április 1. napja előtt kötött fogyasztóval kötött lakáscélú hitel – és kölcsönszerződések kivételével – vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától és a kölcsön típusától, a szerződés alapján felszámított a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb **díjat, költséget** jogosult minden évben legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében **megemelni**.

A Bank által megkötött és jelen Függelékhatálya alá tartozó valamennyi kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától és a kölcsön típusától, a szerződés alapján felszámított kamatoknak nem a számítási módját érintő elemei egyoldalú módosítására a Bank az alábbiakban meghatározott feltételek illetőleg körülmények esetén jogosult:

A kölcsönszerződés alapján felszámított **kamatperióduson belül fix mértékben** meghatározott **kamatok** egyoldalú módosítására a Bank az alábbi, az adott kölcsön kamatperiódusához és devizaneméhez illeszkedő, ún. **oklista-mutatókat** alkalmazza:

- 1 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 12 havi BUBOR,
- 6 havi kamatperiódusú svájci frank alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi CHF LIBOR,
- 6 havi kamatperiódusú euró alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi EURIBOR,
- 5 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén az 5 éves ÁKK (havi átlag),
- 10 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 10 éves ÁKK (havi átlag).

Ezen oklista-mutatók induló értékét (bázisát) a 2016. december 1. napján hatályos vonatkozó Hirdetmény szerinti referencia kamatok és referenciahozamok képezik. Az oklista-mutatók induló és havonta aktualizált értékének meghatározása az alábbi szabályok alkalmazásával történik:

- a BUBOR az MNB honlapján közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték,
- az 5 éves ÁKK és 10 éves ÁKK a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves, illetve 10 éves állampapír referenciahozamok havi átlaga (két tizedes pontosságig kerekítve),
- a CHF LIBOR és az EURIBOR az MNB honlapján található, a hivatalos értékekre vonatkozó elérési útvonalon keresztül elérhető weboldalakon közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték (két tizedes pontosságig kerekítve).

A Bank az oklista-mutatók mértékének változása esetén – **első alkalommal 2017. július 1. napján** – jogosult és köteles a kamat mértékét a kamatperiódus fordulónapján az új kamatperiódusra megállapítani. Az adott hónapban fordulónappal rendelkező (átárazásra kerülő) kölcsönszerződésekre az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértéke a kamatperiódus lejártát (fordulónapot) megelőző 120. napon hatályos vonatkozó Hirdetményben közzétett aktuális oklista-mutató érték figyelembe vételével kerül megállapításra. Az oklista-mutatók bármilyen irányú és mértékű változása esetén a Bank a fentiek szerint meghatározott időpont(ok)ra az oklista-mutatók értékének változásával egyező irányú és mértékű kamatmódosítást hajt végre.

A Bank által megkötött és jelen Függelék hatálya alá tartozó valamennyi **kölcsönszerződés**, vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a szerződés alapján felszámított, **referencia kamatláb és kamatfelár számítási móddal meghatározott kamat** esetén a kamatfelárat adott kölcsönszerződés futamideje alatt a Bank nem módosítja, a referencia kamat változását pedig az érintett referencia kamat fentiek szerinti közzétételét követően, fenti rendelkezések figyelembe vételével a kölcsönszerződés szerinti kamatperiódus fordulónapján érvényesíti. A referencia kamat változásának érvényesítése nem minősül a Bank általi egyoldalú szerződésmódosításnak.

A Bank [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapján és bankfiókjaiban kifüggesztve tájékoztatja az Ügyfeleket a referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének a Bank havonta rendszeresen, a tárgy hónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával, legkésőbb az érintett hónap első munkanapjától tesz eleget.

Amennyiben a Bank a kamatok, az egyes díjak számítási módját módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos.

## 6.2. Az egyoldalú módosítás egyéb szabályai

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank szerződésmódosítási döntéseit.

A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése (ide nem értve a referencia kamat változását) önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Bank él az egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás jogával, úgy azt a módosítás hatálybalépését megelőzően 60 (Hatvan) - kamat esetén 90 (Kilencven) - nappal hirdetményben közzéteszi, valamint arról az ügyfelet postai úton is értesíti. Az ügyfél nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításáig – annak postára adása napjától számított, belföldi postacím esetén 5. naptári napon, külföldi postacím esetén 15. naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni.

A Bank – a vonatkozó törvényi rendelkezésekkel összhangban – a 2009. augusztus 1. napját követően megkötött kölcsönszerződések, valamint az ezen időpontot megelőzően megkötött és nem jelzáloglevéllel finanszírozott ügyletek vonatkozásában az alábbi szabályok betartásával jár el:

- ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is kötelezően érvényesíteni fogja,
- ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

Az ügyfél számára kedvező változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottan a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, költséget vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetelegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

A Bank a megváltoztatott ügyleti kamatmértékeket a már megkötött szerződések vonatkozásában kizárólag az adott szerződés kamatperiódusának fordulónapján – e fordulónapon érvényes Hirdetményében rögzített mértékre – jogosult érvényesíteni.

A Bank a megváltoztatott kezelési költség mértékeket a már megkötött szerződések vonatkozásában – az abban foglalt kamatperiódusok időtartamától függően – kizárólag az adott szerződés ügyleti évének illetve kamatperiódusának fordulónapján, e fordulónapon érvényes Hirdetményében rögzített mértékre jogosult érvényesíteni.

Amennyiben jogszabályi rendelkezés az Adós által fizetendő járulékok legmagasabb mértékét valamely kölcsönszerződés tekintetében meghatározza és ezen mértéket a Bank Hirdetménye alapján meghatározott ügyleti kamat, díj- avagy költségelem külön-külön vagy együttesen meghaladja, úgy az érintett kölcsönszerződések tekintetében a Bank köteles a Hirdetményben meghatározott mértéknél alacsonyabb, a jogszabályi rendelkezésnek megfelelő mértékű ügyleti kamat és/vagy díj(ak) illetve költségek Adóssal szembeni érvényesítésére.

**A Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályi szerint 2012. április 1. napjától kötött, illetve a korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazásra vonatkozó szabályai szerint az Adós által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített (fix) kamatozású jelzálog-kölcsönszerződések** esetében az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét a módosítás hatálybalépését megelőzően 90 nappal Hirdetményben közzé teszi, valamint arról – amennyiben módosítást tartalmaz – az Adóst postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott módon is értesíti.

## 6.3. Az ügyfél felmondási joga

Amennyiben az Ügyfél a Bank által közölt egyoldalú, Ügyfél számára hátrányos módosítást nem fogadja el, jogosult a módosítással érintett valamennyi szerződés felmondására. Ha az Ügyfél él e felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, melyet – annak valamennyi járulékával, ide értve az esetlegesen felmerülő Előtörlesztési költséget is – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a Bank részére visszafizetni. Amennyiben az Ügyfél visszafizetési kötelezettségének ezen határnapi nem, vagy csak részben tesz eleget, a Bank úgy tekinti, hogy felmondását visszavonta, és a módosítás hatálybalépése napjától a szerződésre a módosult kondíciók vonatkoznak.

**A Hpt. átlátható árazás szabályai szerint 2012. április 1. napjától kötött, illetve korábban megkötött és a Hpt. átlátható árazás szabályai szerint az Adós által kezdeményezett és felek által szabályszerűen módosított 3 éves, 5 éves, vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített (fix) kamatozású jelzálog-kölcsönszerződések** esetében az új kamatperiódus kezdetét megelőző 90 nap alatt az Adós jogosult a szerződés díjmentes – a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződések esetén a Hirdetményben meghatározott előtörlesztéshez kapcsolódó költségek megfizetése melletti – felmondására. Az Adós felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Bank részére nem fizeti meg.

## 7. A kölcsön törlesztése

A kölcsön törlesztése fő szabályként havonta, annuitásos törlesztési mód alkalmazásával történik. Egyes termékekhez kapcsolódóan a Bank a jelen Függelék, valamint a kölcsönszerződésben részletezett szabályok szerint az annuitástól eltérő, egyéb törlesztési módra is lehetőséget biztosíthat.

### *Annuitásos törlesztési mód*

Az Adós(ok) által fizetendő havi törlesztő részlet megegyezik a napi kamatszámítás alapján annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részletének a havi kezelési költséggel növelt összegével.

A havi törlesztő részlet – kivéve az utolsó ügyleti év utolsó törlesztő részletét – 6 hónapos kamatperiódus esetén kamatperióduson belül, 1 és 5 és 10 éves kamatperiódus esetén ügyleti éven belül a kölcsön devizanemében állandó. A törlesztő részletben a tőke és a kamat aránya változó. A havonta fizetendő törlesztő összegből az ügyleti kamat mindig megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt, tárgyhóban az esedékesség napjáig felhalmozott kamatok összegével. A havi kezelési költség esedékessé tett és elszámolt összege pedig az ügyleti év elején megállapított éves kezelési költség 1/12-ed részével. A törlesztő részletekben szereplő tőke összegek mindösszesen megegyezik az ütemezett (fennálló, nem esedékes) tőketartozás összegével.

A folyósítástól a kezdő napot követő első esedékességi napig – azaz az első törlesztő részlet teljesítésének előírásáig – terjedő időszakra vetített kamatot az Ügyfélnek az első törlesztő részlettel együttesen, a kezdőnapot követő első esedékességi napon kell megfizetnie.

A 2011. április 1-től befogadott, illetőleg a 2011. április 1-jét megelőzően befogadott, de 2011. június 30-át követően szerződött kölcsönszerződések esetén amennyiben a napi kamatszámítással kiszámított kamat összege magasabb, mint a kikalkulált annuitásos törlesztő részlet összege, akkor a teljes kamatösszeg kerül beszedésre. Ilyen esetben tőketörlesztés nem történik.

## 8. A kölcsön előtörlesztése

### *8.1. Előtörlesztés*

Adós jogosult a futamidő alatt a kölcsönszerződésben rögzített lejáratú idő előtt tartozását részben vagy egészben visszafizetni. Az Adós amennyiben élni kíván előtörlesztési szándékával, azt írásban a Bank felé be kell jelentenie, úgy hogy a bejelentés legkésőbb az előtörlesztés értéknapját megelőző 15 nappal korábban a Bank részére kézbesítésre kerüljön. A bejelentésben az előtörlesztés összegét meg kell meghatározni.

2010. január 1-jével a Bank lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél a devizaalapú hitelét devizában egy összegben törleszthesse.

Amennyiben a Bank által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezni, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy egyéb jogcselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződés megszűnik.

Amennyiben a kölcsönszerződéshez kapcsolódó, a kölcsön fedezeteként kikötött jelzálogjoggal terhelt ingatlan(oka)t érintő vagyonszámítás alapján a Biztosító Társaság a Bank, mint zálogjogosult részére fizetést teljesít, úgy ezen teljes összeget a Bank előtörlesztésként írja jóvá, amennyiben ezen összeg helyreállításra fordítása nem lehetséges vagy az érintett ingatlan tulajdonosa nem kívánja. Amennyiben a kifizetett vagyonszámítási összeg a teljes fennálló tartozást nem fedezi, a Bank az előtörlesztést minden esetben akként számolja el, hogy a kölcsön szerződésben megjelölt futamideje nem, csak annak törlesztő összege csökken. Vagyonbiztosítási összeg fizetése esetén az előtörlesztés jóváírásának napja legkésőbb a biztosítási összeggel érintett szerződés azonosítását követő első törlesztő összeg esedékességével azonos naptári nap.

Az előtörlesztés tervezett értéknapjáig esedékes törlesztő-részleteket Adós köteles megfizetni, és amennyiben a kölcsönrel kapcsolatban az előtörlesztés értéknapján késedelme áll fenn, a Bank jogosult az előtörlesztésre szánt összegből a késedelem rendezésére. Az előtörlesztés során az elszámolás a Ptk. szerinti beszedési sorrendnek megfelelően történik.

Adós köteles az előtörlesztési kívánt összeget az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig, a Bank által meghatározott (bank)számlán rendelkezésre tartani. A (bank)számlán elhelyezett, az előzetes írásos

bejelentésben megjelölt összeg erejéig előtörleszteni kívánt összeget a Bank az előtörlesztés értéknapján, illetőleg amennyiben ez az értéknap munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik akkor az ezt követő munkanapon a fentiekben megjelölt (bank)számlán végrehajtja, vagy Adós az előtörleszteni kívánt összeget a Hitel-nyilvántartási számlára az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig közvetlenül megfizeti.

Deviza alapú hitelek esetén, amennyiben Adós előtörlesztését forintban teljesíti, az előtörlesztésre fordítandó forintösszeg az előtörlesztés értéknapján, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik akkor az ezt követő munkanapon, a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamon kerül elszámolásra.

A Bank által nyújtott lakossági jelzálogkölcsönök tekintetében az Adós az alábbi előtörlesztési típusok közül választhat.

- Részelőtörlesztés futamidő módosítás nélkül: az Adós által előtörlesztett összegre tekintettel csökkennek a kölcsöntartozás további havi törlesztő részletei, a kölcsönszerződésben meghatározott lejárat napjáig.
- Részelőtörlesztés futamidő csökkentéssel: az előtörlesztéshez futamidő csökkentés is kapcsolódik. A lejárat nap meghatározásakor figyelembe kell venni, hogy a futamidő csökkentése után tervezett törlesztő részlet nem haladhatja meg az előtörlesztés értéknapját megelőzően Bank által meghatározott és Adós által fizetendő törlesztő részletet.
- Teljes előtörlesztés: amennyiben a Bank által ténylegesen jóváírt előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezi, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy jogcselekménye nélkül az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződés megszűnik.

Az előtörlesztés – a futamidő módosítással járó előtörlesztés kivételével – kölcsönszerződés-módosítást nem igényel, de a Bank ettől indokolt esetben eltérhet. A futamidőt a felek érvényesen csak írásban, szerződésmódosítás keretében változtathatják meg.

A lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költségekre, jutalékokra a 5.5.pont rendelkezései az irányadóak.

### 8.2. Közvetlen előtörlesztés

A 2011. március 31-ig befogadott és legkésőbb 2011. június 30-ig szerződött unit-linked életbiztosítás mellett nyújtott kölcsönök, illetve a lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott kölcsönök esetén jogosult az Adós közvetlen előtörlesztésre az alábbiak szerint.

A unit-linked életbiztosítás mellett nyújtott kölcsönök esetén a kölcsönügylethez kapcsolódó biztosításokból eredő, az adott Időablakban esedékes biztosítói kifizetések, amelyek a kölcsöntartozás csökkentésére számolhatóak el. Közvetlen előtörlesztésnek minősül az is, amennyiben az adott Időablakban a biztosítói kifizetés kevesebb, mint a kölcsönszerződésben elvárt, és a különbséget ezen időszakban az Ügyfél saját erőből teljesíti.

A lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott kölcsönök esetén a kölcsönszerződésben, valamint az engedményezési szerződésben meghatározott lakás-előtakarékossági szerződés keretében, a kiutalás folyamatában elérhetővé váló teljes megtakarítási összeg elszámolható a kölcsöntartozás csökkentésére a kölcsönszerződésben meghatározott napon és összegben. Az előtörlesztésre kerülő összegnek a lakás-takarékpénztári megtakarítás elszámolási számlán a közvetlen előtörlesztés napjáig rendelkezésre kell állnia.

Az Adósnak a közvetlen előtörlesztéssel kapcsolatban külön írásos bejelentési kötelezettsége nincs. A közvetlen lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költség mértékét (közvetlen előtörlesztési jutalék) a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

### 8.3. Közvetlen tőketörlesztés

A 2011. április 1-jétől befogadott, illetőleg a 2011. április 1-jét megelőzően befogadott, de 2011. június 30-át követően szerződött lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott kölcsönök esetén jogosult az Adós közvetlen tőketörlesztésre az alábbiak szerint.

A lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott kölcsönök esetén a kölcsönszerződésben, valamint az engedményezési szerződésben meghatározott lakás-előtakarékossági szerződés keretében, a kiutalás folyamatában elérhetővé váló teljes megtakarítási összeg elszámolható a kölcsöntőke-tartozás csökkentésére a kölcsönszerződésben meghatározott összegben. Az előtörlesztésre kerülő összegnek a lakás-takarékpénztári megtakarítás elszámolási számlán legkésőbb a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben rögzített napjáig rendelkezésre kell állnia.

A Bank a közvetlen tőketörlesztést a kiutalt összeg közvetlen tőketörlesztésre megjelölt számlán történő jóváírását követő 5 banki munkanapon belül, de legkésőbb a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben megjelölt napján teljesíti, az alábbiak szerint:



- Amennyiben a tényleges kiutalás időpontja megelőzi a kölcsönszerződésben rögzített időpontot, és az ügyfél lakás-takarékpénztárból történő közvetlen tőketörlesztésre megjelölt technikai számlája egyenlegének az Adós hátralékaival csökkentett összege eléri, vagy meghaladja a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben szereplő összegét, akkor a tőketörlesztést a megtakarítás technikai számlára történő jóváírását követő 5 banki munkanapon belül végrehajtja a Bank, azzal, hogy a fennálló tőketartozás legfeljebb a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben megjelölt összegével csökkenhet.
- Amennyiben a technikai számlán jóváírt összeg meghaladja a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben megjelölt összegét, a különbözetet a Bank továbbra is az Ügyfél közvetlen tőketörlesztésre megjelölt számláján tartja nyilván az Adós ettől eltérő rendelkezéséig. A technikai számla egyenlegének összegét a Bank az Adós hátralékainak rendezésére jogosult elszámolni.
- Amennyiben a tényleges kiutalás időpontja megegyezik a kölcsönszerződésben rögzített időponttal, vagy az Adós közvetlen tőketörlesztésre megjelölt technikai számlájának egyenlege nem fedezi a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben meghatározott összegét, a Bank a közvetlen tőketörlesztést a technikai számla teljes egyenlegére, de legfeljebb a közvetlen tőketörlesztés kölcsönszerződésben meghatározott összegére a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban hajtja végre.
- Amennyiben a közvetlen tőketörlesztés összege alacsonyabb, mint a kölcsönszerződésben rögzített összeg, a különbözetre a Bank a vonatkozó hatályos Hirdetményekben meghatározott késedelmi kamatot számít fel, valamint érvényesíti a késedelem jogkövetkezményeit.

Az Adósnak a közvetlen tőketörlesztéssel kapcsolatban külön írásos bejelentési kötelezettsége nincs.

#### 8.4. Kedvezményes előtörlesztés

Az Adós a lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott kölcsönök esetén a közvetlen előtörlesztés vagy közvetlen tőketörlesztés esedékességekor az előtakarékossági szerződésben foglalt Szerződéses összeg és a közvetlen előtörlesztés, illetve közvetlen tőketörlesztés különbözete erejéig (de maximum a fennálló tőketartozás erejéig) a mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt kedvezményes lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó költség (kedvezményes előtörlesztési jutalék) megfizetése mellett jogosult előtörleszteni. Az előtörlesztésre kerülő összegnek a lakás-takarékpénztári megtakarítás elszámolási számlán a közvetlen előtörlesztés napjáig rendelkezésre kell állnia.

Amennyiben az Adós élni kíván a kedvezményes előtörlesztési szándékával azt írásban, legkésőbb az esedékességet megelőző 15 nappal korábban a Bank felé be kell jelentenie.

### 9. A kölcsön törlesztő részlete

A havonta esedékes kölcsöntőke, valamint az ügyleti kamat havonta esedékessé váló része, továbbá a havi kezelési költség együttesen képezi a havi törlesztő részletet. Az Adósnak a türelmi idő alatt nincs tőketörlesztési kötelezettsége. Türelmi idő alatt havonta az esedékességi napokon csak a kamat, kezelési költség és egyéb, havonta esedékes költség, illetve díj kerül megfizetésre.

A havi törlesztő részlet meghatározása a tőke és az ügyleti kamat tekintetében – amennyiben jelen Függelék vagy a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik – annuitásos módszerrel történik, az ily módon számított összeg kiegészül a kezelési költség havonta esedékessé váló összegével.

A havi törlesztő részlet – kivéve esetlegesen az utolsó ügyleti év, illetőleg kamatperiódus utolsó törlesztő részletét – ügyleti éven belül, illetve kamatperiódusonként a hitel devizanemében állandó, a törlesztő részletben a tőke és az ügyleti kamat aránya változó, a kezelési költség összege állandó.

Minden ügyleti év, illetőleg kamatperiódus első napjával a Bank új törlesztő részletet állapít meg, melyről az Ügyfelet az ügyleti év, illetőleg kamatperiódus fordulónapját követő 15 napon belül írásban értesíti. Ezen értesítés nem érinti a Bank azon kötelezettségét, hogy amennyiben az új ügyleti évben, illetőleg kamatperiódusban akár az ügyleti kamat, akár a kezelési költség mértéke emelkedik, az erről szóló értesítést a fordulónapot megelőző 15. napig, a 2009. augusztus 1. után megkötött kölcsönszerződések esetén a fordulónapot megelőző 60. napig Hirdetmény útján közölje az Adóssal.

### 10. A törlesztő részlet és a kezelési költség esedékessége

A kölcsön törlesztő részletének esedékessége a Kezdő nap figyelembevételével kerül meghatározásra. Az első törlesztő részlet a Kezdő napot követő hónap kezdő nappal megegyező napján, amennyiben ilyen nap a következő hónapban nincs, úgy az a következő munkanapon esedékes.

Minden további törlesztő részlet havonta, minden hónapnak az első törlesztő részlet esedékességi napjával megegyező napján, illetve a kölcsön végső lejáratáig meghatározott naptári napon esedékes. Ha az esedékesség napja munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik a teljesítés a következő munkanapon esedékes. Amennyiben a törlesztő részlet esedékességi napjával megegyező számú naptári nap az adott hónapban nincs, a

törlesztő részlet az adott hónap utolsó napján esedékes.

A kölcsön első kamatperiódusára vonatkozó havi törlesztő részlet a kölcsönszerződésben rögzített kamat figyelembe vételével kerül meghatározásra.

## 11. A pénzügyi teljesítés módja és határideje

Az Adós fizetési kötelezettségeit a Banknál nevére megnyitott lakossági bankszámláról köteles teljesíteni. Értékbecslési díj esetén – amennyiben az Adós még nem rendelkezik a Banknál nevére megnyitott lakossági bankszámlával – lehetőség van pénztáron keresztül történő teljesítésre, illetve átutalására is. (Átutalás esetén a banki jóváírás napja a teljesítés időpontja.)

Az Adós köteles az öt terhelő, esedékessé váló fizetési kötelezettség teljes összegének megfelelő fedezetet az esedékesség napján – amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, akkor az esedékességet követő banki munkanapon – a kölcsönszerződésben megjelölt, a Banknál megnyitott bankszámlán biztosítani.

Az Adós által a Bank javára teljesített bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen az összeg levonásra került a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlájáról.

Nem lakossági bankszámlán keresztül történő Teljes előtörlesztés esetén, amennyiben az Adós Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozása kiegyenlítésre került, és a kölcsön megszűnését követően esetlegesen fel nem használt összeg áll a Bank rendelkezésére:

--- ezen összeget illetőleg annak a forint ellenértékét a Bank az Adós rendelkezése alapján a lakossági bankszámlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával visszautalja az Adós által megjelölt bankszámla javára.

--- deviza alapú hitelek forintban történő előtörlesztése esetén a Bank a nyilvántartott többletbefizetést forintban bocsátja az Adós rendelkezésére.

--- deviza alapú hitelek a nyilvántartás devizanemében történő előtörlesztése esetén a Bank az Adós választása szerint az esetleges többletbefizetés deviza összegét avagy annak forint ellenértékét bocsátja az Adós rendelkezésére.

--- a devizában nyilvántartott többletbefizetés forint ellenértékének visszatérítése esetén az összeget a Bank a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamán utalja át.

--- a devizában nyilvántartott többletbefizetésnek a nyilvántartás devizanemében történő visszatérítése esetén a Bank az összeget az Adós által megjelölt, a nyilvántartás devizanemével egyező deviza bankszámla javára utalja át, melynek költségei Adóst terhelik, és amely költségeket az átutalt összeg terhére a Bank jogosult érvényesíteni.

--- ha a többletbefizetés összege nem haladja meg az 500 forint illetőleg deviza alapú hitelek esetén a 11 euró illetőleg 16 svájci frank minimum összeget, a Bank ezen túlfizetés összegét a teljesítés devizanemében – az Adós rendelkezésétől függetlenül – csak az Adós Banknál vezetett forint illetőleg deviza számlájára utalja vissza. Deviza alapú hitel devizában történő előtörlesztése esetén, ha az Adós csak forint bankszámlával rendelkezik a Banknál, akkor a Bank a túlfizetés forint ellenértékét a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamán utalja át az Adós számlájára.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik a Banknál bankszámlával, az Adós a fenti minimum összeget meg nem haladó túlfizetés illetőleg a kölcsön devizanemében történő előtörlesztés esetén kizárólag a túlfizetés forint ellenértékének pénztári kifizetését jogosult kezdeményezni a Bank bármely bankfiókja útján. A Bank a kifizetést a tranzakció végrehajtásának időpontjában érvényes középárfolyamán, a lakossági bankszámlák esetén alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és ezek teljesítési rendjéről szóló hirdetmény szerinti költségek felszámításával teljesíti.

Amennyiben a Hitelfelvevő Bankkal szemben adott kölcsönügyletből eredően fennálló valamennyi tartozása hitelintézet által nyújtott hitelből került kiegyenlítésre, az (elő)törlesztésre esetlegesen fel nem használt összeget a Bank a hitelintézet részére utalja vissza, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén.

## 12. A szerződés felmondása

Amennyiben az Adóssal, a Zálogkötelezettel vagy a Kezessel kötött szerződés valamely rendelkezését – ide értve a jogszabály, jelen Függelék vagy a Bank Hirdetménye alapján fennálló kötelezettséget is – az érintett fél a kölcsön fennállása alatt olyan módon sérti meg, amelyet a Bank az érintett féllel, illetve felekkel nem képes tárgyalások és egyezség útján rendezni és ez a Bank érdekeinek súlyos sérelmét jelenti, a Bank a megkötött kölcsönszerződést a kölcsönszerződésbe, valamint a jelen fejezetbe foglalt feltételek szerint egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja és ezzel a jogviszonyt a jövőre nézve megszüntetheti.

A Bank a felmondást megelőző 12 hónap alatt legalább 5 (öt) db fizetési felhívást küld Adós részére. A felmondás közvetlenül megelőző utolsó fizetési felszólításban tájékoztatja az Adóst, a Kezest és a Zálogkötelezettet (amennyiben nem azonos az Adóssal) arról a tényről, miszerint ha fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönszerződés felmondásra kerül. A fizetési felhívások a felügyeleti szerv ajánlásainak, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek, és a kölcsönszerződés rendelkezéseinek megfelelő tartalommal kerülnek megküldésre.

A Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani különösen az alábbi – súlyos szerződésszegésnek minősülő – esetekben:

- ha az Adós a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak esedékességét követő 30 napon belül nem teljesíti;
- ha az Adós a kölcsönt egészben vagy részben a céljától eltérően használja fel;
- ha a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan biztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, és az Adós, illetve a Zálogkötelezett a Bank által megjelölt határidőig annak állagát nem állította helyre, vagy a kölcsön fedezetét további ingatlanbiztosítékkal nem, vagy nem kellő mértékben egészíti ki;
- ha a kölcsönszerződés alapján a Bank által megkövetelt vagyonbiztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl. kockázati kör, biztosítási összeg) a Bankra hátrányos módon megváltoztatja;
- az Adósnak vagy a Zálogkötelezettnek a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- ha a Zálogkötelezett az ingatlan fedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Bank által helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- ha a kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot, vagy tényt jegyeznek be – 2014. március 15. napjától a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) által vezetett nyilvántartásba/ingatlan-nyilvántartásba/hitelbiztosítéki nyilvántartásba – ingatlan-nyilvántartásba vagy a földhivatali nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyennek bejegyzése folyamatban van –, amely a Bank kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Bank számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (pl. végrehajtási jog, további jelzálogjog);
- ha az Adós vagy a Kezes vagyonára, avagy a jelzálogul leköötött valamelyik zálogtárgyra – a Banknak a kölcsönszerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, avagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- az Adós, a Zálogkötelezett vagy a Kezes a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a jelen Függelék vagy a megkötött szerződések, valamint a jogszabályban előírt adatszolgáltatási, együttműködési kötelezettségét bármely fél megszegi,
- ha az Adós a kölcsönszerződésben rögzített hitelcél bármely okból nem valósítja meg.

#### Keresztfelmondás:

Amennyiben az Adósnak a Bankkal, vagy a Takaréknál bármely tagjával szemben fennálló – pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, vagy befektetési szolgáltatás igénybevételére kötött szerződésből eredő - kötelezettségei közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll, úgy a Bank jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben az Adós Bankkal szemben fennálló több kölcsöntartozása közül bármelyik tekintetében valamely azonnali hatályú felmondási ok fennáll, úgy a Bank jogosult az Adóssal szemben fennálló valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

A felmondás vagy az azonnali hatályú felmondás jelen Függelékben és/vagy a megkötött kölcsönszerződésekben nem szabályozott eseteiben a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadóak az alábbiakban kifejtettek szerint.

A Bank azonnali hatállyal felmondhatja a kölcsönt, ha

- az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- a Kölcsönnek a Szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Adós a Kölcsönt nem erre a célra használja fel;
- az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;

- az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- a Kölcsönre nyújtott Biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki;
- az Adós a Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja.
- a Bank jogosult a Szerződést az Adós megfelelő Biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő Biztosíték nyújtására nem képes.

A szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, Bank általi egyoldalú, az ügyfelet hátrányosan érintő módosítása miatti Adós általi felmondás szabályait a pont tartalmazza.

### **A felmondás hatályba lépése**

Az azonnali hatályú felmondás jogi következményei – amennyiben a Bank felmondásában más időpontot nem határoz meg – személyes kézbesítés esetén az átvételt követő napon, postai kézbesítés esetén az Üzletszabályzat szerinti kézbesítési időpontot követő napon állnak be. Több Adós esetén a felmondás hatálya a felmondásnak bármelyik Adós részére történő kézbesítésével mindegyik Adóssal szemben beáll. A felmondást személyesen kell átadni, vagy tértivevényes levélben kell kézbesíteni. Személyes kézbesítés esetén a felmondást átvevő köteles az általa személyesen átvett felmondás egy példányát az átvétel igazolása végett aláírásával ellátni, és azt a felmondás átadójának visszaadni.

A felmondás hatályát nem érintik a Bank által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és – a felmondás kifejezett visszavonását meghaladóan tett – bármilyen egyéb nyilatkozatok.

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

### **A felmondás jogkövetkezményei**

A szerződés felmondás útján történő megszűnése elsősorban az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

- az Adós és/vagy Kezes a szerződésből fakadó, a Bankkal szemben fennálló tartozása esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, s az Adós és/vagy a Kezes ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni, a Bank pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes költségét,
- lakáscélú jelzáloghitelek esetén a késedelmi kamat éves mértéke a felmondás dátumát követő 90. naptól követően
  - forint hitelek, illetőleg eredeti devizanemben nyilvántartott (forint devizanemre át nem váltott) devizahitelek esetén megegyezik a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és – amennyiben a kölcsönszerződés szerint felszámításra került, akkor a felmondás napját megelőző napon felszámított – kezelési költség mértékével;
  - deviza alapú hitelek esetén – amennyiben a felmondás napján forint devizanemre történő átárazásra került sor –, az átárazott forint termékre vonatkozó kamat és az esetleges kezelési költség együttes mértékével.
- a Bank jogosulttá válik az Adós és a Kezes teljes vagyona, illetve a szerződésben kikötött valamennyi biztosíték terhére behajtani követelését. A kölcsön biztosítékaival szembeni igényérvényesítés sorrendjét a Bank határozza meg.

### **13. A szerződés megszűnése**

A Bank és az Adós valamint a Zálogkötelezett és a Kezes közötti jogviszony a kölcsön visszafizetésével és annak járulékai teljes megfizetésével szűnik meg.

A bejegyzett jogok törlése iránt a Bank a vonatkozó szerződés megszűnés napját követő 30 napon belül intézkedik. Az ingatlan-nyilvántartási eljárásban a Bank javára bejegyzett jelzálogjog és/vagy elidegenítési és terhelési tilalom törlésére vonatkozóan az ügyfél maga jár el. A földhivatali igazgatási szolgáltatási díj megfizetése az ügyfelet terheli.

Jelen szabályok vonatkoznak arra az esetre is, amennyiben a kölcsönszerződés a kölcsön összegének határidőben történő igénybevétele hiányában szűnik meg, továbbá a kölcsön összegének lejárat előtti teljes hitelösszeg előtörlesztése esetén is.

### **14. Az Ügyfelek egyéb jogai és kötelezettségei**

## 14.1. Az Adós kötelezettségei

Az Adós a kölcsönszerződés fennállásának hatálya alatt köteles:

- a zálogtárgy teljes értékére olyan vagyónbiztosítást kötni, vagy a meglévő biztosítást akként módosítani és a zálogjog fennállása alatt változatlan tartalommal folyamatosan fenntartani, amely legalább tűz- és elemi kár biztosítási eseményekre és a jelen Függelékben meghatározott érték erejéig nyújt biztosítást, valamint a biztosítót értesíteni a zálogtárgy elzálogosításáról és az értesítésben a Bankot teljesítési utasítás adására korlátozásmentesen jogosult zálogjogosultként megjelölni a zálogtárgy helyébe lépő biztosítási összeg és a biztosító valamennyi esetleges egyéb szolgáltatása tekintetében;
- mindaddig, amíg a folyósítási feltételek bekövetkezése függőben van, olyan magatartást tanúsítani, ami e feltételek bekövetkezése, illetőleg meghíúsulása esetén a Bank jogát nem csorbítja vagy nem hiúsítja meg;
- a Bank által megjelölt határidőig a biztosítékul lekötött ingatlan(ok) állagát megőrizni, ha szükséges helyreállítani, vagy további ingatlanbiztosítékkal a jelzálogfedezetet kellő mértékben kiegészíteni, ha a kölcsön biztosítékául szolgáló valamely ingatlan állaga tartósan romlik, vagy egyéb okból a hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent és így a Bank kielégítését veszélyezteti;
- a Bank előzetes írásbeli engedélyét beszerezni a fedezeti ingatlan további megterheléséhez;
- a kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni valamint a biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezéséről számított 15 munkanapon belül a Bankot írásban tájékoztatni;
- a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség megszegése esetén a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 munkanapon belül a Bank részére megküldeni;
- 5 munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha:
  - neve, lakcíme, telefonszáma vagy munkahelye megváltozik, illetve munkahelye megszűnik;
  - ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi;
  - a hitelcél megvalósulására, valamint a kölcsönszerződés szerinti egyéb kötelezettségek teljesítésére vonatkozó hitelezői helyszíni ellenőrzés során a Bankkal együttműködni, a szükséges információkat, illetve iratokat rendelkezésére bocsátani.

Minden olyan hitelcél esetén, amelynek megvalósítása eredményeként a vonatkozó jogszabályok alapján ez kötelező, az Adós köteles a hitelcél szerinti épületre szóló jogerős használatbavételi engedély kézhezvételét követően 15 munkanapon belül az épület, illetve annak változása feltüntetését kezdeményezni az illetékes földhivatalnál.

## 14.2. A Zálogkötelezettek jogai és kötelezettségei

**2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén:** Ha a természetes személy Zálogkötelezett által biztosítékul adott zálogtárgy elsősorban a Zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem a kötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad, a zálogszerződésre vonatkozó rendelkezéseket az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

- zálogtárgy a Zálogkötelezett tulajdonában álló, egyedileg meghatározott vagyontárgy vagy olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát a Zálogkötelezett a zálogjogosult által nyújtott kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg;
- a biztosított követelés meghatározásának tartalmaznia kell az összeg megjelölését.

### ***A Zálogkötelezett jogosult:***

#### ***2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén***

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt is birtokában tartani, használni, hasznait szedni, azonban a zálogtárgyat csak a jelen Függelék rendelkezései szerint adhatja bérbe. Jelen Függelékben foglaltakkal ütköző bérbeadás esetén a Bank a zálogból való kielégítési jogát a zálogjoggal biztosított követelés lejárta hiányában is gyakorolhatja

#### ***2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén***

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt a jelzálogjog tárgyát birtokában tartani, rendeltetésszerűen használni és hasznosítani, továbbá köteles a zálogtárgyat épségben megőrizni,
- a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett jelzálogjog kötelezettje a rendes gazdálkodás körében jogosult a körülírással meghatározott zálogtárgyat feldolgozni, átalakítani, egyesíteni, vegyíteni és elidegeníteni.

#### ***A Zálogkötelezett köteles:***

- a zálogtárgyat a zálogjog fennállása alatt megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, azt értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni;
- a zálogtárgyra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból a zálogból való kielégítést veszélyeztetheti, a Zálogjogosultat haladéktalanul értesíteni;
- a Zálogkötelezett a zálogtárgyat csak a Bank/Zálogjogosult előzetes írásbeli engedélyével jogosult megterhelni;
- a kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítási szerződések érvényesíthetősége érdekében minden szükséges intézkedést megtenni, valamint a zálogtárggyal kapcsolatos biztosítási események beálltáról, azok bekövetkezésétől számított 15 napon belül a Zálogjogosultat 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén az: engedményest, vagy a kedvezményezett Bankot írásban tájékoztatni, valamint a vagyontárgyból származó biztosítási összeget kizárólag a zálogtárgy helyreállítása érdekében felhasználni;
- tűrni, hogy a zálogjog fennállása alatt a Bank a zálogtárgy meglétét, rendeltetésszerű használatát, valamint a Zálogkötelezettet a kölcsönszerződés, a Függetlenség, valamint jogszabály alapján e minőségében terhelő kötelezettségek teljesítését akár a helyszínen is ellenőrizze;
- a Bank első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani, ha a zálogtárgy állagának romlása a Bank követelésének kielégítését veszélyezteti;
- ha a zálogtárgy értéke bármely okból a kölcsönszerződésben rögzített hitelbiztosítéki értékhez képest a kielégítést veszélyeztető mértékben csökkent, vagy értékesíthetősége romlott a Bank írásbeli felszólítására a zálogjogi fedezetet helyreállítani;
- 5 munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha neve, lakcíme, telefonszáma megváltozik, továbbá ha a zálogtárgyra vonatkozóan – a Bank kivételével – bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi, avagy más zálogjogosult a zálogtárgyra a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- a zálogjoggal biztosított kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz, helyreállításhoz szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (pl. építés, átalakítás vagy bontás) a jelzálogul lekötött ingatlanon csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával végezni.

#### ***A zálogtárggyal való rendelkezés (bérbeadás):***

A Zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaságba sem pénzbeli betétként, sem a zálogtárgy tulajdonát, sem bármilyen jogcímen való használati jogát be nem viheti. Nem szükséges a Zálogjogosult előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb három hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri, valamint a bérleti díjat előre megfizetni, illetve elfogadni legfeljebb három hónapos időtartamra lehet. Az ilyen bérbeadás tényét a Zálogkötelezett köteles a Banknak a bérleti szerződés megkötésétől számított 15 munkanapon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni.

**2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén** a Zálogkötelezett e pontban írt kötelezettségeinek megszegése esetén a Bank a zálogjoggal biztosított követelés lejárt hiányában is gyakorolhatja a zálogból való kielégítési jogát. A Bank javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

**2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén** a Zálogkötelezett e pontban írt kötelezettségeinek megszegése súlyos szerződésszegést jelent, amelynek következtében a Bank a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A Bank javára kikötött zálogjog megszűnik, ha a zálogjoggal biztosított követelés, illetve minden olyan jogviszony, amely alapján a jövőben zálogjoggal biztosított követelés keletkezhet, megszűnik.

### 14.3. A Kezes jogai és kötelezettségei

#### A Kezes jogai

##### 2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén

- Amennyiben a Kezes a Bankot kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt a Kezesre száll.
- A biztosított ügyletnek a jelen Függetlenségben és a kölcsönszerződésben írottak szerint a Bankot megillető egyoldalú jogosultságok gyakorlása folytán történő módosulása, valamint a biztosított ügyletnek a felmondási jog gyakorlása következtében történő megszűnése kivételével, a biztosított ügylet bármilyen módosítása esetén, a Kezes felelőssége, a kezesség elvállalásához képest, csak a Kezes kifejezett, írásbeli hozzájáruló nyilatkozatával válhat a Kezesre terhesebbé.

##### 2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén

- Amennyiben a Kezes a Bankot kielégíti, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt a Kezesre száll.
- A biztosított ügyletnek a jelen Függetlenségben és a kölcsönszerződésben írottak szerint a Bankot megillető egyoldalú jogosultságok gyakorlása folytán történő módosulása, valamint a biztosított ügyletnek a felmondási jog gyakorlása következtében történő megszűnése kivételével, a biztosított ügylet bármilyen módosítása esetén, a Kezes felelőssége, a kezesség elvállalásához képest, csak a Kezes kifejezett, írásbeli hozzájáruló nyilatkozatával válhat a Kezesre terhesebbé, de kiterjed az Adós (kötelezett) szerződésszegésének jogkövetkezményeire és a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékkövetelésekre is.
- A Kezes a Bank követelésébe beszámíthatja a saját és az Adós (kötelezett) ellenkövetéseit, és érvényesítheti az őt saját személyében megillető kifogásokon túl azokat a kifogásokat is, amelyeket az Adós (kötelezett) érvényesíthet a Bankkal szemben. A kezesség elvállalása után a Kezessel szemben nem hatályos az Adósnak (kötelezettnek) a kifogásról lemondó jognyilatkozata.
- A Kezes az Adós (kötelezett) ellen folytatott per és végrehajtás költségeiért felel, ha a keresetindítás előtt a Bank a teljesítésre eredménytelenül szólította fel.
- A Bank köteles kéredelem nélkül tájékoztatni a Kezest az Adós (kötelezett) teljesítésének elmaradásáról, a biztosított kötelezettség teljesítési határidejének változásáról és az Adós (kötelezett) helyzetében beálló minden olyan változásról, amely a Kezes az Adóssal (kötelezettel) szembeni megtérítési igényét hátrányosan befolyásolhatja. A tájékoztatásnak ki kell terjednie a biztosított kötelezettségnek a tájékoztatás időpontjában fennálló mértékére.
- Ha a kezesség az Adósnak (kötelezettnek) egy vagy több meghatározott jogviszony alapján fennálló valamennyi kötelezettségét vagy az Adósnak (kötelezettnek) a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségét biztosítja, a Bank arról is köteles kéredelem nélkül tájékoztatni a Kezest, ha a biztosított kötelezettség mértéke a kezesség elvállalásakor számított vagy az utolsó tájékoztatáskor fennálló mértékéhez képest húsz százalékkal nőtt.
- Ha a Bank lemond a követelést biztosító valamely jogról vagy egyébként az ő hibájából a követelés az Adóssal (kötelezettel) szemben behajthatatlanná válik vagy a behajtása jelentősen megnehezül, a Kezes szabadul annyiban, amennyiben a követelést biztosító jog alapján kielégítést kaphatott volna.

#### A Kezes kötelei

- a Bank első felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 munkanapon belül a Bank részére megküldeni;
- a változást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatni a Bankot, természetes személy esetében, ha neve, lakcíme, telefonszáma vagy munkahelye megváltozik, illetve munkahelye megszűnik; jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb szerv vagy szervezet esetében, ha neve, címe megváltozik;
- haladéktalanul írásban tájékoztatni a Bankot, ha vagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez vagy ilyen eljárás kezdeményezését kilátásba helyezi;
- túrni, hogy a kezesség fennállása alatt a Bank a Kezest a kölcsönszerződés, jelen Függetlenség, az Üzletszabályzat valamint jogszabály alapján e minőségében terhelő kötelezettségek teljesítését akár a helyszínen is ellenőrizze.

A Kezesnek a Bankkal szembeni kötelezettsége akkor szűnik meg, ha a kezességgel biztosított tartozás megszűnik.

## 15.1. A Bank ellenőrzési jogai

A Bank jogosult ellenőrizni a kölcsön fennállása alatt – akár szakértő közreműködésével is – a szerződés dologi biztosítékainak meglétét és állapotát, továbbá hogy az Adós, a Zálogkötelezett, illetve a Kezes teljesíti-e a jelen Függetlenség és a szerződés alapján őt terhelő kötelezettségeit, illetőleg minden olyan tényt és adatot, amely az Adós, a Zálogkötelezett valamint a Kezes szerződésszerű teljesítését befolyásolhatja. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kéréséből, valamint helyszíni ellenőrzésből is.

Az Adós, a Zálogkötelezett, illetve a Kezes köteles a Bank felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Banknak a szakértő igénybevitelével felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő Fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

A Bank a lakossági hitelek céljának megvalósulását minden esetben jogosult ellenőrizni. Az ellenőrzés az eltérő hitelcélok esetén eltérő módon kerül megvalósításra.

Ingatlan-adásvétel esetén a kölcsön célja az adásvételi szerződés Bank részére történő bemutatásával és a kölcsön eladó részére történő közvetlen folyósításával kerül igazolásra.

## 15.2. A Bank egyéb jogai

### **2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén**

Amennyiben akár az Adós, akár a Zálogkötelezett, akár harmadik személy az elzálogosított vagyontárgy épségét veszélyezteti, a Bank kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Ha a kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanbiztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, vagy a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti, a Bank követelheti, hogy az Adós, illetve a Zálogkötelezett a Bank által megjelölt határidőig annak állagát állítsa helyre, vagy a kölcsön fedezetét további ingatlanbiztosítékkal kellő mértékben egészítse ki. Kellő mértékű a pótfedezet, ha a nyújtott kölcsön még vissza nem fizetett tőkeösszegének és a biztosítékul szolgáló, pótfedezettel együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Bank által megállapított hitelbiztosítéki értékének az aránya a hitelnyújtás időpontjában fennálló aránynál nem kisebb.

Az Adós és a Bank abban állapodnak meg, hogy a Bank a téves jóváírást vagy terhelést az Adós rendelkezése nélkül is jogosult időkorlátozás nélkül helyesbíteni.

Az esedékességi napot megelőzően a Bank jogosult telefonon vagy SMS-ben az Adós figyelmét felhívni az aktuális törlesztési kötelezettség teljesítésére. Folyamatos szerződésszerű teljesítési időszakára az Adós kérheti, hogy a Bank SMS illetve telefonos megkeresést ne eszközöljön.

### **2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén**

Amennyiben akár az Adós, akár a Zálogkötelezett, akár harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a Bank gyakorolhatja a károsodás veszélye esetén a veszélyeztetettet megillető jogokat, azaz kérheti a bíróságtól, hogy azt, aki a veszélyt előidézte, az eset körülményeihez képest tiltsa el a veszélyeztető magatartástól, vagy kötelezze a kár megelőzéséhez szükséges intézkedések megtételére, vagy kötelezze megfelelő biztosíték adására.

Ha a kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanbiztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökkent, vagy a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti, a Bank követelheti, hogy az Adós, illetve a Zálogkötelezett a Bank által megjelölt megfelelő határidőn belül annak állapotát állítsa helyre, vagy adjon az értékcsökkenés mértékének megfelelő kiegészítő további ingatlanbiztosítéket. Kellő mértékű a pótfedezet, ha a nyújtott kölcsön még vissza nem fizetett tőkeösszegének és a biztosítékul szolgáló, pótfedezettel együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Bank által megállapított hitelbiztosítéki értékének az aránya a kölcsönnyújtás időpontjában fennálló aránynál nem kisebb. Ha az Adós vagy a Zálogkötelezett a Bank felszólítására a megfelelő határidőn belül nem tesz eleget a jelen pontban megjelölt kötelezettségeinek, a Bank a további értékcsökkenés megelőzése érdekében a zálogtárgyat értékesítheti.

Az Adós és a Bank abban állapodnak meg, hogy a Bank a téves jóváírást vagy terhelést az Adós rendelkezése nélkül is jogosult időkorlátozás nélkül helyesbíteni.

Az esedékességi napot megelőzően a Bank jogosult telefonon vagy SMS-ben az Adós figyelmét felhívni az aktuális törlesztési kötelezettség teljesítésére. Folyamatos szerződésszerű teljesítési időszakára az Adós kérheti, hogy a Bank SMS illetve telefonos megkeresést ne eszközöljön.



### 15.3. A Bank általános együttműködési kötelezettsége

#### **2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén**

Amennyiben a kölcsönszerződésben, Üzletszabályzatban vagy jelen Függelékben meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését az Adós/Zálogkötelezett tájékoztatásának kézhezvételétől számított legfeljebb 30 napon belül köteles megadni. Amennyiben a Bank döntését tartalmazó írásbeli értesítést e határidőig a Bank nem közli, úgy hozzájárulását megadottnak kell tekinteni:

- az elzálogosított ingatlanon végzett olyan beruházásokhoz, amelyek értéknövelők és amely beruházások során a fedezet hitelbiztosítéki értéke átmenetileg sem csökken,
- az elzálogosított ingatlan jelen Függelékben meghatározott standard feltételeitől eltérő olyan bérbeadásához, amely feltételei szerint a felmondási idő és a bérleti díj előre történő beszedése nem haladja meg az egyéves időtartamot,
- az elzálogosított ingatlan vagyontulajdonosi szerződésének módosításához (kivéve a Bank engedélyesként/kezdményezettként való megjelölésének megszüntetése, az alulbiztosítás és a szerződés-megszüntetés esetét).

Amennyiben a zálogtárgy értékesítésére kerül sor, annak módjáról és idejéről köteles a Zálogkötelezettet előzetesen értesíteni.

A zálogjoggal biztosított követelés kielégítésével egyidejűleg a zálogtárgy értékesítéséből befolyt bevételnek a követelését meghaladó részét köteles a Zálogkötelezettnek kifizetni.

A zálogjoggal biztosított követelés teljes kiegyenlítését követően a Bank – amennyiben az érintett ingatlan-nyilvántartási eljárásban igazgatási szolgáltatási díj megfizetése szükséges, úgy e díj az Adós illetőleg Zálogkötelezett általi megfizetését és ennek Bank felé történő igazolását követően – legkésőbb 30 munkanapon belül intézkedik a bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom törlése iránt.

#### **2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén**

Amennyiben a kölcsönszerződésben, Üzletszabályzatban vagy jelen Függelékben meghatározott valamely kérdésben hozzájárulását kötötte ki, az erről szóló döntését az Adós/Zálogkötelezett tájékoztatásának kézhezvételétől számított legfeljebb 30 napon belül köteles megadni. Amennyiben a Bank döntését tartalmazó írásbeli értesítést e határidőig a Bank nem közli, úgy hozzájárulását megadottnak kell tekinteni:

- az elzálogosított ingatlanon végzett olyan beruházásokhoz, amelyek értéknövelők és amely beruházások során a fedezet hitelbiztosítéki értéke átmenetileg sem csökken,
- az elzálogosított ingatlan jelen Függelékben meghatározott standard feltételeitől eltérő olyan bérbeadásához, amely feltételei szerint a felmondási idő és a bérleti díj előre történő beszedése nem haladja meg az egyéves időtartamot,
- az elzálogosított ingatlan vagyontulajdonosi szerződésének módosításához (kivéve a Bank zálogjogának megszűnését, az alulbiztosítás és a szerződés-megszüntetés esetét).

Amennyiben a zálogtárgy értékesítésére kerül sor, annak módjáról és idejéről a Bank köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseiben megjelölt személyeket előzetesen értesíteni.

A Zálogjogosult az értékesítést követően késedelem nélkül, azaz az értékesítést követő 15 (Tizenöt) munkanapon belül köteles a Ptk. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően elszámolást készíteni, azt a Zálogkötelezettnek és az előzetes értesítésre jogosult személyeknek megküldeni, valamint a befolyt vételárát felosztani.

A zálogjoggal biztosított követelés teljes kiegyenlítését követően a Bank – amennyiben az érintett ingatlan-nyilvántartási eljárásban igazgatási szolgáltatási díj megfizetése szükséges, úgy e díj az Adós illetőleg Zálogkötelezett általi megfizetését és ennek Bank felé történő igazolását követően – legkésőbb 30 munkanapon belül intézkedik a bejegyzett jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom törlése iránt.

### 15.4. A Bank tájékoztatási kötelezettsége

#### **Folyósítási értesítő**

A folyósítással egyidejűleg kinyomtatásra kerül a folyósítási értesítő, amely tartalmazza a folyósított összeget és devizanemét, valamint az Adós által fizetendő törlesztő részlet összegét, valamint mindazt az adatot – amely a kölcsönszerződésben csak tájékoztató jelleggel került meghatározásra – a folyósítás időpontjában érvényes kondíciók alapján.

#### **Adatszolgáltatás adókedvezmény igénybevételéhez**

Amennyiben az Adóst a mindenkor hatályos valamely jogszabály szerinti adókedvezmény illeti meg, úgy annak

igénybevételéhez a Bank az Adós részére a naptári év végével – az adóévben lakáshitel törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévét követő évben, a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig, és megküldi a kedvezményre jogosult Adós kölcsönszerződésben – vagy az Adós külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Adós jogosult kedvezményre (pl. Adóstársak), úgy az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra és egy eredeti példányban megküldésre.

### **Egyenlegértesítő**

Az ügyleti év, illetve kamatperiódus végét követő 15 munkanapon belül a fennálló tartozás aktuális összegéről, valamint az új ügyleti évre/kamatperiódusra meghatározott törlesztő részletről, kezelési költség és ügyleti kamat mértékéről, a Bank az Adóst írásban tájékoztatja.

**2014. március 15-én vagy azt követően kötött szerződések esetén** a Bank, továbbá mint számlavezető által dematerializált értékpapíron vagy fizetési-számla követelésen fennálló zálogjogot (az óvadék tényét) valamennyi számlakivonaton és egyéb egyenlegközlő iraton köteles feltüntetni.

### **Forgalmi kivonat**

Az ügyleti év végét és a szerződés lejártát követő 30 napon belül a Bank forgalmi kivonatban tájékoztatja az Adóst – első alkalommal, illetve ezt követően az utolsó tájékoztatás óta eltelt időszak alatt –, az esedékessé vált fizetési kötelezettségekről valamint a teljesített befizetésekről jogcímenkénti megbontásban tőkére, ügyleti kamatra, kezelési költségre, egyéb jogcímekre, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított késedelmi kamatra vonatkozóan.

### **Egyéb tájékoztatás**

Adós kérelmére – saját költségén - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről a Bank legkésőbb 90 napon belül köteles írásbeli kimutatást küldeni Adós részére.

### **Törlesztési táblázat**

A Bank az ügyleti év, illetve a kamatperiódus végét követő 15 napon belül, valamint az Adós kérelmére a kölcsönszerződés fennállása alatt bármikor az Adós részére, a fennálló tartozásról Törlesztési táblázatot küld díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen. A Törlesztési táblázat a törlesztő-részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke-, hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza.

### **Felmondást megelőző tájékoztatás**

A Bank a kölcsönszerződés felmondását megelőzően az Adósnak, a Kezesnek és a Zálogkötelezettnek (ha nem azonos az Adóssal) küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a figyelmet a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nem fizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A 2014. január 1-jét megelőzően kötött jelzáloghitel-szerződés 2014. március 1-jét követő felmondása esetén ezen írásbeli felszólítással egyidejűleg az ebben foglalt tájékoztatás mellett a Bank bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – az adós külön kérése esetén havi bontásban – az adós által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

## **16. A deviza alapú hitelek általánostól eltérő szabályai**

Az olyan hitelek esetében, ahol az Adós kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása valamely külföldi pénznemben kerül meghatározásra, nyilvántartásra és elszámolásra, jelen Függelékrendelkezéseit a jelen pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A Bank deviza alapú hitelt a Hirdetményében meghatározott külföldi pénznemekben nyújt.

- A kölcsönszerződés alapja az Adós által igényelt és a Bank által jóváhagyott forintösszeg, amelyet az Adós kérelmére a Bank devizában vesz nyilvántartásba. A Bank a jelzálogjogot a nyilvántartás szerinti devizanemben jegyezteti be az ingatlan-nyilvántartásba, a Szerződésben megjelölt deviza kölcsönösszeg és járulékaik erejéig.
- Adós elfogadja azon tény, hogy a nyilvántartásba vett devizaösszeg a jelen szerződés megkötése, valamint a folyósítás időpontja közti időszak alatt bekövetkező árfolyamváltozás, valamint a folyósítási jutalék kölcsönösszegeből történő levonása miatt, a finanszírozási igényhez képest 10%-kal, valamint a folyósítási jutalék összegével növelt mértékben kerül megállapításra.
- A deviza alapú hitelt a Bank forintban folyósítja a Szerződésben megjelölt maximális forintösszeg erejéig. A Bank a deviza alapú hitel forint ellenértékét a folyósítás napján, a tranzakció végrehajtásakor érvényes

hitelkonverziós középárfolyamán bocsátja az Adós rendelkezésére akként, hogy az a kölcsönszerződésben meghatározott Bankszámlán álljon rendelkezésre.

- A deviza alapú hitelből fennálló, illetve ahhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségeit az Adós forintban jogosult és köteles teljesíteni. Amennyiben az Adós fizetési kötelezettségét olyan tartozása tekintetében köteles forintban teljesíteni, melynek nyilvántartása és elszámolása devizában történik, úgy a forintban teljesített fizetést a Bank az esedékesség napján, az aznap, a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamán – az Adós minden további rendelkezése nélkül – a nyilvántartás pénznemére átváltja, és az így átváltott összeget elszámolja törlesztésként.
- A Bank lehetővé teszi az Ügyfél kérelme esetén a devizaalapú hitelek forintra történő átváltási lehetőségét, vagy e hitelek devizában történő egyösszegű törlesztését, a Hirdetményben közzétett díj megfizetése mellett.
- Amennyiben esedékességkor az Adósnak a Banknál a Szerződésben meghatározott HUF pénznemben vezetett bankszámláján a szükséges összeg nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az Adós bármely számláját megterhelni. Amennyiben az így megterhelendő számla a kölcsön devizanemétől eltérő, úgy a terhelés a Bank által jegyzett, a terhelés napján érvényes forinton keresztül megállapított, a tranzakció végrehajtásakor érvényes hitelkonverziós középárfolyamon történik.
- Adós tudomásul veszi, hogy a Bank az általa alkalmazott hitelkonverziós középárfolyamot naponta többször is jogosult jegyezni. A Bank az általa jegyzett aktuális árfolyamokat a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) honlapon köteles – annak alkalmazását megelőzően – közzétenni. Az Adós által forintban teljesített egyes törlesztő részletek törlesztésként történő elszámolása minden esetben a törlesztési tranzakció végrehajtása időpontjában érvényes, a fentiek szerint közzétett aktuális árfolyam alkalmazásával történik.
- Az Adós a Szerződésben a futamidő teljes idejére előre felhatalmazza a Bankot azonnali konverzió elvégzésére a törlesztés napján.
- Deviza alapú hitelek előtörlesztése esetén az Adós Bankkal szemben fennálló kölcsöntartozását a kölcsön nyilvántartási pénznemében is jogosult megfizetni.
- A deviza alapú hitel felmondása folytán esedékessé váló devizatartozást a felmondás napjától a tartozás fennállásáig az általa választott időpontban a Bank jogosult az átváltás időpontjában érvényes hitelkonverziós középárfolyamán forintra átszámítani és ezen időponttól a tartozás teljes megfizetéséig azt forintban nyilvántartani és a befolyó törlesztéseket forintban elszámolni. A forintra átszámított követelés ügyleti és késedelmi kamat mértékére a vonatkozó kölcsönszerződés rendelkezései az irányadók azzal, hogy az ügyleti kamat valamint késedelmi kamat együttes mértéke a felmondást követő 90. napot követően a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű.

## 17. Lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek

Olyan szabad felhasználású illetve vásárlási célú jelzáloghitelek esetében, amelyeket a Bank 2014. március 15. előtt kötött szerződés alapján az Adós – Bank által elfogadott lakás-takarékpénztárnál fennálló – lakás-előtakarékosági szerződésen (a továbbiakban: Lakás-előtakarékosági Szerződés) alapuló megtakarításának engedélyezése mellett nyújtott, az Függelékrendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. A Bank a lakás-takarékpénztári megtakarítás mellett nyújtott jelzáloghitelek esetén a Függelékben meghatározott általános feltételek mellett az alábbi feltétel teljesítése esetén folyósít:
  - Az Adós hitelt érdemlően igazolta, hogy a lakás-takarékpénztári szerződésben vállalt rendszeres havi megtakarítási összeg teljesítésére a Banknál vezetett lakossági bankszámla terhére felhatalmazást adott.
  - A Bank és az Adós az engedélyezési szerződést külön okiratba foglaltan megkötötte.
2. A kölcsön futamideje minden esetben türelmi időszakból és meghatározott feltételek mellett azt követő annuitásos törlesztésű időszakból tevődik össze. A türelmi időszak a közvetlen előtörlesztés (több kapcsolódó lakás-előtakarékosági szerződés esetén az utolsó közvetlen előtörlesztés) tervezett időpontjáig tart, ezt követően – a futamidő végéig – áll fenn az annuitásos törlesztésű időszak. A türelmi időszakban az Adós havi rendszerességgel ügyleti kamatot, és konstrukciótól függően kezelési költséget köteles fizetni. A havonta fizetendő törlesztő összegből az ügyleti kamat mindig megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt, tárgyhóban az esedékesség napjáig felhalmozott kamatok összegével. A havi kezelési költség esedékessé tett és elszámolt összege pedig az ügyleti év elején megállapított éves kezelési költség 1/12-ed részével. Az annuitásos törlesztésű időszakban fizetendő havi törlesztő összeget a Bank annuitásos módszer alkalmazásával állapítja meg és közli az Adóssal.

3. A 2011. március 31-ig befogadott, és legkésőbb 2011. június 30-ig szerződött hitelek esetén, amennyiben a közvetlen előtörlesztés tervezett időpontjában – több közvetlen előtörlesztés esetén bármely tervezett időpontban – nem történik előtörlesztés, az ügylet a fennálló tőke figyelembevételével a még hátralévő futamidő teljes időtartamára annuitásos törlesztésűvé válik. A Bank minden ügyleti év fordulónapján a következő ügyleti évre vonatkozóan, valamint a közvetlen előtörlesztés megvalósulása esetén annak kölcsönszerződésben rögzített tervezett időpontjában az érintett ügyleti év hátralévő időszakára, illetőleg a kölcsön hátralévő futamidejének időszakára vonatkozóan új havi törlesztő összeget állapít meg, és közöl írásban az Adóssal, melynek megfizetésére az Adós köteles.
4. A 2011. április 1-jétől befogadott, illetve a 2011. április 1-jét megelőzően befogadott, de 2011. június 30-át követően szerződött hitelek esetén amennyiben a közvetlen tőketörlesztés tervezett időpontjában – több közvetlen előtörlesztés esetén bármely tervezett időpontban – nem történik tőketörlesztés, a közvetlen tőketörlesztés tervezett összege lejárt tőketartozássá válik, mely után a Bank késedelmi kamatot számol fel.
5. Az Adós külön okiratba foglalt engedményezési szerződés megkötésével a közvetlen előtörlesztés(ek) erejéig a Bankra engedményezi a lakás-előtakarékossági szerződésből eredően a lakás-takarékpénztárhoz befizetett megtakarításait (betételhelyezés), az annak összege után jóváírt állami támogatást és ezek betéti kamatát. Amennyiben az engedményezett megtakarítási összeg átutalásakor az Adósnak késedelmes tartozása áll fenn a Bankkal szemben, úgy ezen összeget a Bank elsőként az Adós hátralékos követelésének kielégítésére fordítja. Az ezt követően fennmaradó összeget a Bank a fennálló tőke törlesztésére fordítja.
6. A 2011. március 31-ig befogadott, és legkésőbb 2011. június 30-ig szerződött hitelek esetén minden egyes közvetlen előtörlesztést a Bank az adott közvetlen előtörlesztés kölcsönszerződésben meghatározott tervezett időpontjában számol el törlesztésként akkor is, ha azt az Adós vagy a Lakás-takarékpénztár az esedékességet megelőzően teljesítette a Bank részére.

A 2011. április 1-jétől befogadott, illetve a 2011. április 1-jét megelőzően befogadott, de 2011. június 30-át követően szerződött hitelek esetében a közvetlen tőketörlesztéseket a Bank jelen Függelék Közvetlen tőketörlesztésre vonatkozó szabályai szerint számolja el.

A Bank a közvetlen előtörlesztés(ek) megfizetéséig az Adóssal kötött kölcsönszerződést, valamint a Lakás-előtakarékossági Szerződést – a jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a kölcsönszerződésben meghatározottakon túl – jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:

- Az Adós befizetési kötelezettségét – a kölcsönszerződés megkötését követően – nem a Lakás-előtakarékossági Szerződés vonatkozó rendelkezései szerint teljesíti,
- Az Adós Lakás-előtakarékossági Szerződését a lakás-takarékpénztár felmondással megszünteti,
- a Lakás-takarékpénztár – bármely ok miatt – a Lakás-előtakarékossági Szerződés alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül.

7. Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kölcsön futamideje alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó:
  - Lakás-előtakarékossági Szerződést módosítani, ideértve a Szerződő valamint a Kedvezményezett személyének megváltoztatását is,
  - Lakás-előtakarékossági Szerződésen alapuló megtakarításra vonatkozóan a Bank engedményesi helyzetét törölni, módosítani vagy megszüntetni,
  - Lakás-előtakarékossági Szerződésből folyó jogait újabb kölcsönrel, vagy egyébként megterhelni,
  - Lakás-előtakarékossági Szerződés összegét csökkenteni a kölcsön folyósítási feltételeinek függőben léte alatt,
  - Lakás-előtakarékossági Szerződésen alapuló befizetési kötelezettsége szüneteltetését kezdeményezni,
  - Lakás-előtakarékossági Szerződést megszüntetni.

## 18. „Unit-linked életbiztosítás” mellett nyújtott jelzáloghitelek

Olyan szabad felhasználású illetve vásárlási célú jelzáloghitelek esetében, amelyeket a Bank az Adós – Bank által elfogadott Biztosítóval és terméke tekintetében fennálló – befektetési egységekhez kötött (a továbbiakban: unit-linked életbiztosításon (a továbbiakban: Biztosítási szerződés) alapuló követelésének elzalogosítása (2014. március 15. előtt engedményezése) mellett nyújtott, az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1. A Bank a unit-linked életbiztosítás mellett nyújtott jelzáloghitelket az Általános Szerződési Feltételek 2.7. pontjában meghatározott általános folyósítási feltételeken túl az alábbi feltételek teljesítése esetén folyósítja:
  - Az Adós hitelt érdemlően igazolta, hogy a Biztosítási szerződésben vállalt rendszeres, az ott meghatározott gyakorisággal fizetendő biztosítási díj teljesítésére a Banknál vezetett lakossági bankszámlája terhére felhatalmazást adott.
  - Az Adós a Biztosító felé a Bank javára a kedvezményezetti nyilatkozatot külön okiratba foglaltan megtette.
2. A kölcsön futamideje minden esetben türelmi időszakból és meghatározott feltételek esetén azt követő annuitásos törlesztésű időszakból tevődik össze. A türelmi időszak több kapcsolódó Biztosítási szerződés, vagy egy Biztosítási szerződésből eredő, több előrehozott szolgáltatás esetén, az utolsó közvetlen előtörlesztés tervezett időpontjáig tart. A türelmi időszak olyan kapcsolódó Biztosítási szerződés esetén, amelyben az Adós nem élt az előrehozott szolgáltatás lehetőségével, ezáltal nincs a Kölcsön futamidején belüli közvetlen előtörlesztés, a Kölcsön lejáratáig (a tőketörlesztési kötelezettség időpontjáig) tart. A türelmi időszakban az Adós havi rendszerességgel ügyleti kamatot, és konstrukciótól függően kezelési költséget köteles fizetni. A havonta fizetendő törlesztő összegből az ügyleti kamat mindig megegyezik a napi kamatszámítás módszerével számolt, tárgyhóban az esedékesség napjáig felhalmozott kamatok összegével. A havi kezelési költség esedékessé tett és elszámolt összege pedig az ügyleti év elején megállapított éves kezelési költség 1/12-ed részével. Az annuitásos törlesztésű időszakban fizetendő havi törlesztő összeget a Bank az Általános Szerződési Feltételek 2.13. pontban meghatározott annuitásos módszer alkalmazásával állapítja meg és közli az Adóssal. A futamidő kizárólag egész számú hónap lehet, azonban a kölcsön futamidejének nem kell a kiválasztott kamatperiódus egészszámú többszörösével megegyeznie.
3. Amennyiben a közvetlen előtörlesztés tervezett időintervallumában – több közvetlen előtörlesztés esetén bármely tervezett időszakban – nem történik, vagy nem szerződészerű összegű előtörlesztés történik (kivéve az utolsó közvetlen előtörlesztés), az ügylet a fennálló tőke figyelembevételével a még hátralévő futamidő teljes időtartamára az Általános Szerződési Feltételek 2.13. pontjában meghatározott szabályok betartásával annuitásos törlesztésűvé válik. A Bank minden ügyleti év fordulónapján a következő ügyleti évre vonatkozóan, valamint a közvetlen előtörlesztés megvalósulása esetén annak kölcsönszerződésben rögzített tervezett időpontjában az érintett ügyleti év hátralévő időszakára, illetőleg a kölcsön hátralévő futamidejének időszakára vonatkozóan új havi törlesztő összeget állapít meg, és közöl írásban az Adóssal, melynek megfizetésére az Adós köteles.
4. Az Adós külön okiratba foglalt Kedvezményezetti nyilatkozat megadásával a közvetlen előtörlesztés(ek), illetve a fennálló Kölcsön tőkeösszege és járulékai erejéig a Bank javára elzálogosítja (2014. március 15. előtt engedményezi) a Biztosítási szerződésből eredően őt illető jogokat és követeléseket (2014. március 15. előtt szolgáltatások összegét). Amennyiben az elzálogosított (2014. március 15. előtt engedményezett) biztosítói kifizetés átutalásakor az Adósnak késedelmes tartozása áll fenn a Bankkal szemben, úgy ezen összeget a Bank elsőként az Adós hátralékos követelésének kielégítésére fordítja. Az ezt követően fennmaradó összeget a Bank a fennálló tőke törlesztésére fordítja.
5. A Bank a közvetlen előtörlesztési időszakban érkezett befizetést, – ideértve a kapcsolódó kiegészítő biztosításból, vagy biztosítási szolgáltatásból eredő kifizetéseket is – a befizetést követő, kölcsönszerződésben meghatározott esedékesség időpontjában számolja el törlesztésként.
6. A Bank a kölcsönszerződést, – a jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a kölcsönszerződésben meghatározottakon túl – jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:
  - Az Adós díjfizetési kötelezettségét – a kölcsönszerződés megkötését követően – nem a Biztosítási szerződés vonatkozó rendelkezései szerint teljesíti,
  - Az Adós a Biztosítási szerződését a Biztosító felmondással megszünteti.
7. Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kölcsön futamideje alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó:
  - Biztosítási szerződést módosítani, ideértve a Szerződő, a Kedvezményezett illetve a Biztosított személyének megváltoztatását is,
  - Biztosítási szerződésen alapuló szolgáltatásra vonatkozóan a Bank zálogjogát (2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén a Bank engedményesi helyzetét) töröltetni, módosítani vagy megszüntetni,
  - Biztosítási szerződésből folyó jogait újabb kölcsönrel, vagy egyébként megterhelni,

- Biztosítási díj összegét csökkenteni,
- Biztosítási szerződésen alapuló befizetési kötelezettsége szüneteltetését kezdeményezni,
- Biztosítási szerződést megszüntetni.

**19. Egyéb, egyes jelzáloghitelekhez kapcsolódó rendelkezések:**

A Bank az egyes, Hirdetményében és terméktájékoztatóiban meghatározott termékei vonatkozásában, lehetőséget nyújt arra, hogy az ún. csökkentett törlesztési időszakban – az annuitásos törlesztő részlet figyelembevétele, és a Bank által meghatározott feltételek mellett – az Ügyfél határozza meg az általa fizetendő törlesztő részlet összegét akként, hogy a megfizetett, és az annuitással számolt törlesztő részlet közötti különbözetet a Bank az Ügyfél javára megnyitott hitelkeret terhére kiegészíti.

A csökkentett törlesztési időszakot követően a kölcsön törlesztése annuitásos törlesztési mód alkalmazásával történik

## 2. Számú Függelék

Lakossági jelzáloghitelre vonatkozó eltérő rendelkezések a 2019. október 31. napjáig megkötött kölcsönszerződések esetén

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK</b> <b>Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A Hitelintézet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:  $\frac{\text{Tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}^*}{365 \times 100}$
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Kamatperiódus: a Szerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:  $\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzat 2016.03.01.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A Takarékszövetkezet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el:  $\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36500}$  *kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Kamatperiódus: a Szerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó

	napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:  $\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzat 2013.03.21.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A Takarékszövetkezet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el:  $\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36500}$  *kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Kamatperiódus: a Szerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:  $\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Füzes Takarékszövetkezet Hitelintézet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el:  $\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36.500}$  *kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma



<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>A Hitelintézet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Hitelintézet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el:</p> $\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{365 \times 100}$ <p>*kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Kamatperiódus: a Szerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:</p> $\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>A Takarékszövetkezet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:</p> $\frac{\text{Tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}^*}{365 \times 100}$
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p><b>Kamatperiódus:</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a Takarékszövetkezet által nem változtatható meg. A kamatperiódus a futamidő alatt nem változtatható. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Havi/negyedéves kamatperiódus esetén, ha a hónap/negyedév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a hónap/negyedév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a</p>

	kamatfizetési napot követő első munkanapon.
<b>Késedelmi kamat</b>	Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik  $\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok - Takarék Kiváltó Hitel 15.05.28.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Hiteleszámlási technikai számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre a Hitelintézet döntése alapján a Szerződésben foglaltak szerint a kölcsön folyósítása történik, és az esetleges önerőt biztosítania kell az Adósnak. Ez esetben e számláról történik az átutalás a Kiváltandó kölcsönt nyilvántartó pénzügyi intézmény által megadott számlára.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatót a Szerződés tartalmazza. A Hitelező a jelen ÁSZSZ hatálya alá tartozó Szerződésekben – azok futamidejétől függetlenül - a <b>H1F</b> jelű Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza.  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. Az az adott
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<b>Kamatperiódus (referencia-kamatláb kamatperiódus):</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az Ügyleti kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első Kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló Kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő Kamatforduló napján, illetve az utolsó Kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Negyedéves kamatperiódus esetén, ha a naptári negyedév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a negyedév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a kamatfizetési napot követő első munkanapon.  <b>Kamatfelár kamatperiódus:</b> A Szerződésben a kamatfelár 5 (öt) éves (azaz 60 hónapos) kamatfelár kamatperiódusokban rögzített, azaz annak mértéke - a kamatfelár kamatperióduson belül - a Hitelintézet által egyoldalúan nem változtatható meg. A kamatfelár-változtatásra a Hitelező első alkalommal a második kamatfelár-kamatperiódusban jogosult. A kamatfelár-változtatásra a Hitelező a futamidő során legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatfelár-kamatperiódusok lejáta után jogosult, az adott kamatfelár-kamatperiódus lejártát megelőző 120.

	<p>napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével.</p> <p>Az első kamatfelár-kamatperiódus a folyósítás napjától, a folyósítás napján aktuális naptári negyedév utolsó naptári napjától számított 60. hónap utolsó napjáig tart. Az ezt követő kamatfelár-kamatperiódusok kezdete az előző kamatfelár-kamatperiódus utolsó napját követő nap, utolsó napja pedig az ettől az időponttól számított 60. naptári hónap utolsó naptári napja. Az utolsó kamatfelár-kamatperiódus utolsó napja megegyezik a Kölcsön lejáratának napjával. A folyósítás időpontjától és a Kölcsön lejáratától függően az első kamatfelár kamatperiódus 5 évnél hosszabb, míg az utolsó kamatfelár kamatperiódus 5 évnél rövidebb is lehet.</p>
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF_Fogyasztóknak nyújtott hitelekhez 16.09.18.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÁSZF X. 3.9. pontja szerint a Takarékszövetkezet által alkalmazható kamatfelár-változtatási mutató (az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában): az MNB honlapján közzétett H4F mutató.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>az ÁSZF IX. 1.3. és 1.4. pontja szerint:</p> <p><b>1.3. <sup>1</sup>Kamatfizetési periódus (az otthonteremtési támogatással nyújtott hitelek kivételével)</b></p> <p>a) Kamat, kamatfelár periódus</p> <p>Az ügyleti kamat, kamatfelár 3 éves vagy annál rövidebb futamidejű hitelek esetén fix, azaz a Takarékszövetkezet által egyoldalúan nem módosítható.</p> <p>Három évnél hosszabb futamidejű, kamat (kamatfelár) periódushoz kötött kamatozású hitelek esetén az ügyleti kamat a kamatperióduson belül fix mértékű. Ezen hitelek esetében az ügyleti kamat (kamatfelár) mértékét a Takarékszövetkezet kamat—periódusonként jogosult felülvizsgálni és egyoldalúan megváltoztatni az egyedi szerződésben</p>

<sup>1</sup> 2015. február 1 és 2015. február 13. között kötött szerződések esetében jelen lábjegyzet szerinti rendelkezés alkalmazandó.

1.3. Kamatfizetési periódus (az otthonteremtési támogatással nyújtott hitelek kivételével)

a) Kamat, kamatfelár periódus

Kamat (kamatfelár) periódushoz kötött kamatozású hitelek esetén az ügyleti kamat a 3 éves vagy annál rövidebb futamidejű hitelek esetében, illetve a kamatperióduson belül fix mértékű. Ezen hitelek esetében az ügyleti kamat (kamatfelár) mértékét a Takarékszövetkezet kamatfizetési periódusonként jogosult felülvizsgálni és egyoldalúan megváltoztatni az egyedi szerződésben és jelen ÁSZF-be foglalt, módosításra okot adó feltételek felmerülése esetén. A 3 évet meghaladó futamidejű szerződések esetén, amennyiben az egyedi kölcsönszerződés másképpen nem rendelkezik és a felek által nem fix kamat vagy kamatfelár kerül alkalmazásra, úgy a kamat (kamatfelár) periódus (az első, illetve az utolsó kamatperiódust kivéve) 3 év.

Az első kamatperiódus a folyósítás (több részletben történt folyósítás esetén az első részfolyósítás) napján kezdődik, és a folyósítástól számított a kamatperiódus éveinek megfelelő év ugyanazon hónapjának, ugyanazon napjáig tart. Ezt követő kamatperiódusok az előző kamatperiódus utolsó napját követő napon kezdődnek, és a kezdőnapjuktól számított a kamatperiódus éveinek megfelelő év ugyanazon hónapjának, ugyanazon napjáig tartanak, kivéve az utolsó kamatperiódust, amely a kamatperiódus tartamánál rövidebb is lehet, amennyiben a kölcsön hamarabb jár le vagy hamarabb kerül visszafizetésre.

b) Referenciakamat periódus

Referenciakamat alkalmazása esetén (az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában) a referenciakamat az adott kamatperióduson belül állandó, mértéke a kamatperiódus alatt megegyezik negyedéves kamatperiódus esetén a kamatperiódus 1. napját megelőző negyedév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével, féléves kamatperiódus esetén a kamatperiódus 1. napját megelőző félév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével.

Amennyiben az adott referenciakamatot azon a napon, amely napi referenciakamat mérték alapján kerül meghatározásra a szerződés szerinti referenciakamat nem került jegyzésre, akkor az azt megelőző legutolsó jegyzett referenciakamat mérték az irányadó.

A kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja.

Az első kamatperiódus negyedéves kamatperiódus esetén annak a naptári negyedévnek az utolsó napjáig, féléves kamatperiódus esetén pedig annak a naptári félévnek az utolsó napjáig tart, amelyben a kamatperiódus megkezdődött. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja, negyedéves kamatperiódus esetén a naptári tárgynegyedév utolsó naptári napja, féléves kamatperiódus esetén pedig a naptári félév utolsó napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés estén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.

és jelen ÁSZF-be foglalt, módosításra okot adó feltételek felmerülése esetén.

<sup>2</sup>Kamatfelár-kamatperiódusra vonatkozó feltételek<sup>3</sup>:

A kamatfelár 3, 4 vagy 5<sup>4</sup> éves (azaz 36, 48, vagy 60 hónapos) kamatfelár-kamatperiódusokban rögzített.

Az első kamatfelár-kamatperiódus a folyósítás (több részletben történt folyósítás esetén az első részfolyósítás) napjától a folyósítás napján aktuális (referencia-kamatláb) kamatperiódus utolsó napjától (azaz a folyósítás napján aktuális naptári félév utolsó naptári napjától) számított – a hitel futamidejétől függően - 36. illetve 48. illetve 60. hónap utolsó naptári napjáig tart (amely az adott év június 30. vagy december 31. napját jelenti a folyósítás időpontjától függően). Az ezt követő kamatfelár-kamatperiódusok kezdete az előző kamatfelár-kamatperiódus utolsó napját követő nap, utolsó napja az előző kamatfelár-kamatperiódust követő – a hitel futamidejétől függően - 36. illetve 48. illetve 60. naptári hónap utolsó naptári napja. Ez egyben azt is eredményezi, hogy a referencia-kamatláb kamatperiódus kamatfordulója és a kamatfelár-kamatperiódus fordulója – a hitel futamidejétől függően - 3 illetve 4 illetve 5 évenként egy napra esik. Az utolsó kamatfelár-kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja. A folyósítás időpontjától és a kölcsön lejáratától függően az első kamatfelár-kamatperiódus – a hitel futamidejétől függően - 3 illetve 4 illetve 5 évnél hosszabb, míg az utolsó kamatfelár-kamatperiódus – a hitel futamidejétől függően - 3 illetve 4 illetve 5 évnél rövidebb is lehet.

b) Referenciakamat periódus

Referenciakamat alkalmazása esetén *(az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában)* a referenciakamat az adott referencia-kamatperióduson belül állandó, mértéke a referencia-kamatperiódus alatt megegyezik negyedéves referencia-kamatperiódus esetén a referencia-kamatperiódus 1. napját megelőző negyedév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével, féléves referencia-kamatperiódus esetén a referencia-kamatperiódus 1. napját megelőző félév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével, éves referencia-kamatperiódus esetén a referencia-kamatperiódus 1. napját megelőző év utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével .

<sup>2</sup> 2015.02.14. és 2016.09.30. között kötött szerződések esetében jelen lábjegyzet szerinti rendelkezés alkalmazandó:

Az első kamatperiódus – ha jogszabály vagy jelen ÁSZF vagy az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – a folyósítás (több részletben történt folyósítás esetén az első részfolyósítás) napján kezdődik, és a folyósítás napjától számítottan az eltelet kamatperiódus utolsó évének ugyanazon hónapja, ugyanazon napját megelőző napig tart. Ezt követő kamatperiódusok az előző kamatperiódus utolsó napját követő napon kezdődnek, és a kezdőnapjuktól számítottan az eltelet aktuális kamatperiódus utolsó évének ugyanazon hónapja, ugyanazon napját megelőző napig tartanak, kivéve az utolsó kamatperiódust, amely a 3, illetve 5 éves kamatperiódus időtartamánál rövidebb is lehet, amennyiben a kölcsön hamarabb jár le vagy hamarabb kerül visszafizetésre. Az előzőek alapján az új kamatperiódusok a kamatperiódus időtartama elteltével az adott kamatperiódusban a folyósítás hónapjának és napjának megfelelő napon kezdődnek. Amennyiben az adott kamatperiódus kezdőnapja az év adott hónapjában hiányzik (február 29.), úgy azon kamatperiódus kezdőnapja a hónap utolsó napja (február 28.).

Jelen ÁSZF-ben kamatperiódus alatt értelemszerűen a kamatfelár-periódust is érteni kell.

<sup>3</sup> Az alábbi rendelkezések a 2016.10.01-től kötött szerződésekre vonatkozóan alkalmazandó.

<sup>4</sup> 3 évet meghaladó, de legfeljebb 9 éves futamidejű hitelek esetén 3 év a **kamatfelár**-kamatperiódus, 9 évet meghaladó, de legfeljebb 16 éves futamidejű hitelek esetén 4 év a **kamatfelár**-kamatperiódus, 16 évet meghaladó futamidejű hitelek esetén 5 év a **kamatfelár**-kamatperiódus

Amennyiben az adott referenciakamatot azon a napon, amely napi referenciakamat mérték alapján kerül meghatározásra a szerződés szerinti referenciakamat nem került jegyzésre, akkor az azt megelőző legutolsó jegyzett referenciakamat mérték az irányadó.

A kölcsön folyósításának napja a referencia-kamatperiódus időtartamától függetlenül az első referencia-kamatperiódus kezdő napja.

*A referenciakamat-periódus (az első és az utolsó kamatperiódust kivéve) 3 hónapos, 6 hónapos vagy 1 éves időtartamú lehet, amennyiben a felek ettől eltérően nem rendelkeznek.*

Az első kamatperiódus negyedéves kamatperiódus esetén annak a naptári negyedévnek az utolsó napjáig, féléves kamatperiódus esetén pedig annak a naptári félévnek az utolsó napjáig tart, amelyben a kamatperiódus megkezdődött, éves kamatperiódus esetén pedig annak a naptári évnél az utolsó napjáig tart, amelyben a kamatperiódus megkezdődött. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja, negyedéves kamatperiódus esetén a naptári tárgynegyedév utolsó naptári napja, féléves kamatperiódus esetén a naptári félév utolsó napja, éves kamatperiódus esetén pedig a naptári év utolsó napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.

#### **1.4.<sup>5</sup> Kamatfizetési periódus (referencia-kamat periódus, kamatfelárperiódus) otthonteremtési támogatással nyújtott hitelek esetében**

Az ügyleti kamat kamatperiódusonként állandó.

Az egyes referencia-kamatperiódusok a szerződéskötés napjától számított, egyenként egy éves időtartamúak (amely alól az utolsó kamatperiódus kivételt képezhet) illetve három vagy több gyermeces családok otthonteremtési kamattámogatása esetén egyenként öt éves időtartamúak.

Az első referencia-kamatperiódus a szerződéskötés napján kezdődik (ami egyben a futamidő 1. napja is) és

- a következő év azonos napját megelőző napig tart (ügyleti év), illetve
- három vagy több gyermeces családok otthonteremtési kamattámogatása esetén a következő ötödik év azonos napját megelőző napig tart.

Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap. Az utolsó referencia-kamatperiódus a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.

A Takarékszövetkezet a kamattámogatás időtartama alatt a kölcsön ügyleti kamatának (kamatfelárnak) az egyoldalú módosítására nem

<sup>5</sup> 2015. február 1 és 2015. február 13. között kötött szerződések esetében jelen lábjegyzet szerinti rendelkezés alkalmazandó.

1.4. Kamatfizetési periódus otthonteremtési támogatással nyújtott hitelek esetében

Az ügyleti kamat kamatperiódusonként állandó.

Az egyes kamatperiódusok a szerződéskötés napjától számított, egyenként egy éves időtartamúak (amely alól az utolsó kamatperiódus kivételt képezhet.)

Az első kamatperiódus a szerződéskötés napján kezdődik (ami egyben a futamidő 1. napja is) és a következő év azonos napját megelőző napig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap. Az utolsó kamatperiódus a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.

	<p>jogosult, hanem az csak a referencia-kamat változásának megfelelően változhat.</p> <p>A Takarékszövetkezet által az ügyleti év, illetve kamatperiódus fordulónapján érvényes referencia-hozam alapján érvényesített ügyleti kamat módosítása nem minősül egyoldalú kamatemelésnek.</p> <p>A kamatfelár-periódus meghatározására, illetve mértékének megváltoztatására egyebekben a IX. fejezet 1.3. a) pontban, a X. fejezetben, valamint az egyedi szerződésbe foglalt rendelkezések az irányadóak.</p>
<p><b>Deviza törlesztési árfolyam</b></p>	<p>Az ÁSZF III. 13. pontjának 5-6. alpontjai szerint:</p> <p>5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a következő, 13.5/A. pontban meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.</p> <p>5/A. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középárfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.</p> <p>6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.</p>
<p><b>Késedelmi kamat</b></p>	<p>az ÁSZF XI. 8. pontja szerint:</p> <p>8. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel.</p> <p>A fentiek nem vonatkoznak a Takarékszövetkezetet nem a hitel- illetve kölcsönszerződés, hanem a jogszabályok alapján megillető kamatokra, költségekre, díjakra vagy jutalékokra.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Bácska Takaréék_jogelőd_Hitelezési Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>A HÜSZ IV. 10.4. pontja szerint:</p> <p><b>9. Kamatszámítás</b></p> <p>„Az esedékes Ügyleti kamat összegét a Hitelintézet a fennálló tőketartozás és a tényleges napok száma (teljes év esetén 365, illetve 366) / 360 napos kamatszámításos módszer figyelembevételével határozza meg.</p> <p>Az Ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik és a folyósítás napjával kezdődik. A Kölcsön folyósításának napja kamatozik, a Kölcsön törlesztésének napja nem.</p> <p>A kamatszámítás képlete:</p> $\text{Ügyleti Kamat} = (\text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \text{tényleges napok száma}) / 36000$ $\text{Ügyleti Kamat} = (\text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \text{tényleges napok száma}) / \mathbf{36500}$ <p><i>A kamatnapok száma:</i> a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző napig terjedő, naptári napokban kifejezett időszak.</p> <p><i>A folyósítás napja:</i> az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Hitelintézet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a Hitelintézetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.</p> <p><i>A teljesítés napja:</i> a Hitelintézet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitelszámláján történő jóváírás napja –Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más pénzügyintézetől történő átutalás esetén a Hitelintézet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.</p> <p>Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).”</p> <p>Tehát két féle kamatszámítási módot tartalmaz a HÜSZ.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>A HÜSZ I. pontja szerint:</p> <p>20.Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) <b>Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján,</b> Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző</p>

	<p>kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>
<p><b>Deviza törlesztési árfolyam</b></p>	<p>A HÜSZ VII. 10. pontja szerint:</p> <p>10. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása</p> <p>1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.</p> <p>2. Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek</p> <p>a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy</p> <p>b) pénzneme az igénylés időpontjában eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.</p> <p>3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem</p> <p>a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve</p> <p>b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.</p> <p>4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékekre tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.</p> <p>5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 10.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.</p> <p>6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben</p>



	<p>más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.</p> <p>7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot</p> <p>a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,  b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,  c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon állapítja meg a Hitelintézet.</p> <p>8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.</p> <p>9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.</p> <p>10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.</p> <p>11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.</p>
<p><b>Késedelmi kamat</b></p>	<p>A HÜSZ VI. 7.5. pontja szerint:</p> <p>7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.</p>

	7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
--	--

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Bácska Takarékszövetkezet_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az ÜSZ I. 10.4. pontja szerint:</p> <p>10.4. Az Ügyfél által a Takarékszövetkezet részére fizetendő kamatokat, a rendelkezésre tartási jutalékot és más időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő módon számolja el:</p> $\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ I. 10.4. pontja szerint:</p> <p>10.4. Az Ügyfél által a Takarékszövetkezet részére fizetendő kamatokat, a rendelkezésre tartási jutalékot és más időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő módon számolja el:</p> $\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Borotai Takarékszövetkezet_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ III. 4.8.3. pontja szerint:</p> <p>„A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4K</p> <p>MNB által közzétett Kamatváltoztatási mutató képlete: A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.</p> <p>A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p> <p>Képletben: <math>H4K = BIRSt+1 - BIRSt + KTt</math></p> <p>ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab</p>

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:

$KT_i = N A_i - 1$ :

ahol:

$ALL_j - i$ :

$KT_i$ : 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.

$ALL_j - i$ : 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 fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-

változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

- H4F (3-18 éves futamidejű hitelek esetében)
- H4F3 (18-25 éves futamidejű hitelek esetében)

MNB által közzétett Kamatfelár-változtatási mutató képlete: H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel 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.

$$H4F = (\text{ákk}t+1 - \text{BIRS}t+1) - (\text{ákk}t - \text{BIRS}t) + \text{KT}t$$

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, illetve BIRS 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 fixingeljárását. 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

	<p>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: ahol:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>ALL<sub>j-i</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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ha a Takarékszövetkezet a kamat, illetve kamatfelár módosítása során a Magyar Nemzeti Bank által közzé nem tett kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatót, vagy referencia-kamatlábát kíván alkalmazni, úgy ezt - annak bemutatásával (magyarázatával) - a Magyar Nemzeti Banknak köteles előzetesen bejelenteni. Ha a bejelentett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb az Fhtv-ben foglalt követelményeknek megfelel, azt a Magyar Nemzeti Bank a honlapján a bejelentéstől számított 30 napon belül közzéteszi, ellenkező esetben a közzétételt a felügyeleti jogkörében hozott határozatával elutasítja.</li> <li>- A kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát az alkalmazásának feltételeivel együtt, közérthető magyarázattal ellátva kell bejelenteni, és annak közzétételéről is ilyen módon kell gondoskodni.</li> </ul> <p>A Takarékszövetkezet nyilvántartja és honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár- változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.”</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>Az ÜSZ III. 4.1. pontja szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.)</li> </ul> <p>Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart.</p> <p>Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p> <p>Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>

<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Az ÜSZ IV.4.2.4- IV.4.2.5 pontjai szerint:</p> <p>IV.4.2.4. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések</p> <p>1. Ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztóval deviza alapú hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.</p> <p>2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Takarékszövetkezet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott deviza alapú fogyasztói hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a hitelszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.</p> <p>IV.4.2.5. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása</p> <p>1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.</p> <p>2. Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek</p> <p>a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy</p> <p>b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.</p> <p>3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem</p> <p>a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 %-át szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 %-át tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve</p> <p>b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.</p> <p>4. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 %-áig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely</p>
------------------------------------	--

eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Takarékszövetkezet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a szerződésben pótfedezet nyújtását.

5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a IV.4.2.4./2. alpontban meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Takarékszövetkezethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

6. A Felek a hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztó számára a hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitétségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 %-ot nem haladja meg.

7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,

b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,

c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon

állapítja meg a Takarékszövetkezet.

8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint kamatfelár- változtatási mutatójának. A kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatójának.

9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a szerződés része marad.

10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Takarékszövetkezet szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20%-kal eltér attól az összegtől, mint amennyi a hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Takarékszövetkezet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Takarékszövetkezet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.

11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és

	<p>az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a hitelszerződésben is ismerteti a Takarékszövetkezet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20%-os változása azokban az esetekben, ha a hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 %-nál alacsonyabb árfolyamváltozásra.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ III. 4.15. pontja szerint:</p> <p>Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a takarékszövetkezet az írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a fogyasztó adósnak bemutatni az adós által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.</p> <p>A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Dunapataj_jogelőd_ÁSZSZ-jelzálogos20140727</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Az ÁSZF-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma, viszont meghatározásra került az alábbi fogalom az ÁSZF 1. pontja szerint:</p> <p><b>Hiteleszámlási számla:</b> a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Havi/negyedéves kamatperiódus esetén, ha a hónap/negyedév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a hónap/negyedév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a kamatfizetési napot követő első munkanapon.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZF-ben nincsenek</p> <p>Egyébiránt az ÁSZF 8.7. pontja szerint:</p> <p>8.7. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámaról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a</p>



	beszedés napján a Takarékszövetkezet által jegyzett MTB Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Dunapataj_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ III/A. 5.2.10. pontja szerint:</p> <p>5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Nem a központi ÁSZF-ben szereplő, kezdőnap szerinti logika érvényes az ÜSZ-re.</p> <p>Az ÜSZ 4.1. pontja alapján:</p> <p>„- <b>kamatperiódus:</b> a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.”</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ III/A. 7.4. pontja szerint:</p> <p>7.4. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani. A fentiek nem vonatkoznak a Takarékszövetkezetet nem a hitel- illetve kölcsönszerződés, hanem a jogszabályok alapján megillető kamatokra, költségekre, díjakra vagy jutalékokra.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fáy András Takarékszövetkezet_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>

<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ II/A. 5.2.10. pontja szerint:</p> <p>5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ II/A. 7.4. pontja szerint:</p> <p>7.4. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani. A fentiek nem vonatkoznak a Takarékszövetkezetet nem a hitel- illetve kölcsönszerződés, hanem a jogszabályok alapján megillető kamatokra, költségekre, díjakra vagy jutalékokra.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fogyasztókkal 2010.06.11. és 2015.01.31. között kötött hitelekre vonatkozó ÁSZF-ek módosítása</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÁSZF X. 2/B.10. pontja szerint:</p> <p>2/B.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>i. forinthitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>ii. deviza alapú hitelek, illetve devizahitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: D0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: D0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p>

**Kamatperiódus kezdő és záró időpontja**

az ÁSZF IX. 1.3-1.5. pontjai szerint:

1.3. Kamatfizetési periódus a 2012.03.31-ig kötött devizahitel szerződések esetében: havi, az alábbi meghatározásnak megfelelően:

- Svájci frank (CHF) devizanemben nyilvántartott hitelek esetében:  
A kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja. Az első kamatperiódus a következő naptári hónapnak a 3. napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a következő hónap 3. naptári napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés estén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.

- EUR devizanemben nyilvántartott hitelek esetében:  
A kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja. Az első kamatperiódus a folyósítás hónapjának utolsó napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a következő hónap 3. naptári napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap

1.4. Kamatfizetési periódus a 2012.04.01-t követően kötött szerződések esetében (az otthonteretési támogatással nyújtott hitelek kivételével)

Kamatperiódushoz kötött kamatozású hitelek esetén az ügyleti kamat kamatperióduson belül fix mértékű. Ezen hitelek esetében az ügyleti kamat mértékét a Takarékszövetkezet kamatfizetési periódusonként jogosult felülvizsgálni és egyoldalúan megváltoztatni a jelen ÁSZF-be foglalt, módosításra okot adó feltételek felmerülése esetén.

Referenciakamat alkalmazása esetén (az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában) a referenciakamat az adott kamatperióduson belül állandó, mértéke a kamatperiódus alatt megegyezik negyedéves kamatperiódus esetén a kamatperiódus 1. napját megelőző negyedév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével, féléves kamatperiódus esetén a kamatperiódus 1. napját megelőző félév utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamat mértékével, azzal a kivétellel, hogy a 2012.04.01-től 2012.06.30-ig tartó kamatperiódus esetén a referencia kamat mértéke megegyezik a 2012.03.28-án érvényes referencia kamat mértékével.

Amennyiben az adott referenciakamatot azon a napon, amely napi referenciakamat mérték alapján kerül meghatározásra a szerződés szerinti referenciakamat nem került jegyzésre, akkor az azt megelőző legutolsó jegyzett referenciakamat mérték az irányadó.

Amennyiben referenciakamatként a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott jegybanki alapkamat kerül kikötésre, úgy kamatperiódus alkalmazására nem kerül sor.

A kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja.

Az ingatlan fedezet nélkül nyújtott svájci frank (CHF) valamint EUR devizanemben nyilvántartott személyi kölcsönök kivételével (az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában) az első kamatperiódus negyedéves kamatperiódus esetén annak a naptári negyedévnek az utolsó

	<p>napjáig, féléves kamatperiódus esetén pedig annak a naptári félévnek az utolsó napjáig tart, amelyben a kamatperiódus megkezdődött. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja, negyedéves kamatperiódus esetén a naptári tárgynegyedév utolsó naptári napja, féléves kamatperiódus esetén pedig a naptári félév utolsó napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.</p> <p>Az ingatlan fedezet nélkül nyújtott svájci frank (CHF), valamint EUR devizanemben nyilvántartott személyi kölcsönök esetében a kamatperiódus meghatározása:</p> <p>A kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja. Az első kamatperiódus a következő naptári hónapnak a 3. napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a következő hónap 3. naptári napja, az utolsó kamatperiódus utolsó napja pedig a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.</p> <p>1.5. Kamatfizetési periódus otthonteremtési támogatással nyújtott hitelek esetében</p> <p>Az ügyleti kamat kamatperiódusonként állandó.</p> <p>Az egyes kamatperiódusok a szerződéskötés napjától számított, egyenként egy éves időtartamúak (amely alól az utolsó kamatperiódus kivételt képezhet.)</p> <p>Az első kamatperiódus a szerződéskötés napján kezdődik (ami egyben a futamidő 1. napja is) és a következő év azonos napját megelőző napig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap. Az utolsó kamatperiódus a hitel lejáratának, a hitelszerződés megszűnésének napja, illetve lejárat előtti visszafizetés esetén a kölcsön teljes visszafizetését megelőző nap.</p>
<p><b>Deviza törlesztési árfolyam</b></p>	<p><u>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZF-ben <b>nincsenek.</b></u></p> <p>Egyébiránt az ÁSZF XII. 4.7-4.10. pontja szerint:</p> <p>4.7.A. 2014. június 30-át követően teljesítendő törlesztőrészlet, illetve a 4.10. pont alá nem tartozó 2014. június 30-át követően teljesítendő egyéb fizetési kötelezettség vonatkozásban a szerződés megkötésének időpontjától függetlenül valamennyi devizában nyilvántartott, illetve devizában nyújtott és forintban törlesztett hitelszerződés esetén pedig a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított és közzétett, hivatalos teljesítéskori devizaárfolyam alkalmazandó.</p> <p>4.7.B. A Takarékszövetkezet a 4.7. és 4.7.A. pont szerint végzett átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel 2015. február 1. napjától.</p> <p>4.7.C. A 4.7. – 4.7.B. pontok rendelkezéseit kell alkalmazni abban az esetben is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha az Adós fennálló tartozásának egy részét vagy annak teljes összegét előtörleszti.</p>

	<p>4.7.D. A 4.7. – 4.7.C. pontok rendelkezéseit nem kell alkalmazni, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.</p> <p>4.8. Az Adóst terheli az árfolyamváltozásból eredő kockázatok, azaz az Adóst terheli a kockázatból eredő esetleges veszteségek viselése, illetve őt illetik meg a kockázatból eredő esetleges előnyök is.</p> <p>4.9. Az Ügyfelet a Takarékszövetkezet köteles kiemelten tájékoztatni a devizahitelezésre vonatkozó speciális szabályokról az MNB által kiadott közlemény és a hatályos jogszabályok alapján.</p> <p>4.10.1. A deviza alapú forint hitelre vagy kölcsönre vonatkozó egyedi szerződésben százalékos mértékben meghatározott díjak, járulékok, költségek (kivéve az ügyleti kamatot, késedelmi kamatot, és a kamatszerű kezelési költséget) forint (HUF) összegének megállapítása a devizában nyilvántartott tőketartozás forintban meghatározott összegétől függ, olyan módon, hogy ezen díjak, járulékok, költségek forint összege a Takarékszövetkezet által a 2011.01.01 és 2011.09.29. között jegyzett takarékszövetkezeti devizahitel középárfolyamok napi jegyzéseiből számított számtani átlaga (amely CHF alapú hitel esetében 220,56 HUF/CHF, EUR alapú hitel esetében pedig 271,20 HUF/EUR) alapján kerül megállapításra (mely díjak, járulékok, költségek forintban fizetendők) kivéve, ha az ezen díjak, járulékok, költségek felszámításának napján a Takarékszövetkezet által meghatározott devizahitel középárfolyam alacsonyabb, (mint a CHF alapú hitel esetében megállapított 220,56 HUF/CHF, és EUR alapú hitel esetében megállapított 271,20 HUF/EUR árfolyam), mert ez utóbbi esetben ezen díjak, járulékok, költségek forint összege azok felszámításának napján a Takarékszövetkezet által meghatározott és naponta, reggel 8 óráig a Takarékszövetkezet Honlapján közzétett saját devizahitel középárfolyam alapján kerül meghatározásra (mely díjak, járulékok, költségek forintban fizetendők).</p> <p>4.10.2. A deviza alapú forint hitelre vagy kölcsönre vonatkozó egyedi szerződésben nem százalékos mértékben, forint devizanemben meghatározott díjak, járulékok, költségek CHF illetve EUR összege a Takarékszövetkezet által a 2011.01.01 és 2011.09.29. között jegyzett takarékszövetkezeti devizahitel középárfolyamok napi jegyzéseiből számított számtani átlaga (amely CHF alapú hitel esetében 220,56 HUF/CHF, EUR alapú hitel esetében pedig 271,20 HUF/EUR) alapján kerül megállapításra, (mely díjak, járulékok, költségek forintban fizetendők) kivéve, ha az ezen díjak, járulékok, költségek a felszámítás napján a Takarékszövetkezet által meghatározott devizahitel középárfolyam magasabb, (mint a CHF alapú hitel esetében megállapított 220,56 HUF/CHF, és EUR alapú hitel esetében megállapított 271,20 HUF/EUR árfolyam), mert ez utóbbi esetben ezen díjak, járulékok, költségek CHF illetve EUR összege azok felszámításának napján a Takarékszövetkezet által meghatározott és naponta, reggel 8 óráig a Takarékszövetkezet Honlapján közzétett saját devizahitel középárfolyam alapján kerül meghatározásra (mely díjak, járulékok, költségek forintban fizetendők).</p>
<p><b>Késedelmi kamat</b></p>	<p>az ÁSZF XI. 8. pontja szerint:</p> <p>8. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása</p>

	<p>esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel.</p> <p>A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani.</p> <p>A fentiek nem vonatkoznak a Takarékszövetkezetet nem a hitel- illetve kölcsönszerződés, hanem a jogszabályok alapján megillető kamatokra, költségekre, díjakra vagy jutalékokra.</p> <p>A 2014. január 1. napjától hatályba lépett rendelkezések következtében lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződésnek minősülő, 2014. január 1-ét megelőzően kötött szerződések esetében a 2014. január 1-ét követően való felmondása esetén is jelen pontban meghatározott rendelkezések alkalmazandóak.</p>
--	--

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Hajós és Vid Takarékszövetkezet Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Az ÜSZ IV. 4.1. pontja szerint:</b></p> <p><b>„A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F és H1F</b></p> <p>a 3-18 éves eredeti futamidejű hitelek esetében a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett <b>H4F3</b></p> <p>a 18-25 éves eredeti futamidejű hitelek esetében a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett <b>H4F5</b></p> <p><b>H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén</b></p> <p>A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintbitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeri érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p> <p>A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.</p> $H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + K T_i$ <p>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.</p> <p>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 (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.</p> <p>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</p>

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  $i-1$ . 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 díjbevétele képezi.

### H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forintHITELEK esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a

bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), ákk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

Index<sub>t</sub> kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

ákk<sub>1,2,3,5</sub> a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A jelzálogkölcsönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

- kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra.

A Takarékszövetkezet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F és H1F

#### **H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forintHITELEK esetén**

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

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az



5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}t+1 - \text{BIRSt}+1) - (\text{ákk}t - \text{BIRSt}) + \text{KT}_i$$

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.

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 (4 és 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.

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.

NAi-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.

ALLi-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.

#### **H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén**

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változából indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), ákk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

Index<sub>t</sub> kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

ákk<sub>1,2,3,5</sub> a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A jelzálogkölcsönök fedezetül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

- kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Takarékszövetkezet csak olyan kamatfelár-változtatási mutatót

alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamat-felár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F és H1F.

#### **H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén**

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

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + KT_t$$

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, illetve BIRS 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 (4 és 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 jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- 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  $i-1$ . 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.

#### H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forintHITELEK esetén

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

Képletben:

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), ákk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

$Index_t$  kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

ákk<sub>1,2,3,5</sub> a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír

	<p>referencia kamat havi számtani átlaga.</p> <p>A jelzálogkölcsonök fedezetül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.”</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÜSZ IV. 4.1. pontja szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kamatperiódus: a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.)</li> </ul> <p>Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart.</p> <p>Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p> <p>Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.”</p> <p>Kamatváltoztatási mutató típus nem került meghatározásra az ÜSZ-ban.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Az ÜSZ IV.4.2.4. és 4.2.5. pontjai szerint:</p> <p>IV.4.2.4. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések</p> <p>Ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztóval deviza alapú hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.</p> <p>Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Takarékszövetkezet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott deviza alapú fogyasztói hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a hitelszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.</p> <p>IV.4.2.5. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.</li> <li>2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyónának több mint 50 százalékát tartja, vagy</li> <li>b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.</li> </ol> </li> </ol>

3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
- az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 %-át szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 %-át tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Takarékszövetkezet jogosult a hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 %-áig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Takarékszövetkezet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a 2. alpontban meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó nyilatkozatának a Takarékszövetkezethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztó számára a hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 10 %-ot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
- fix kamat esetén fix kamatozásúként,
  - a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,
  - a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon állapítja meg a Takarékszövetkezet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint kamatfelár-változtatási mutatójának. Ha a módosított referencia-kamatláb a módosítás hatálybalépésének napján magasabb, mint a pénznem módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatláb, akkor a különbözetet a kamatfelár terhére érvényesíti a Takarékszövetkezet. A kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatójának.
9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a szerződés része marad.
10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Takarékszövetkezet szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20%-kal eltér attól az összegtől, mint amennyi a

	<p>hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Takarékszövetkezet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Takarékszövetkezet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.</p> <p>11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a hitelszerződésben is ismerteti a Takarékszövetkezet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20%-os változása azokban az esetekben, ha a hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ IV.4.9.7. pontja szerint:</p> <p>IV.4.9.7. A szerződés felmondása esetén felszámítható költségek</p> <p>A kölcsönszerződés takarékszövetkezet részéről történő felmondása esetén felszámíthatók az Ügyfélnek a szerződés nem teljesítéséből eredő igényérvényesítési költségek - mint például a felszólítás és felmondás díjai, posta költség, a fizetési meghagyás, bírósági és végrehajtási eljárás költségei, jogi képviselési költségek.</p> <p>A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Harta_jogelőd_ ÁSZF Jelzálog hitel szerződéshez 20150805</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A kamatszámítás képlete nem található meg az ÁSZF-ben, az ÜSZ-ban van és a nevezőben 365 nap szerepel.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p><b>"Kamatfelár-változtatási mutató"</b> A felügyelet által honlapján (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>) közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandó mutatót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F</p> <p><b>"Kamatváltoztatási mutató"</b> A felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandó mutatót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4K</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p><b>"Kamatperiódus"</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott</p>

	időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján, végződik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az ÁSZF 8. pontja szerint:  4. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Harta_jogelőd_ÁSZF Otthonteremtő hitelhez 20120401</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	A kamatszámítás képlete nem található meg az ÁSZF-ben, az ÜSZ-ban van és a nevezőben 365 nap szerepel.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az ÁSZF 1. pontja alapján:  "Kamatperiódus" jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján, végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Hartai Takarékszövetkezet Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Az ÜSZ IV.4.8.1. pontja alapján:  A kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:  $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$  A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontját megelőző nap.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Az ÜSZ IV.4.8.3. pontja szerint:  „Kamatváltoztatási mutató kamatfelár változtatási mutató A Takarékszövetkezet az általa alkalmazni kívánt kamatváltoztatási mutatót, a kamatfelár-változtatási mutatót, valamint a referencia kamatlábat az MNB-nek bejelenti, mértékét a kölcsönszerződés, illetve Hirdetmény tartalmazza. A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási



	<p>mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4K</p> <p>A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a 3-18 éves eredeti futamidejű hitelek esetében a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H4F3</li> <li>- a 18-25 éves eredeti futamidejű hitelek esetében a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H4F5”</li> </ul>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Nem a központi ÁSZF-ben szereplő, kezdőnap szerinti logika érvényes az ÜSZ-re.</p> <p>Az ÜSZ IV.4.1. pontja alapján:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.)</li> </ul> <p>Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart.</p> <p>Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p> <p>Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ IV.4.8.1. pontja alapján:</p> <p>A kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik:</p> $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$ <p>A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontját megelőző nap.</p> <p>Az ÜSZ IV.4.9.4. pontja szerint:</p> <p>A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Kiskun_jogelőd_HitelezésiÜSZ Fogyasztónak minősülő Ügyfelek részére 15.02.01.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>A HÜSZ 2. pontja alapján:</p> <p><b>19. Kamatfelár-változtatási mutató:</b> jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank</p>

– a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)

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

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

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.

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 (4 és 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<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.

**22. Kamatváltoztatási mutató:** jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

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 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

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.

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 (4 és 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 fixingeljárását. 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<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.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az HÜSZ 2. pontja alapján:</p> <p><b>21. Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Kiskun_jogelőd_ÁSZF fogyasztói jelzalog 15.02.01.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p>1.17. Kamatfelár-változtatási mutató: jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)</p> <p>A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4F</p> <p>A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintbitelek 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.</p> <p>A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.</p> <p>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.</p> <p>ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi</p>

rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 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 fixingeljárását. 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<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.

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

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

1.18. Kamatváltoztatási mutató: jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4K.

A 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 bankrendszer érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

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

	<p>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:</p> $KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$ <p>ahol:</p> <p>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.</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>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 fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p><b>1.21. Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>



<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Kiskun Takaréék_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ 18.6. pontja alapján:</p> <p>18.6.2. Lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet a Fogyasztó 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.</p> <p>18.6.3. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a 18.6.2. pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF a Fizetési számla hitelkerethez 2016.03.21._Bácska</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p><b>5. Kamatszámítás</b> A hitel utáni kamat számítása a következő képlet alapján történik:</p> <p>A kamat összege =  <math display="block">\frac{\text{tőke (hitelösszeg)} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb} (\%)}{36.500}</math></p> <p><b>A kamatnapok száma:</b> a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző napig terjedő, naptári napokban kifejezett időszak.</p> <p><b>A folyósítás napja:</b> az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Hitelintézet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a Hitelintézetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.</p> <p><b>A teljesítés napja:</b> a Hitelintézet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitelszámláján történő jóváírás napja –Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más pénzügyintézettől történő átutalás esetén a Hitelintézet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.</p> <p>Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).</p> <p>2.1. pont: <b>Ügyleti kamat:</b> A Hitelkeret-szerződésben megállapodott mértékű hitelkamattal, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. A Hitelkeret-szerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamattal esetén az első referencia-kamatláb</p>

	<p>periódusra – érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.</p> <p>Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p>
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF a Fogyasztási kölcsönökhöz 2016.09.18_ Bácska</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p><b>20. Kamatszámítás</b> A hitel utáni kamat számítása a következő képlet alapján történik:</p> <p>A kamat összege = <u>tőke (hitelösszeg) x kamatnapok száma x kamatláb (%)</u> <b>36.500</b></p> <p><b>A kamatnapok száma:</b> a folyósítás időpontjától a teljesítés napját megelőző napig terjedő, naptári napokban kifejezett időszak.</p> <p><b>A folyósítás napja:</b> az a nap, amely napon az ügyfél a kölcsön összegét a Hitelintézet pénztáránál felveszi, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a Hitelintézetnél már vezetett fizetési számláján – pénzforgalmi bankszámla és lakossági fizetési számla - jóváírásra kerül. Ez a nap az első kamatnap.</p> <p><b>A teljesítés napja:</b> a Hitelintézet pénztáránál történő befizetés napja, illetve az ügyfél hitelszámláján történő jóváírás napja –Pénzforgalmi bankszámláról és fizetési számláról történő átvezetés esetén - Más pénzügyintézettől történő átutalás esetén a Hitelintézet számláján történő jóváírás napja. Az ezt megelőző munkanap az utolsó kamatnap.</p> <p>Ha az Ügyfél a kölcsönt csak részben vette igénybe és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF a Jelzáloghitelhez 2016.09.18._ Bácska</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Konkrét mutató nincs meghatározva: <u>ÁSZF 1.2 pontja:Kamatváltoztatási mutató:</u> 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 objektív körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára a Magyar Nemzeti Bank és a HITELINTÉZET honlapján is hozzáférhető viszonyszám, mely a nem Referenciakamatozású</p>

	<p>ügyletek esetén alkalmazandó.</p> <p><u>Kamatfelár változtatási mutató:</u> a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja nincs meghatározva.</p> <p>Az ÁSZF 1.2 pontja az alábbiakat tartalmazza:</p> <p><u>Kamatperiódus:</u> a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított Ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első Kamatperiódus kezdő időpontja szerződésben rögzített. További Kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékné</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Tompa és Vid_Tksz_ÁSZF Fogy Jelz hit 16.01.21.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>ÁSZF 1. pont:</p> <p><b>1.2. Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p><b>1.3. Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékné</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Tompa és Vid_Tksz_ÁSZF Fogy hitelkeret 16.01.21.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Kamatszámításra nincs meghatározás.</p> <p>ÁSZF 2.) 2. pontja szerint:</p> <p><b>2. Ügyleti kamat:</b> A Hitelkeret-szerződésben megállapított mértékű hitelkamat, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. A Hitelkeret-szerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.</p> <p>Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p>

<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Konkrét mutatót nem találtam, csak fogalmi meghatározásokat: 1.)/ 2 és 4-es pontokban:</p> <p><b>4. Kamatváltoztatási mutató:</b> Az adott ügyletre alkalmazandó, a A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés Szerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <p><b>2. Kamatfelár-változtatási mutató:</b> Az adott ügyletre alkalmazandó, a A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelkeret-szerződés Szerződés tartalmazza.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Nincs ilyen rendelkezés, a Kamatperiódus hossza a Szerződésben kerül meghatározásra.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Tompa és Vid_Tksz_ÁSZF Fogy kölcs 16.01.21.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Kamatszámításra rendelkezést nem találtam. A kamattal kapcsolatos meghatározás a 2.1 pont tartalmazza:</p> <p><b>Ügyleti kamat:</b> jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Konkrét mutatót nem tartalmaz az ÁSZF.</p> <p>4.6. A Hitelintézet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejáta után</p> <p>a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, b) a Kamatfelárát legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja</p> <p>1.3 <b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>1.5 <b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p>

<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Nincs ilyen rendelkezés, a Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra
--	--

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókus Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Tompa és vid_Tksz_ÁSZF Fogy term szem 16.01.21._k</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az ÁSZF-ben értelmezhető a hitelnyilvántartási számla az alábbiak szerint: <b>„Hiteleszámlási számla”</b> jelenti a Takarékszövetkezet által az Adós részére nyitott azon számlát, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Takarékszövetkezetnél fizetési számlával.
<b>Kamatszámítás</b>	Képletet nem tartalmaz az ÁSZF, hanem az alábbi definíciót: <b>„Ügyleti Kamat”</b> jelenti a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után fizet a Takarékszövetkezetnek. Az Ügyleti Kamatot a Takarékszövetkezet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. Az ügyleti kamat lehet rögzített mértékű, vagy változó. A változó kamat lehet Referencia-kamatlábhöz kötött. A Referencia-kamatlábhöz kötött ügyleti kamat esetében az ügyleti kamat mértéke megegyezik az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összegével. A Referencia-kamatlábhöz kötött kamat a Referencia-kamatláb változásához igazodóan Kamatperiódusonként automatikusan változik, Kamatperióduson belül rögzített. A Szerződésben a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Konkrét mutatót nem tartalmaz, az ÁSZF, hanem az alábbi fogalmi meghatározásokat : <b>„Kamatfelár-változtatási mutató”</b> jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. (www.mnb.hu) <b>„Kamatváltoztatási mutató”</b> jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és, amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<b>„Kamatperiódus”</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Takarékszövetkezet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a

	Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Késedelmi kamattal kapcsolatosan alábbi rendelkezés található az ÁSZF-ben: <b>Késedelmi Kamat</b> ” jelenti azt a Szerződésben és a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Takarékszövetkezetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Tompa és Vikdéke ÜSZ</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Van lehetőség a hitelnyilvántartási számláról történő törlesztésre az ÜSZ 2. sz. melléklet 2. pontja hiteleszámlási számla fogalma alapján:  „Hiteleszámlási számla” jelenti a Takarékszövetkezet által az Adós részére nyitott azon számlát, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Takarékszövetkezetnél fizetési számlával.”
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Kamatváltoztatási mutatót nem tartalmaz az ÜSZ viszont az alábbi pontban meghatározza: 2.5 A Takarékszövetkezet a Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után a) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutatókamatfelárát legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az ÜSZ 20. pontja szerint:  <b>Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd Lakiteleki_Tksz_ÁSZF-Fogyasztóknak nyújtott hitelek esetén - 20160918</b>

Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	ÁSZF-ben nem került meghatározásra kamatváltoztatási mutató. Kamatfelár-változtatási mutató megegyező a központi temékekhez.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>ÁSZF 1. pontja szerint:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) A Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra A kamatperiódus időtartama - az utolsó kamatperiódus időtartamát kivéve – nem lehet rövidebb 3 évnél. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is. A Kamatperiódustól eltér a referenciakamat periódusa: amely a referencia-kamatlábhhoz kötött, változó kamatozású hitelszerződés esetén a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő azon időtartam, amelyen belül a hitelszerződésben megjelölt referencia-kamatláb mértéke nem változik. A hitelszerződésben meghatározott referencia-kamatláb mértékét a referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhhoz igazítani.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd Lakiteleki_Tksz_ÁSZF-Jelzáloghitel-saját termékekre 20160906</b>
Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>ÁSZF 1- pont: Fogalmi meghatározások:</p> <p>Kamatperiódus: a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított Ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első Kamatperiódus kezdő időpontja szerződésben rögzített. További Kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>ÁSZF 2.18.2. pont szerint:</p> <p>„...Lakáscélú jelzáloghitelek esetén a felmondás dátumát követő 90. napot követően forint hitelek esetén a Hitelintézet a felmondás napját megelőző napon érvényes Ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.”</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Jogelőd_Lakiteleki_Tksz_Üzletszabályzata 160918</b>
Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése

	<p>Mutató nincs meghatározva. 5. pontban az alábbiakat tartalmazza ezzel kapcsolatosan:</p> <p><b>Kamatfelár változtatási mutató</b> jelenti a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely – alkalmazása esetén – az ÁSZF-ben és a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Takarékszövetkezet csak olyan kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazhat, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>)</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a hitelszerződésben kerül meghatározásra. A Takarékszövetkezet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>)</p> <p>5.3.6.8. A Hitelintézet a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után a hitelkamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Hitelintézet az ilyen kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.</p> <p>5.3.6.9. A Hitelintézet az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Hitelszerződésben és az ÁSZF-ben meghatározza, és az – ideértve annak bármely összetevőjét is – a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli, és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>5.pont fogyasztónak nyújtott hitel fogalmi meghatározásoknál:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) A kamatperiódus időtartama - az utolsó kamatperiódus időtartamát kivéve – nem lehet rövidebb 3 évnél. Az <b>első kamatperiódus</b></p> <p><b>Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján,</b> Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is. A Kamatperiódustól eltér a referencia-kamat periódusa: amely a referencia-kamatlábhoz kötött, változó kamatozású hitelszerződés esetén a hitelszerződésben meghatározott</p>



	referenciakamat futamidejének megfelelő azon időtartam, amelyen belül a hitelszerződésben megjelölt referencia-kamatláb mértéke nem változik. A hitelszerződésben meghatározott referencia-kamatláb mértékét a referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ 5.3.4. pontja szerint:</p> <p>„A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a Szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt Késedelmi Kamatot, költséget, díjat nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget, díjat meghaladó összegben.</p> <p>Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű Késedelmi Kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.”</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Nemesnádudvar és Vid_Takarék_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az ÜSZ IV.4.7.1. pontja szerint:</p> <p>„A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete:</p> $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$ <p>A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontjának megfelelő nap.”</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ IV- 4.7.2. pontja szerint:</p> <p>„A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <p>H0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén H2K: 2. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén H3K: 3. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén H5K: 5. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>D0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén D1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén D2K: 2. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-</p>

	<p>változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <p>H0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén H2F: 2. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén H3F: 3. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén</p> <p>H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forintbitelek esetén</p> <p>D0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén D1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén D2F: 2. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén D3F: 3. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén D4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén”</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>Az ÜSZ IV.4.1. pontja szerint:</p> <p>- kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.)</p> <p>Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart.</p>
<p><b>Deviza törlesztési árfolyam</b></p>	<p>Az ÜSZ IV. 4.2.5-4.2.6. pontjai szerint:</p> <p>IV. 4.2.5. deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések</p> <p>1.Ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.</p> <p>2.Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Takarékszövetkezet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.</p> <p>IV.4.2.5. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása</p> <p>1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemre vonatkozik, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.</p>

2. Idegen pénznemben fennállónak minősül a tartozás, amelynek
- a) pénzneme az igénylés időpontjában eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy
  - b) pénzneme az igénylés időpontjában eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.
3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem
- a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség- vizsgálat dokumentumai alapján, illetve
  - b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.
4. A Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Takarékszövetkezet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.
5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, a IV.4.2.4./2. pontban meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan nyilatkozatának a Takarékszövetkezethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.
6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Takarékszövetkezet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitétségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.
7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot
- a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,
  - b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia- kamatozásúként,
  - c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon
- állapítja meg a Takarékszövetkezet.
8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a

	<p>tartozás pénzneve módosulását megelőzően alkalmazott referenciakamatlábnak, valamint Kamatfelár- változtatási mutatónak. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Takarékszövetkezet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.</p> <p>9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.</p> <p>10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Takarékszövetkezet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Takarékszövetkezet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Takarékszövetkezet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.</p> <p>11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Takarékszövetkezet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.</p>
<p><b>Késedelmi kamat</b></p>	<p>Az ÜSZ IV.4.7.1. pontja szerint:</p> <p>„A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete:</p> $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$ <p>A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontjának megfelelő nap.”</p> <p>Az ÜSZ IV.4.9. pontja szerint:</p> <p>IV.4.9. A szerződés felmondása esetén felszámítható költségek</p> <p>A kölcsönszerződés takarékszövetkezet részéről történő felmondása esetén felszámíthatók az Ügyfélnek a szerződés nem teljesítéséből eredő igényérvényesítési költségek - mint például a felszólítás és felmondás díjai, posta költség, a fizetési meghagyás, bírósági és végrehajtási eljárás költségei, jogi képviselési költségek.</p> <p>A lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a takarékszövetkezet a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p>

--	--

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Rónasági_jogelőd_ÁSZSZ_fogy_Ft_20150131-e_előtti_jelz_20150201</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Az ÁSZSZ-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma.</p> <p>Egyébiránt az ÁSZSZ 1. pontja az alábbiakat tartalmazza:</p> <p>Hiteleszámlolási számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató, melyet Takarékszövetkezetünk alkalmaz, az alábbi.</p> <p>A Takarékszövetkezet a 3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3 jelű kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza.</p> $H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_i$ <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési</p>

	<p>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</p> <p>a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,</p> <p>b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,</p> <p>c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy</p> <p>d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,</p> <p>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:</p> $KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$ <p>ahol:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> 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. Az az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatót a Szerződés tartalmazza.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>Az ÁSZSZ 1. pontja alapján:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját</p>

	követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZSZ-ben. Egyébiránt a ÁSZSZ 8.4. pontja szerint:  8.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Takarékszövetkezet MTB által jegyzett kedvezményes deviza árfolyamon történik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az ÁSZSZ 13.6. pontja szerint:  13.6. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes Ügyleti Kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Rónasági_jogelőd_ÁSZSZ - fogy_Ft_20150131-e_előtti_20150201</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az ÁSZSZ-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma.  Egyébiránt az ÁSZSZ 1. pontja az alábbiakat tartalmazza:  Hiteleszámlási számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Az ÁSZSZ 1. pontja szerint:  <b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató. Az az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza.  A Takarékszövetkezet a 3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3 jelű kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza.  $H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_i$  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.  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 fixingeljárását. 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<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.



	<p>évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.</p> <p>ALLi-1: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t-1. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> 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. Az az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatót a Szerződés tartalmazza.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÁSZSZ 1. pontja alapján:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZSZ-ben. Egyébiránt az ÁSZSZ 7.4.pontja szerint:</p> <p>7.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet MTB által jegyzett Kedvezményes deviza árfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Rónasági_jogelőd_ÁSZSZ - fogy_ft_20160918</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Az ÁSZSZ-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma.</p> <p>Egyébiránt az ÁSZSZ 1. pontja az alábbiakat tartalmazza:</p> <p>Hiteleszámlási számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÁSZSZ 1. pontja szerint:</p> <p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <p>A Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H4F elnevezésű, az alábbiak</p>

szerinti tartalmú kamatfelár-változtatási mutató leírása:

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

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_i$$

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.

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 (4 és 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) 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 i-1. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL<sub>i-1</sub>: 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.

A kamatfelár-változtatási mutató mindenkor hatályos mértékét és leírását a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

A kamatfelár változtatása a havi törlesztőrészlet összegét befolyásolja (kamatfelár-változtatási mutató változásától függően növeli vagy csökkenti annak összegét), a futamidő változatlanul hagyása mellett.

Hitelintézetünk a Hitelszerződésben meghatározott futamidő figyelembe vételével alkalmazza a mutatókat:

- H4F3: 3-9 éves futamidejű hitelek esetében, 3 éves kamatperiódussal;
- H4F4: 9-16 éves futamidejű hitelek esetében, 4 éves kamatperiódussal és
- H4F5: 16-25 éves futamidejű hitelek esetében, 5 éves kamatperiódussal.

**Kamatváltoztatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

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. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

A Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H4K elnevezésű kamatváltoztatási mutató leírása:

A 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 bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik

meg.

Képletben:

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 díjbevétele 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.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az ÁSZSZ 1. pontja alapján:  <b>Kamatperiódus:</b> A Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZSZ-ben. Egyébiránt a ÁSZSZ 7.4.pontja szerint:  7.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet MTB által jegyzett Kedvezményes deviza árfolyamon történik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Rónasági_jogelőd_ÁSZSZ - fogy_ft_20160918_jzlog</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az ÁSZSZ-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma.  Egyébiránt az ÁSZSZ 1. pontja az alábbiakat tartalmazza:  Hiteleszámlási számla: a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számla, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Az ÁSZSZ 1. pontja szerint:  <b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: A Felügyelet honlapján közzétett H4F elnevezésű, az alábbiak szerinti tartalmú kamatfelár-változtatási mutató leírása: A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg. A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő

kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\text{ákk}_{t+1} - \text{BIRS}_{t+1}) - (\text{ákk}_t - \text{BIRS}_t) + \text{KT}_i$$

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.

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 (4 és 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) jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízingszerződésre való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízingszerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízingszerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízingszerződés 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.

NAi-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.

ALLi-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.

A kamatfelár-változtatási mutató mindenkor hatályos mértékét és leírását a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

A kamatfelár változtatása a havi törlesztőrészlet összegét befolyásolja (kamatfelár-változtatási mutató változásától függően növeli vagy csökkenti annak összegét), a futamidő változatlanul hagyása mellett.

Hitelintézetünk a Hitelszerződésben meghatározott futamidő figyelembe vételével alkalmazza a mutatókat:

- H4F3: 3-9 éves futamidejű hitelek esetében, 3 éves kamatperiódussal;
- H4F4: 9-16 éves futamidejű hitelek esetében, 4 éves kamatperiódussal és
- H4F5: 16-25 éves futamidejű hitelek esetében, 5 éves kamatperiódussal

**Kamatváltoztatási mutató:** A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

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. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:

A Felügyelet honlapján közzétett H4K elnevezésű kamatváltoztatási mutató leírása

A 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 bankrendszerrel 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 díjbevétele 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 fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.



<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÁSZSZ 1. pontja alapján:</p> <p><b>Kamatperiódus:</b> az a Hitelszerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZSZ-ben. Egyébiránt a ÁSZSZ 7.14. pontja szerint:</p> <p>7.14. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet MTB által jegyzett Kedvezményes deviza árfolyamon történik.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÁSZSZ 12.4. pontja szerint:</p> <p>12.4. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Rónasági Takarékszövetkezet Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÜSZ I. pontja szerint:</p> <p>22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Az ÜSZ I. 5.17-5.18. pontjai szerint:</p> <p>5.17. A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések</p> <p>1. Ha a Hitelintézet a Fogyasztóval deviza alapú Hitelszerződést kíván kötni, az Fhtv. szerinti tájékoztatási kötelezettsége teljesítése keretében a Fogyasztó előtt feltárja a Hitelszerződéssel összefüggésben a Fogyasztót érintő kockázatokat. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a deviza alapú Hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre. A kockázatfeltáró nyilatkozat Fogyasztó általi tudomásulvételét a Fogyasztó aláírásával ellátott nyilatkozattal igazolja.</p>

2. Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.

#### 5.18. Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása

1. Ha a Jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet annak igénylése időpontjában a Fogyasztó szempontjából idegen pénznemnek kell tekinteni, a Fogyasztó minden negyedév utolsó napjával egyoldalú nyilatkozattal jogosult dönteni a Szerződés alapján fennálló tartozás pénznemének módosításáról. A tartozás pénznemének módosítása nem minősül szerződésmódosításnak, azt közjegyzői okiratba foglalni nem kell, a korábbi közjegyzői okirat a tartozás pénzneme módosításának keretei között érvényes.

2. Idegen pénznemben fennállónak minősül az a tartozás, amelynek  
 a) pénzneme eltér attól a pénznemtől, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja, vagy  
 b) pénzneme eltér a Fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemétől.

3. A Fogyasztó által az átváltással kapcsolatosan választható pénznem  
 a) az a pénznem, amelyben a Fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmének több mint 50 százalékát szerzi vagy amelyben a hitel visszafizetéséhez szükséges vagyonának több mint 50 százalékát tartja a Hitelszerződés megkötése céljából végzett legutóbbi hitelképesség-vizsgálat dokumentumai alapján, illetve  
 b) a Fogyasztónak a Hitelszerződés megkötésekor vagy a pénznem módosításakor bejelentett lakóhelye szerinti pénznem lehet, amelyről a Felek a Hitelszerződésben állapodnak meg.

4. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben a rendelkezésre álló hiteltermékeire tekintettel korlátozni a Fogyasztó által választható devizanemeket. A Hitelintézet jogosult a Hitelszerződésben kikötni, hogy az átváltással kapcsolatosan felmerülő költségeinek a Fogyasztó általi megtérítését, a fennálló tartozás összegének legfeljebb 2 százalékáig. Ha a Fogyasztó fennálló tartozását olyan pénznemre kívánja átváltani, amely eltér attól a pénznemtől, amelyben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékesítésére sor kerülhet, a Hitelintézet a tartozás átváltása esetére jogosult kikötni a Szerződésben pótfedezet nyújtását.

5. A Fogyasztó által megjelölt pénznem esetén a fennálló tartozás átszámítása az átváltásra vonatkozó nyilatkozat benyújtásának napján érvényes, az 5.17.2.-ben meghatározott vagy a Fogyasztó számára ennél kedvezőbb árfolyam alkalmazásával történik. Az átváltásnál alkalmazható árfolyamtól a Felek a Hitelszerződésben eltérhetnek. A tartozás átváltott pénzneme szerinti fizetési kötelezettség a Fogyasztó hiánytalan

nyilatkozatának a Hitelintézethez történő megérkezését követő második törlesztőrészlet megfizetésének esedékességével áll be.

6. A Felek a Hitelszerződésben a fenti rendelkezések alkalmazásától akkor térhetnek el, ha a Hitelintézet a Fogyasztó számára a Hitelszerződésben más olyan lehetőséget biztosít, amely alkalmas a Fogyasztó kockázati kitettségének olyan mértékű korlátozására, amelynek eredményeként a Fogyasztó árfolyamkockázata a 20 százalékot nem haladja meg.

7. Az idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása esetén a kamatot

a) fix kamat esetén fix kamatozásúként,

b) a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén referencia-kamatozásúként,

c) a Kamatperiódusonként rögzített kamat esetén kamatperiódusonként rögzített módon

állapítja meg a Hitelintézet.

8. A referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén az átváltott pénznemhez tartozó referencia-kamatlábát, valamint a Kamatfelár-változási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag – így különösen az alapul szolgáló kamatláb futamidejét tekintve – megfeleljen a tartozás pénzneme módosulását megelőzően alkalmazott referencia-kamatlábának, valamint Kamatfelár-változtatási mutatónak. Ha a módosított Referencia-kamatláb a módosítás hatálybalépésének napján magasabb, mint a pénznem módosulását megelőzően alkalmazott Referencia-kamatláb, akkor a különbséget a Kamatfelár terhére érvényesíti a Hitelintézet. A Kamatperiódusonként rögzített hitelkamatozású hitelszerződés esetén a Kamatváltoztatási mutatót úgy határozza meg a Hitelintézet, hogy az tartalmilag megfeleljen az eredeti kamatváltoztatási mutatónak.

9. Az a díj, jutalék és költség, amelyet a Hitelszerződés a tartozás átváltását megelőzően érvényesen tartalmazott, a tartozás átváltását követően is a Szerződés része marad.

10. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén a Hitelintézet Szerződésben meghatározott módon papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a Fogyasztót, ha a még fennálló, a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet összege több mint 20 százalékkal eltér attól az összegtől, mint amennyi a Hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben a Hitelintézet tájékoztatja a Fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és a tartozás más pénznemre történő átváltásának lehetőségéről, ennek feltételeiről vagy az árfolyamváltozás Fogyasztó számára kedvezőtlen hatásainak megszüntetésére vonatkozó egyéb lehetőségekről. A Hitelintézet a fenténél kisebb mértékű árfolyamnövekedés esetén is jogosult figyelmeztetni a Fogyasztót a kockázat mérséklésének lehetőségére.

11. Idegen pénznemben fennálló tartozás esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatás során és a Hitelszerződésben is ismerteti a Hitelintézet. A személyre szóló tájékoztató tartalmaz egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár a Fogyasztóra nézve az árfolyam 20 százalékos változása azokban az esetekben, ha a Hitelszerződés nem korlátozza a Fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20 százaléknál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ I. 5.12 pontja szerint:</p> <p>5.12. A késedelmi kamat mértékére vonatkozó speciális szabályok</p> <p>A késedelmi kamat maximális mértéke az ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke lehet. Továbbá a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes Ügyleti Kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p> <p>Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel</p>
------------------------	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Solt és Vidéke Takarékszövetkezet Jogelőd Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az ÜSZ 4.7.5. pontja szerint:</p> <p>A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete:</p> $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$ <p>A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontjának megfelelő nap.</p> <p>A kezelési költség lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Évi kezelési költség,</li> <li>- a kezelési költség a felvett hitel alapján kerül felszámításra, megfizetése a törlesztő részlettel együtt.</li> <li>- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egy összegben kell megfizetni,</li> <li>- évi kezelési költség, mely az év elején fennálló tartozás után számolható fel 365 napra,</li> <li>- évi kezelési költség, amely a mindenkor tartozás után számolható fel az alábbi képlet alapján</li> </ul> $\text{kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{365 \times 100}$ <ul style="list-style-type: none"> <li>- évi egyszeri kezelési költség, mely a folyósított összeg után számolható fel 365 napra.</li> </ul>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ III/A 5.2.10. pontja szerint:</p> <p>5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p>

	<p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Nem a központi ÁSZF-ben szereplő, kezdőnap szerinti logika érvényes az ÜSZ-re.</p> <p>- kamatperiódus: a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni,</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ 4.7.5. pontja szerint:</p> <p>A kamat és a késedelmi kamat felszámításának képlete:</p> $\text{Kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$ <p>Az ÜSZ 4.7.6. pontja szerint:</p> <p>4.7.6. A szerződés felmondása esetén felszámítható költségek</p> <p>a 2010. évi XCVI. törvény - Módosító tv - (az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról) rendelkezései szerint:</p> <p>- A szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós 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.</p> <p>Ezt a rendelkezést a Módosító törvény hatálybalépését (2010. november 27.) megelőzően fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre is alkalmazni kell:</p> <p>A módosításról az érintett ügyfeleket a Takarékszövetkezet - legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen - postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, (elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi).</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Szabadszállás és Vid_Takarék_jogelőd_Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÜSZ 14. pontja szerint:</p> <p>21. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret</p>

	<p>Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelárperiódusra is.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ 6. pontjának 7.4-7.6. alpontjai szerint:</p> <p>„7.4. A jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az előző pontban meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a Fogyasztó Ügyfélnek bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.</p> <p>7.5. Lakáscélú Hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Hitelintézet a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.</p> <p>7.6. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az előző pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.”</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Szabadszállás_jogelőd_ÁSZF fogyasztóknak forintban nyújtott hitel ügyletek esetében_20150820</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Az ÁSZF-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma.</p> <p>Egyébiránt az ÁSZF 1. pontja az alábbiakat tartalmazza:</p> <p>„Hitelezszámolási számla” jelenti a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számlát, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Az ÁSZF 1. pontja alapján:</p> <p><b>"Kamatperiódus"</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p>

<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÁSZF-ben. Egyébiránt a ÁSZF 7.7. pontja szerint:</p> <p>7.7. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet által jegyzett deviza középárfolyamon történik.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÁSZF II. sz. mellékletének 8. pontjának 4. alpontja szerint:</p> <p>4. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Hitelintézet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Szabadszállás_jogelőd_Lakáshitel üzletszabályzat_20150201</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>A HÜSZ 10.3. pontja szerint:</p> <p>10.3. A felmodást követő 90 napot követően fizetendő kamat, költségek és díjak</p> <p>A Takarékszövetkezet a lakáscélú kölcsönszerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Adós 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.</p> <p>A Takarékszövetkezet a 2010. november 28-át megelőzően kötött és felmondott lakáshitel szerződések esetében 2010. november 28-ától kezdődően számítja a 90 napos határidőt.és díjat nem számít fel.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>TakarékPont ÁSZF fogyasztóknak nyújtott hitelekhez 15.02.01.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Az ÁSZF-ben nem értelmezhető a hitelnyilvántartási számla fogalma, viszont értelmezhető a Hitelezszámolási számla fogalma az ÁSZF 1. pontja szerint:</p> <p>„Hitelezszámolási számla” jelenti a Hitelintézet által az Adós részére nyitott azon számlát, melyre az Adós a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott feltételek szerint és részletekben törleszti, amennyiben az Adós nem rendelkezik a Hitelintézetnél fizetési számlával.”</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>ÁSZF 1. pontja szerint:</p> <p>"<b>Kamatfelár-változtatási mutató</b>" jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a</p>

	<p>Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>)</p> <p><b>"Kamatváltoztatási mutató"</b> jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Hitelintézet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és, amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>)</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>ÁSZF 1. pontja szerint:</p> <p><b>"Kamatperiódus"</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Tiszaalpai Takarékszövetkezet Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az ÜSZ III.1. pontja szerint:</p> <p>Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik  <math display="block">\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}</math> kamatszámítás kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontja  Kezelési költség felszámítása lehet</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- egyszeri kezelési költség, melyet az adósoknak a kölcsön folyósításakor egyösszegben kell megfizetői,</li> <li>- évi egyszeri kezelési költség, melyet az év elején fennálló tartozás után számolják fel 365 napra,</li> <li>- évi kezelési költség, amely a mindenkori tartozás után van felszámolva az alábbi képlet alapján  <math display="block">\text{Kezelési költség} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{időtartam napjai}}{365 \times 100}</math> </li> <li>- évi egyszeri kezelési költség, mellet a folyósított összes után számolnak fel 365 napra</li> </ul>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ I. 1/A.5.2.10. pontja szerint:</p> <p>1/A.5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató</p>



	forinthitelek esetén b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ III.1. pontja szerint:</p> <p>Kamat és késedelmi kamat felszámítása a következő képlet alapján történik  <math display="block">\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}</math></p> <p>Az ÜSZ I. 1/A.7.4. pontja szerint:</p> <p>1/A.7.4. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel.</p> <p>A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Tiszakécsesi Takarékszövetkezet Jogelőd Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Az ÜSZ III. 1/A.5.2.10. pontja szerint:</p> <p>1/A.5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik  – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>i. forinthitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén  b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>ii. deviza alapú hitelek, illetve devizahitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: D0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: D0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban,</p>

	azaz a kamatláb végig fix marad.
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ III. 1/A.8.4. pontja szerint:</p> <p>1/A.8.4. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel.</p> <p>A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat_Fókusz</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Az ÜSZ III. 5.2.10. pontja szerint:</b></p> <p>III. 5.2.10. A Takarékszövetkezet – amennyiben az egyedi hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – által alkalmazott és az MNB honlapján is közzétett</p> <p>i. forinthitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: H4K jelzésű Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: H4F jelzésű Kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén</p> <p>ii. deviza alapú hitelek, illetve devizahitelek esetén:</p> <p>a) kamatváltoztatási mutató: D0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p> <p>b) kamatfelár változtatási mutató: D0F: 0. számú kamatfelár-változtatási mutató devizahitelek esetén</p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p><b>Az ÜSZ III. pontja szerint:</b></p> <p><b>Kamatperiódus:</b> a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első</p>

	<p>kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p><b>Idegen pénznemben fennálló követelésekre vonatkozó rendelkezések az ÜSZ-ban nincsenek.</b> Egyébiránt árfolyamképzésre vonatkozó rendelkezés az ÜSZ III. 9.1. pontja szerint:</p> <p>9.1. A. 2014. június 30-át követően teljesítendő törlesztőrészlet vonatkozásban a szerződés megkötésének időpontjától függetlenül valamennyi devizában nyilvántartott, illetve devizában nyújtott és forintban törlesztett hitelszerződés esetén pedig a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított és közzétett, hivatalos teljesítéskori devizaárfolyam alkalmazandó.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Az ÜSZ III. 8.4. pontja szerint:</p> <p>8.4. A Takarékszövetkezet az Adóssal kötött lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség mértékű Késedelmi Kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel. Amennyiben Takarékszövetkezet az Adóssal kötött olyan lakáscélú, devizalapú hitel- vagy kölcsönszerződést mond fel, amely felmondása esetén a fennálló tartozás forintban történő meghatározását írja elő, úgy a Takarékszövetkezet általi felmondását követő 90. napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamat és kezelés költség mértékű Késedelmi Kamatot, díjat, költséget vagy jutalékot számíthat fel.</p> <p>A 2010. november 27-ét megelőzően felmondott fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésre a fentieket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kilencven napos időtartamot 2010. november 27-étől kell számítani.</p> <p>A fentiek nem vonatkoznak a Takarékszövetkezetet nem a hitel- illetve kölcsönszerződés, hanem a jogszabályok alapján megillető kamatokra, költségekre, díjakra vagy jutalékokra.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>A Hungária Takarékbba beolvadt Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>PÉNZÜGYI ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT-a</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>IV. HITEL-, KÖLCSÖNÜGYLETEK ÉS MÁS KOCKÁZATVÁLLALÁSOK</p> <p>1. Hitel- és kölcsönügyletek</p> <p>1.1. Közös szabályok</p> <p>1.1.9. A Takarékszövetkezet az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Takarékszövetkezet az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási díjat és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:</p>

	<p>tőke x kamatláb x kamatnapok száma*</p> <p>36000 vagy 36500</p> <p>* kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma</p> <p>Megjegyzés: A volt Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelügyletei esetében 365 napos kamatszámítási módszert alkalmazta</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK</p> <p>1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések, Magatartási Kódex Alapfogalmak</p> <p>21. pont Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>A Hungária Takarékbba beolvadt Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK</p> <p>1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések: Alapfogalmak:</p> <p>22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>A Hungária Takarékbba beolvadt Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>

<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>I.</p> <p>1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések:</p> <p>Alapfogalmak:</p> <p>22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Hungária Takaréék</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK</p> <p>1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések:</p> <p>Alapfogalmak:</p> <p>22. Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>A Hungária Takaréék-ba beolvadt Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>I. Általános rendelkezések</p> <p>I.5. Ellenérték</p> <p>Kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat naptári napokra a következő képlet alapján kell számítani</p> $\frac{\text{tőke összeg} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet</b>
-----------------------------------	--

Általános Szerződési Feltétel neve:	
Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
Kerekítés	<p>A BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet jogelőd 2014. március 15. napját követően hatályos 5 db lakossági jelzáloghitelre vonatkozó ÁSZF-je, valamint a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet 2017. január 1. napját követően hatályos 2 db lakossági jelzáloghitelre vonatkozó ÁSZF-je tartalmazott ilyen kikötést.</p> <p><b><u>BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b>Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF)</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Hatályos: 2016. szeptember 18. napjától</b></p> <p><b>Fogalmak:</b>  <b>Törlesztő részlet:</b> A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.</p> <p style="text-align: center;"><b>Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF)</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Hatályos: 2016. március 21. napjától</b></p> <p><b>Fogalmak:</b>  <b>Törlesztő részlet:</b> A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.</p> <p style="text-align: center;"><b>Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF)</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Hatályos: 2015. július 01. napjától</b></p> <p><b>Fogalmak:</b>  <b>Törlesztő részlet:</b> A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.</p> <p style="text-align: center;"><b>Általános Szerződési Feltételek</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Hatálybalépés napja: 2015. február 1.</b></p> <p><b>1. Szerződésben használt fogalmak:</b></p>

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Szabályok**

**Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében  
Hatálybalépés napja: 2014. március 15.**

**Szerződésben használt fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Feltételek**

**(a továbbiakban: ÁSZF)**

**Fogyasztóknak forintban nyújtott forint alapú jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatályos: 2016. szeptember 18. napjától**

**Fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Feltételek**

**(a továbbiakban: ÁSZF)**

**Fogyasztóknak forintban nyújtott forint alapú jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatályos: 2016. március 21. napjától**

**Fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Feltételek**

**(a továbbiakban: ÁSZF)**

**Fogyasztóknak forintban nyújtott forint alapú jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatályos: 2015. július 01. napjától**

**1. Fogalmak**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000

Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Feltételek  
Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatálybalépés napja: 2015. február 1.**

**1. Szerződésben használt fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Szabályok  
Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében**

Hatályos: 2014. március 15-től

**1.Szerződésben használt fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet**

**Általános Szerződési Feltételek  
(a továbbiakban: ÁSZF)  
Fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatályos: 2017. január 1. napjától**

**Fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.

**Általános Szerződési Feltételek  
(a továbbiakban: ÁSZF)  
Fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében**

**Hatályos: 2017. július 01. napjától**

**Fogalmak:**

**Törlesztő részlet:** A felvett hitel után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg. A fizetendő törlesztő részlet összege 1.000 Ft-ra felkerekítve kerül megállapításra.



<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kezdőnap szerinti logikát a kamatperiódus tekintetében annak központi bevezetését megelőzően sem a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, sem jogelődei nem alkalmazták, így valamennyi jogelőd Takarékszövetkezet, illetve a KORONA Takarékszövetkezet ÁSZF-jei is a folyósítás napjától számították az első kamatperiódust.
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Bak és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek fogyasztónak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletekhez (Bak és Vidéke Takarékszövetkezet)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	A kölcsön és járulékai (a törlesztő részlet) megfizetéséhez szükséges fedezetet a fizetési számlán kell elhelyezni

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Bak és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek fogyasztóknak forintban – lakáscélú, illetve szabad felhasználású hitel, személyi hitel, áruhitel, vagy gépjárműhitel kiváltására - nyújtott, jelzáloggal biztosított Takarékszövetkezet Forint Kiváltó Hitel ügyletek esetében (Bak és Vidéke Takarékszövetkezet)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az Adós fizetési kötelezettségét - eltérő megállapodás hiányában - a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az első Kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló Kamatperiódus utolsó napjáig - azaz a Kamatforduló előtti napig - tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő Kamatforduló napját megelőző napon, illetve az utolsó Kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>M7 TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fogyasztóknak nyújtott forint alapú piaci kamatozású lakáscélú kölcsön Általános Szerződési Feltételei (Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	A kölcsön és járulékai (a törlesztő részlet) megfizetéséhez szükséges fedezetet a bankszámlán kell elhelyezni, és onnan átutalni/beszedni
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	a folyósítás napja alapján meghatározott

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>M7 TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fogyasztóknak nyújtott forint alapú szabad felhasználású jelzáloghitel Általános Szerződési Feltételei (Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>

<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	a kölcsön és járulékai (a törlesztő részlet) megfizetéséhez szükséges fedezetet a bankszámlán kell elhelyezni, és onnan átutalni/beszedni
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	a folyósítás napja alapján meghatározott

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az Adós fizetési kötelezettségét - eltérő megállapodás hiányában - a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját követő első kamatfordulóig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez (TakarékPont termékek)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az Adós fizetési kötelezettségét - eltérő megállapodás hiányában - a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját követő első kamatfordulóig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Kisalföld Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő forint alapú kölcsön/hitelszerződésekhez Az alábbi terméktípusokra alkalmazandó: (Folyószámla-hitelkeret, Személyi kölcsön, Szabad felhasználású)</b>

	<i>jelzálogkölcsön, Lakáscélú kölcsön, Lombard kölcsön, Kompakt kölcsön, Fiatalok valamint többgyermekes családok állami kamattámogatása mellett nyújtott lakáscélú kölcsön, Otthonteremtési kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú kölcsön)</i>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Egyoldalú szerződésmódosítás</b> A Hitelintézet a 36 hónapot meghaladó futamidejű Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után</p> <p>a) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutató,</p> <p>b) a Kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató</p> <p>alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.</p> <p>Az új Kamatperiódusban alkalmazott Kamat vagy Kamatfelár mértékét a Kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.</p> <p>Ha a hitelező az 6.5. pont szerinti kamatmódosítás során a Kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi Kamatperiódusokban a hitelkamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő hitelkamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.</p> <p>A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott Referencia-kamatlábát, valamint a Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutatót a Kamatperiódust követően sem módosíthatja egyoldalúan. Abban az esetben, ha a Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutató vagy Referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy Referencia-kamatlábát. A Magyar Nemzeti Bank által a fent megjelölt módon közzétett új Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy Referencia-kamatlábát a Hitelintézet a közzétételt követően az 6.6. pontban meghatározottak figyelembevételével alkalmazza a fennálló Szerződésekben.</p> <p>A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet – az 6.10. és 6.15. pontok szerinti kivétellel – a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 (kilencven) nappal feladott postai küldeményben, vagy más, a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst</p> <p>a.) az új Kamatperiódusban alkalmazott Ügyleti Kamat vagy Kamatfelár mértékéről,</p> <p>b.) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről</p> <p><b>"Kamatfelár-változtatási mutató"</b>: a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló mutató, amely az egyedi Szerződésben kerül meghatározásra, és amelynek az egyedi Szerződésben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette (www.mnb.hu). A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett</p>

	Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4F.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p><b>2.Fogalmak</b></p> <p><b>"Ügyleti Kamat":</b> a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamat, melyet az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p> <p>Az Ügyleti Kamat lehet fix mértékű (futamidőtől függetlenül), vagy változó. A változó Ügyleti Kamat a 36 hónapot meg nem haladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén Referencia-kamatlábbhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral, míg a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy Referencia-kamatlábbhoz kötött változó kamatozással és legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral kerül meghatározásra.</p> <p>A Referencia-kamatlábbhoz kötött Ügyleti Kamat esetében az Ügyleti Kamat mértéke megegyezik az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összegével. A Referencia-kamatlábbhoz kötött Ügyleti Kamat a Referencia-kamatláb változásához igazodóan a Referencia-kamatláb futamidejének fordulónapján automatikusan változik, a Referencia-kamatláb futamidején belül rögzített.</p> <p>A Szerződésben a Hitelintézet a Referencia-kamatlábbhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a Szerződés futamidejétől függetlenül a szerződéskötés napja szerinti tárgyidőszakra, a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződéseknel a legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamat alkalmazása esetén pedig az első Kamatperiódusra érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, míg fix hitelkamat alkalmazása esetén a fix Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel. A Referencia-kamatlábbhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Referencia-kamatláb futamidőre irányadó Referencia-kamatlábbal kiszámított Ügyleti Kamat mértéke eltérhet Szerződésben feltüntetett Ügyleti Kamat mértéktől. Ahol a jelen ÁSZF Hitelkamatról rendelkezik, az alatt az Ügyleti Kamat értendő.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p><b>Késedelem</b></p> <p>Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lejárt Kölcsön összegének az Ügyfél bármely fizetési számlájáról történt beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Ügyfelet terheli. Devizaszámláról történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszédés napján a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon történik.</p>
<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Kis-Rába menti Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel</b>	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b>

<b>neve:</b>	<b>a jogelőd Kis-Rába menti Takarékszövetkezetről megnyitott Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében - a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények</b></p> <p>A Hitelintézet a már megkötött Szerződéseket az Adós számára hátrányosan a Szerződésben megállapított <b>Ügyleti kamat, kamatfelár, költség és díj tekintetében módosíthatja</b> egyoldalúan. E jogosultság gyakorlásának feltételei – a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezéseivel összhangban – a következők.</p> <p>A Hitelintézet által megkötött és jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi Szerződés vonatkozásában, függetlenül a Szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított <b>kamatnak/kamatfelárnak</b> nem a számítási módját érintő egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítására a Hitelintézet a Futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal, legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett szerződésben rögzített Kamatváltoztatási / Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékéig jogosult azzal, hogy amennyiben e mutatók által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot / Kamatfelárat állapít meg, a későbbi Kamatperiódusra vonatkozóan az így adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat / Kamatfelár mértékébe tudhatja be.</p> <p>A Hitelintézet a Referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén a <b>kamatfelár</b> mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett <b>H1F5</b> kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes Kamatfelár-periódusok lejártával.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Fogalom meghatározások:</p> <p>Kamatperiódus: a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított Ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első Kamatperiódus kezdő időpontja szerződésben rögzített. További Kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap.</p> <p>Az Ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik és a folyósítás napjával kezdődik.</p>
<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Szerződésben használt fogalmak:</b></p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.</p> <p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.</p> <p>Az alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató Szerződésben kerül meghatározásra és, amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó</p>

	<p>jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette.</p> <p>A Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu) közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatók közül választja ki az általa alkalmazottat, amelynek konkrét típusát a hitelszerződés tartalmazza. A referencia-kamatláb, a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatók, - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát, amely egyidejűleg felváltja a szerződésben meghatározott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.</p> <p>Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.</p> <p>A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után</p> <p>a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,</p> <p>b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p><b>Szerződésben használt fogalmak:</b></p> <p><b>Kamatperiódus:</b> az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértéke egyoldalúan a hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Havi/negyedéves kamatperiódus esetén, ha a hónap/negyedév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a hónap/negyedév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a kamatfizetési napot követő első munkanapon.</p>
<p><b>Deviza törlesztési árfolyam</b></p>	<p>Fizetési késedelem</p> <p>Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámaról történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszédés napján a Takarékszövetkezet által jegyzett MTB Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.</p>

<b>Késedelmi kamat</b>	<p align="center"><b>Szerződésben használt fogalmak</b></p> <p><b>Késedelmi kamat:</b> jelenti azt a kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Takarékszövetkezetnek a határidőben meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A fogyasztó részére a késedelem időtartamára felszámított késedelmi kamat mértéke nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a Hpt.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.</p> <p><b>Nincs feltüntetve számítási képlet.</b></p>
------------------------	--

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Nyugat Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<p align="center"><b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b>  <b>fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő forint alapú kölcsön/hitelszerződésekhez</b>  <b>Az alábbi terméktípusokra alkalmazandó:</b>  <i>(Folyószámla-hitelkeret, Személyi kölcsön, Szabad felhasználású jelzálogkölcsön, Lakáscélú kölcsön, Lombard kölcsön, Kompakt kölcsön, Fiatalok valamint többgyermekes családok állami kamattámogatása mellett nyújtott lakáscélú kölcsön, Otthonteremtési kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú kölcsön)</i></p>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p align="center"><b>Egyoldalú szerződésmódosítás</b></p> <p>A Hitelintézet a 36 hónapot meghaladó futamidejű Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után</p> <p>a) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutató,</p> <p>b) a Kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató</p> <p>alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.</p> <p>Az új Kamatperiódusban alkalmazott Kamat vagy Kamatfelár mértékét a Kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.</p> <p>Ha a hitelező az 6.5. pont szerinti kamatmódosítás során a Kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi Kamatperiódusokban a hitelkamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő hitelkamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.</p> <p>A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott Referencia-kamatlábát, valamint a Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutatót a Kamatperiódust követően sem módosíthatja egyoldalúan. Abban az esetben, ha a Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutató vagy Referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót</p>

	<p>vagy Referencia-kamatlábát. A Magyar Nemzeti Bank által a fent megjelölt módon közzétett új Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy Referencia-kamatlábát a Hitelintézet a közzétételt követően az 6.6. pontban meghatározottak figyelembevételével alkalmazza a fennálló Szerződésekben.</p> <p>A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet – az 6.10. és 6.15. pontok szerinti kivétellel – a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 (kilencven) nappal feladott postai küldeményben, vagy más, a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst</p> <p>a.) az új Kamatperiódusban alkalmazott Ügyleti Kamat vagy Kamatfelár mértékéről,</p> <p>b.) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről</p> <p>Fogalmak</p> <p><b>"Kamatfelár-változtatási mutató"</b>: a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló mutató, amely az egyedi Szerződésben kerül meghatározásra, és amelynek az egyedi Szerződésben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette (www.mnb.hu). A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4F.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p><b>Fogalmak</b></p> <p><b>"Ügyleti Kamat"</b>: a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamat, melyet az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p> <p>Az Ügyleti Kamat lehet fix mértékű (futamidőtől függetlenül), vagy változó. A változó Ügyleti Kamat a 36 hónapot meg nem haladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén Referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral, míg a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy Referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral kerül meghatározásra.</p> <p>A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetében az Ügyleti Kamat mértéke megegyezik az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összegével. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat a Referencia-kamatláb változásához igazodóan a Referencia-kamatláb futamidejének fordulónapján automatikusan változik, a Referencia-kamatláb futamidején belül rögzített.</p> <p>A Szerződésben a Hitelintézet a Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a Szerződés futamidejétől függetlenül a szerződéskötés napja szerinti tárgyidőszakra, a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződéseknel a legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamat alkalmazása esetén</p>



	pedig az első Kamatperiódusra érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, míg fix hitelkamat alkalmazása esetén a fix Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Referencia-kamatláb futamidőre irányadó Referencia-kamatlábbal kiszámított Ügyleti Kamat mértéke eltérhet Szerződésben feltüntetett Ügyleti Kamat mértéktől. Ahol a jelen ÁSZF Hitelkamatról rendelkezik, az alatt az Ügyleti Kamat értendő.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Késedelem</p> <p>Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lejárt Kölcsön összegének az Ügyfél bármely fizetési számlájáról történt beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Ügyfelet terheli. Devizaszámláról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<p style="text-align: center;"><b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b></p> <p style="text-align: center;"><b>a jogelőd Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetnél megnyitott Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében</b></p> <p style="text-align: center;"><b>- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben</b></p>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p style="text-align: center;"><b>Szerződésben használt fogalmak:</b></p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül a H4K mutatót használja.</p> <p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 3 éven belül: referenciakamat + kamatfelár (fix);</li> <li>b) 3 éven túl: referenciakamat + kamatfelár (változó): forint hitelek esetében a kamatfelár-változtatási mutató: H4F (H4F3: 3-9 éves futamidejű hitelek esetében, 3 éves kamatperiódussal, H4F4: 9-16 éves futamidejű hitelek esetében, 4 éves kamatperiódussal, H4F5: 16 -25 éves futamidejű hitelek esetében, 5 éves kamatperiódussal)</li> </ol>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p style="text-align: center;"><b>Szerződésben használt fogalmak</b></p> <p><b>Kamatperiódus:</b> a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.</p> <p><b>Futamidő:</b> Az a szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Adósnak a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az Adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja. Rövid lejáratú hitelek a maximum 1 éves lejáratú, középlejáratú hitelek az 1-5 év közötti</p>

	lejáratúak, míg hosszú lejáratú az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p><b>Fizetési késedelem</b></p> <p>Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet által jegyzett Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Rábaközi Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b> <b>fogyasztóknak forintban nyújtott hitelügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p>Kamatfelár-változtatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4F3 vagy H4F5.</p> <p>A H4F mutatónak 2 változata van, a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.</p> $H4F = (\text{ákk}t+1 - \text{BIRSt}+1) - \text{ákk}t - \text{BIRS} + \text{Kt}$ <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

	<p>Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.</p> <p>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</p> <p>a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,</p> <p>b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,</p> <p>c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével,</p> <p>vagy</p> <p>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: napján) változik az alábbi képlet szerint:</p> $KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$ <p>ahol:</p> <p>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.</p> <p>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—l. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.</p> <p>ALL<sub>i-1</sub>: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány t—l. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p>Hitelszerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása</p>

	<p>Ügyleti kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.</p> <p>Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Fizetési késedelem</p> <p>Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszédés napján a Hitelintézet által jegyzett MTB Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Rajkai Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<p><b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b>  <b>fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő forint alapú kölcsön/hitelszerződésekhez</b>  <b>Az alábbi terméktípusokra alkalmazandó:</b>  <i>(Folyószámla-hitelkeret, Személyi kölcsön, Szabad felhasználású jelzálogkölcsön, Lakáscélú kölcsön, Akciós lakásépítési és -vásárlási kölcsön, Lombard kölcsön, Kompakt kölcsön, Munkavállalói kölcsön, Fiatalok valamint többgyermekes családok állami kamattámogatása mellett nyújtott lakáscélú kölcsön, Otthonteremtési kamattámogatás mellett nyújtott lakáscélú kölcsön)</i></p>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Egyoldalú szerződésmódosítás</b></p> <p>A Hitelintézet a 36 hónapot meghaladó futamidejű Szerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá után</p> <p>c) a hitelkamatot legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutató,</p> <p>d) a Kamatfelárat legfeljebb a Szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató</p> <p>alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.</p> <p>Az új Kamatperiódusban alkalmazott Kamat vagy Kamatfelár mértékét a Kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.</p> <p>Ha a hitelező az 6.5. pont szerinti kamatmódosítás során a Kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által</p>

	<p>lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve Kamatfelárat alkalmazott, a későbbi Kamatperiódusokban a hitelkamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő hitelkamat, illetve Kamatfelár mértékébe betudhatja.</p> <p>A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott Referencia-kamatlábát, valamint a Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutatót a Kamatperiódust követően sem módosíthatja egyoldalúan. Abban az esetben, ha a Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutató vagy Referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy Referencia-kamatlábát. A Magyar Nemzeti Bank által a fent megjelölt módon közzétett új Kamatváltoztatási, Kamatfelár-változtatási mutatót vagy Referencia-kamatlábát a Hitelintézet a közzétételt követően az 6.6. pontban meghatározottak figyelembevételével alkalmazza a fennálló Szerződésekben.</p> <p>A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet – az 6.10. és 6.15. pontok szerinti kivétellel – a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 (kilencven) nappal feladott postai küldeményben, vagy más, a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst</p> <p>a.) az új Kamatperiódusban alkalmazott Ügyleti Kamat vagy Kamatfelár mértékéről,</p> <p>b.) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről</p> <p>Fogalmak</p> <p><b>"Kamatfelár-változtatási mutató"</b>: a Kamatfelár módosításának alapjául szolgáló mutató, amely az egyedi Szerződésben kerül meghatározásra, és amelynek az egyedi Szerződésben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>). A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Szerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4F.</p>
<p><b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b></p>	<p><b>Fogalmak</b></p> <p><b>"Ügyleti Kamat"</b>: a Szerződésben meghatározott mértékű hitelkamat, melyet az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az Ügyleti Kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p> <p>Az Ügyleti Kamat lehet fix mértékű (futamidőtől függetlenül), vagy változó. A változó Ügyleti Kamat a 36 hónapot meg nem haladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén Referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix Kamatfelárral, míg a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződések esetén vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy Referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és legalább 3 éves</p>

	<p>Kamatperiódusokban rögzített Kamatfelárral kerül meghatározásra.</p> <p>A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetében az Ügyleti Kamat mértéke megegyezik az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összegével. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat a Referencia-kamatláb változásához igazodóan a Referencia-kamatláb futamidejének fordulónapján automatikusan változik, a Referencia-kamatláb futamidején belül rögzített.</p> <p>A Szerződésben a Hitelintézet a Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a Szerződés futamidejétől függetlenül a szerződéskötés napja szerinti tárgyidőszakra, a 36 hónapot meghaladó futamidejű Kölcsönszerződéseknél a legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamat alkalmazása esetén pedig az első Kamatperiódusra érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, míg fix hitelkamat alkalmazása esetén a fix Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel. A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat alkalmazása esetén a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Referencia-kamatláb futamidőre irányadó Referencia-kamatlábbal kiszámított Ügyleti Kamat mértéke eltérhet Szerződésben feltüntetett Ügyleti Kamat mértéktől. Ahol a jelen ÁSZF Hitelkamatról rendelkezik, az alatt az Ügyleti Kamat értendő.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Késedelem</p> <p>Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lejárt Kölcsön összegének az Ügyfél bármely fizetési számlájáról történt beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Ügyfelet terheli. Devizaszámláról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>SavariaTakarék Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Egyoldalú szerződésmódosítás, tájékoztatási kötelezettség</b></p> <p>Változó kamatozású 3 éven belüli lejáratú hitelszerződések esetén a kamat: referenciakamat + fix kamatfelár.</p> <p>Változó kamatozású, 3 éven túli lejáratú hitelszerződések esetén a kamat: referenciakamat + változó kamatfelár.</p> <p>A SAVARIA Takarékszövetkezet az MNB honlapján közzétett H4F jelű kamatváltoztatási mutatót alkalmazza.</p> <p>Ezen belül</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a 3-9 éves futamidejű hitelek esetében, 3 éves kamatperiódussal: H4F3</li> <li>- 9-16 éves futamidejű hitelek esetében, 4 éves kamatperiódussal: H4F4</li> <li>- 16-25 éves futamidejű hitelek esetében, 5 éves kamatperiódussal: H4F5</li> </ul> <p>kamatfelár változtatási mutató kerül alkalmazásra.</p>

<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p align="center"><b>Szerződésben használt fogalmak</b></p> <p><b>Kamatperiódus:</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az adott naptári hónap/negyedév (kamatperiódus) első napján kezdődik és az adott naptári hónap/negyedév (kamatperiódus) utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</b></p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>Fizetési késedelem</p> <p>Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszédésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámláról történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszédés napján a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza vételi árfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Téti Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<p align="center"><b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b></p> <p align="center"><b>a jogelőd Téti Takarékszövetkezetnél megnyitott</b></p> <p align="center"><b>Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek</b></p> <p align="center"><b>esetében</b></p> <p align="center"><b>- a Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosításokkal egységes szerkezetben</b></p>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az ÁSZF kifejezetten az alábbi fogalmat tartalmazza, a számítás képlete nem került feltüntetésre.</p> <p>4. Ügyleti kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.</p> <p>Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárt előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.</p>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>1. Szerződésben használt fogalmak</b></p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</b></p> <p><b>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</b></p>

**H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén**

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) 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 bankrendszerrel 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



	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p><b>Szerződésben használt fogalmak</b></p> <p><b>Kamatperiódus</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p><b>Fizetési késedelem</b></p> <p>7. Az Adós tudomásul veszi, hogy a lejárt kölcsön összegének az Adós bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség kizárólag az Adóst terheli. Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Hitelintézet által jegyzett MTB Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Pátria Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Pátria Takarékszövetkezet ÁSZF lakossági kölcsönökhöz, Fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitelék ÁSZF</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A Kölcsön Ügyleti kamatának első Kamatperiódusra érvényes, éves százalékban kifejezett mértékét a Szerződés megkötésekor érvényben lévő kondíciók alapján kell meghatározni.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez 2016.04.12.</b>

Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
<b>Kamatszámítás</b>	A Hitelezési Üzletszabályzat (2016.04.28-) alapján: A hitel után fizetendő kamat számítása az alábbi képlet szerint történik A kamat összege = $\text{hitel tőkeösszege} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb}/360 \times 100$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<b>Az ASZF 1. Fogalmak pont szerint: "Kamatfelár-változtatási mutató"</b> jelenti a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutatót, amely a Szerződésben kerül meghatározásra és amelynek a Szerződésekben történő alkalmazhatóságát a Magyar Nemzeti Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően honlapján közzétette. (www.mnb.hu) A Takarékszövetkezet a H4F kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza. A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintHITELEK esetén. A mutatónak 2 változata van, a 3 éves kamatperiódus (H4F3) – 3-18 éves futamidejű hitelek esetében, valamint az 5 éves kamatperiódus (H4F5) – a 18-25 éves futamidejű hitelek esetében.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<b>Az ASZF Fogalmak pont szerint:</b> A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	A Hitelezési Üzletszabályzat (2016.04.28-) alapján: Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középarfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.
<b>Késedelmi kamat</b>	A Hitelezési Üzletszabályzat (2016.04.28-) alapján: A hitel után fizetendő kamat számítása az alábbi képlet szerint történik A kamat összege = $\text{hitel tőkeösszege} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb}/360 \times 100$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Szentesi Hitelszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Üzletszabályzat 2015.02.01-, melynek 6.számú melléklete az ÁSZF Hitelezési Üzletág elnevezésű dokumentum</b>
Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
<b>Kamatszámítás</b>	Az Üzletszabályzat (2015.02.01-) 2.4.8 pontja alapján: Az üzleti kamatokat az alábbi képlet alapján számítja ki: <b><math display="block">\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \% \times \text{napok száma}}{365}</math></b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<b>Az ASZF III/1.2 pontja szerint:Fogyasztási kölcsön esetén: Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: -H4K kamatváltoztatási mutató Jelzáloghitel esetén: <b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

	<p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- H4F3</li> <li>- H4F5</li> </ul> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- H4K kamatváltoztatási mutató</li> </ul>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az Üzletszabályzat (2015.02.01-) 9. számú melléklete alapján: A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Az Üzletszabályzat (2015.02.01-) 3. pontja alapján: A havi törlesztőrészlet esedékességének a napján Hitelszövetkezet a svájci frank/forint Raiffeisen Bank Rt. által jegyzett deviza eladási árfolyam alkalmazásával a havi törlesztő részlet forintban kiszámított összegével az Adós folyószámláját megterheli.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Üzletszabályzat (2015.02.01-) 2.4.8 pontja alapján: Az üzleti kamatokat az alábbi képlet alapján számítja ki: <b><u>tőke x kamatláb % x napok száma</u></b> <b>365</b>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsönök esetén 2016.09-18.</b> <b>Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében 2016.09.18.</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Az Általános Üzletszabályzat tartalmazza (2016.03.21.) $365 \cdot 100$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: <b>H4F3, H4F5, amelyek leírását jelen dokumentum 4. számú melléklete tartalmazza.</b></p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: <b>H0K</b></p> <p>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.

<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Devizaszámáról történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő fizetési számla devizanemének a beszedés napján a Takarékszövetkezet által jegyzett MTB Kedvezményes deviza középárfolyamon történik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az ASZF nem tartalmaz késedelmi kamatszámításra vonatkozó módszert, azt az Általános Üzletszabályzat tartalmazza (2016.03.21.) 365*100

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Pillér Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fogyasztóknak nyújtott Jelzáloghitelek Általános Szerződési Feltételei 2017.06.08- Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében 2016.09.18-</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	Az Általános Üzletszabályzat (2017.08.22- től tartalmazza a következőket: Ha a Hitelintézet előírja, hogy a Fogyasztó rendelkezzen fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, akkor ezt a fizetési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a Fogyasztó részére.
<b>Kamatszámítás</b>	Az Üzletszabályzat (2017.08.22.)10.1 pont alapján: Ügyleti/késedelmi kamat számítási képlete: $tőke \times kamatláb \times \text{naptári napok száma} / 36.000$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelárváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül - jelen ASZF hatálya alá tartozó szerződésekben - az alábbi kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza:</p> <p>H4F: A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referencia kamat és BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forint hitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszer érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg. A mutatónak két változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol megegyező utamidejű hozamok értendők.</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelárváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül - jelen ASZF hatálya alá tartozó szerződésekben - az alábbi kamatfelár-változtatási mutató valamelyikét alkalmazza:</p> <p>H0K: A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p> <p>H4K: A nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám, mely az üzleti kockázat körén kívülálló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változásokat objektíven kifejező szám, mely a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódik. A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), és 5 éves (H4K5) 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 bankrendszer érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p>

<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Az Üzletszabályzat (2017.08.22.) 10. pont alapján: A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Az Üzletszabályzat (2017.08.22.) 10. pontja szerint a a forint összeg kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben saját deviza árfolyamot nem jegyez.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Üzletszabályzat (2017.08.22.) 10.1 pont alapján: Ügyleti/késedelmi kamat számítási képlete: $tőke \times kamatláb \times \text{naptári napok száma} / 36.000$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében hatályos 2015. február 01-től</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Az Üzletszabályzat (2016.03.21.) 8.11 pontja szerint A Hitelintézet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el: a tőke összege x kamatláb (%) x naptári napok/ száma 365 (hitelek esetében) 360 egyéb esetben x 100
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Az ASZF nem tartalmazza a mutatót, az Általános Üzletszabályzat (2016.03.21.) a következőt tartalmazza: A Hitelintézet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Üzletszabályzat (2016.03.21.) 8.11 pontja szerint A Hitelintézet a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a következő módon számolja el: a tőke összege x kamatláb (%) x naptári napok/ száma 365 (hitelek esetében) 360 egyéb esetben x 100

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>3A Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében Hatályos: 2016. szeptember 18. napjától</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Az Üzletszabályzat (2016.03.21-) 10.12 pontja szerint a hitelkamatokat az alábbi képlet alapján számítja: $tőke \times kamatláb\% \times \text{naptári napok száma} / 36000$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül a H4K kamatváltoztatási mutatót alkalmazza: <b>H4K:</b> 4. számú kamatváltoztatási mutató forintbitelek esetén. A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő

	<p>kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p> <p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató. Az adott ügyletre alkalmazandó, a Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az H4F kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza:</p> <p><b>H4F:</b> 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forintHITELEK esetén a mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forintHITELEK esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p> <p>A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Az ÁSZF tartalmazza, hogy MNB által megállapított és közzétett hivatalos deviza árfolyamot alkalmaz, amennyiben nem határoz meg saját deviza közép árfolyamot
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Üzletszabályzat (2016.03.21-) 10.12 pontja szerint a hitelkamatokat az alábbi képlet alapján számítja: $\text{tőke} \times \text{kamatláb\%} \times \text{naptári napok száma} / 36000$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Apátfalvi Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Fogyasztóknak nyújtott Jelzáloghitelek Általános Szerződési Feltételei 2017.06.08- Általános Szerződési Feltételek Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében 2016.09.18-</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Az Általános Üzletszabályzat (2012.05.30.) 1. kölcsönnyújtás pontja szerint a késedelmi kamat számítása esetén a nevező: $365 \times 100$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül - jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szerződésekben - az alábbi kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza:</p> <p><b>H4F:</b> A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referencia kamat és BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forint hitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg. A mutatónak két változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol megegyező utamidejű hozamok értendők.</p> <p><b>Kamatváltoztatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a</p>

	<p>Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül - jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szerződésekben - az alábbi kamatfelár-változtatási mutató valamelyikét alkalmazza:</p> <p>H0K: A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatláb végig fix marad.</p> <p>H4K: A nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám, mely az üzleti kockázat körén kívülálló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változásokat objektíven kifejező szám, mely a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódik. A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A mutató a 3 havi átlagos BIRS</p> <p>különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Általános Üzletszabályzat (2012.05.30.) 1. kölcsönnyújtás pontja szerint a késedelmi kamat számításaesetén a nevező: $365 \cdot 100$

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b> Fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez 2015. július 06-
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Az Általános Üzletszabályzat (2015.09.07-) alapján:</p> <p>Az üzleti kamatokat az alábbi képlet alapján számítja ki:</p> $\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \% \times \text{napok száma}}{365}$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	<p><b>Kamatfelár-változtatási mutató:</b> A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.</p> <p>A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza:</p> <p><i>*3 éven belüli hitel esetén:</i>  <i>A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatfelár végig fix marad.</i></p> <p><i>*3 éven túli hitel esetén</i>  <i>A mutatónak 3 változata van a 3 éves kamatperiódussal (H4F3 3-9 éves futamidő esetén) a 4 éves kamatperiódussal (H4F4 9-16 éves futamidő esetén) és az 5 éves kamatperiódussal (H4F5 16-25 éves futamidő esetén), ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.</i></p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	A kölcsön kamatperiódusa a folyósítás napján kezdődik.

<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Az Általános Üzletszabályzat szerint (2015.09.07.) saját deviza árfolyamot alkalmaz.
<b>Késedelmi kamat</b>	Az Általános Üzletszabályzat (2015.09.07-) alapján: Az üzleti kamatokat az alábbi képlet alapján számítja ki: <b><u>tőke x kamatláb % x napok száma</u></b> <b>365</b>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF Lakossági</b> (piaci és kamattámogatásos lakáshitel, szabad felhasználású jelzáloghitel, termőföld alapú jelzáloghitel, lombardhitel termékekhez)
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Fogalmak: Kamatperiódus: az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a kamat mértékét a Takarékszövetkezet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret-szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus <b>utolsó napjáig tart</b> . Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Fogalmak: „Rögzített árfolyam”: a devizakölcsön törlesztése körében a Takarékszövetkezet által a forinttal szemben alkalmazott átváltási árfolyam; „Rögzített árfolyam alkalmazási időszaka”: azon időszak, amely alatt a Takarékszövetkezet a devizakölcsön törlesztési kötelezettség Adóst terhelő hányadának meghatározása során a rögzített árfolyamot alkalmazza, és a keletkező különbözetre gyűjtőszámlahitelt folyósít.
<b>Késedelmi kamat</b>	A Hitelszerződés alapján felszámítható kamatok, díjak, költségek: Késedelmi kamat: az a Szerződésben és a Hirdetményben meghatározott mértékű kamat, melyet az Ügyfél az esedékességkor a Takarékszövetkezetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem időtartamára fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Takarékszövetkezet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyféllel szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>ÁSZF T-pontos</b> (TakarékPont Személyi Kölcsön, Takaré Classic Szabad Felhasználású Jelzáloghitel, és a Takaré Classic Számlahitel)



Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
Kamatváltoztatási mutatók	H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén
Kamatperiódus kezdő és záró időpontja	Fogalmak: "Kamatperiódus" jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.
Késedelmi kamat	Fogalmak: "Késedelmi Kamat" jelenti azt a Szerződésben és a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni.

Jogelőd Hitelintézet neve:	Dél TAKARÉK Szövetkezet
Általános Szerződési Feltétel neve:	K5c sz melléklet - Jelzáloghitel ASZF
Témakör	Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése
Kamatperiódus kezdő és záró időpontja	Általános rendelkezések:Fogalom meghatározások: Kamatperiódus: a Kölcsön Ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított Ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első Kamatperiódus kezdő időpontja szerződésben rögzített. További Kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap. A Kölcsön Kamatperiódusa, Ügyleti kamata, és Teljes hiteldíj mutatója A Kölcsön Ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja: Az Ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik és a folyósítás napjával kezdődik. A Kölcsön folyósításának napja kamatozik, a Kölcsön törlesztésének napja nem.
Deviza törlesztési árfolyam	Alkalmazott egyéb díjtételek, jutalékok és költségek Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltásának díja Ha a Szerződés alapján fennálló tartozás olyan pénznemben áll fenn, amelyet – annak igénylésekor - idegen pénznemnek kell tekinteni, az Adós minden negyedév utolsó napjával egyoldalú jognyilatkozattal dönthet a Szerződés alapján fennálló Kölcsöntartozás pénznemének a Szerződés szerinti módosításáról. Az Adós az általa kezdeményezett devizanemváltás esetén díjat köteles fizetni, melynek mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza és amely az átváltásra vonatkozó hiánytalan nyilatkozat/kérelem Hitelintézethez történő benyújtásakor esedékes.
Késedelmi kamat	A felmondás jogkövetkezményei A Szerződés felmondás útján történő megszűnése elsősorban az alábbi jogkövetkezményekkel jár: az Adós és/vagy Kezes a szerződésből fakadó, a Hitelintézettel szemben fennálló tartozása esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, és az Adós és/vagy a Kezes ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni, a Hitelintézet pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes költségét. A késedelmi kamat nem haladhatja meg a Szerződésben kikötött mindenkor hatályos Ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre meghatározott mindenkor hatályos THM legfelső mértéke.

	Lakáscélú jelzáloghitelek esetén a felmondás dátumát követő 90. napot követően a Hitelintézet a felmondás napját megelőző napon érvényes Ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>27 K5c Általános Szerződési Feltételek - MFL 180501 20181023-ig</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Hitelnyilvántartási számla</b>	<p>Általános rendelkezések: Fogalom meghatározások:</p> <p>Hitel-nyilvántartási szám(la): A szerződésből eredő fizetési kötelezettség teljesítési helyéül szolgáló díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségtől mentes technikai (számla)szám.</p> <p>Kölcsön biztosítékai:</p> <p>Kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a vagyombiztosításon felül adósnak igénybe kell vennie a hitelfelvételhez:</p> <p>Amennyiben az adós nem nyit bankszámlát a Hitelintézetnél, úgy a Hitelintézet biztosítja az adós számára, hogy a kölcsön törlesztését ingyenes hitel-nyilvántartási számlára teljesítse.</p> <p>A kölcsön törlesztése</p> <p>A törlesztés az adós(ok)nak a Hitelintézetnél vezetett bankszámlájáról vagy a Hitelintézet által biztosított ingyenes, kizárólag a hitel törlesztő részletének és az esetleges kapcsolódó díjaknak az elszámolására szolgáló Hitel-nyilvántartási számláról történhet. Amennyiben a törlesztéshez használt bankszámla kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését, nyilvántartását és a kölcsön törlesztését szolgáló fizetési megbízások teljesítését szolgálja – a számláról történő kölcsöntörlesztés miatt –, a számlavezetés ingyenes, valamint a folyósított kölcsön törlesztésének beszedése is díjmentes.</p> <p>A kölcsön előtörlesztése</p> <p>Adós köteles az előtörleszteni kívánt összeget az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig, a Hitelintézet által meghatározott (bank)számlán rendelkezésre tartani. A (bank)számlán elhelyezett, az előzetes írásos bejelentésben megjelölt összeg erejéig előtörleszteni kívánt összeget a Hitelintézet az előtörlesztés értéknapján, illetőleg amennyiben ez az értéknap munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik akkor az ezt követő munkanapon a fentiekben megjelölt (bank/fizetési) számlán végrehajtja, vagy Adós az előtörleszteni kívánt összeget a Hitelnyilvántartási szám(lá)ra az előtörlesztés értéknapján legkésőbb 12:00 óráig közvetlenül megfizeti.</p>
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Általános rendelkezések: Fogalom meghatározások:</p> <p>Kamatperiódus: a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó. Az első kamatperiódus kezdő időpontja megegyezik a folyósítás napjával, több részletben történő folyósítás esetén az első folyósítás napjával. További kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő fordulónap.</p> <p>A szerződéskötés és szerződésmódosítás általános szabályai:</p> <p>A kamatperiódus módosításának lehetőségéről a Hitelintézet legalább 90 nappal a kamatperiódus lejárat előtt értesíti az adóst a kamatperiódus fordulónapját követő kamat mértékéről szóló jogszabályi tájékoztatással együtt. Az adós a kamatperiódus hosszának megváltoztatására irányuló szándékáról legalább 30 nappal a kamatperiódus lejáratát megelőzően írásban</p>

	<p>értesíti a Hitelintézetet. Az új kamatperiódus kamatának mértékéről, Hitelintézet adóst írásban tájékoztatja a 3.4. pontban meghatározott Egyenlegértesítővel a kamatperiódus lejártát követő 15 munkanapon belül.</p>
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	<p>A kölcsön törlesztése</p> <p>A havi törlesztő részlet – kivéve az utolsó ügyleti év utolsó törlesztő részletét – 5 és 10 éves kamatperiódus esetén ügyleti éven belül a kölcsön devizanemében állandó.</p> <p>A kölcsön törlesztő részlete</p> <p>A havi törlesztő részlet – kivéve esetlegesen az utolsó ügyleti év, illetőleg kamatperiódus utolsó törlesztő részletét – ügyleti éven belül, illetve kamatperiódusonként a hitel devizanemében állandó, a törlesztő részletben a tőke és az ügyleti kamat aránya változó.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>1.Általános rendelkezések:</p> <p>1.2 Fogalom meghatározások:</p> <p>Késedelmi kamat: az esedékességkor vissza nem fizetett kölcsön és járulékai után az Adós által a kikötött kamat és azon felül az esedékességtől fizetendő további jogszabályban, illetve a Hitelintézet hirdetményében meghatározott kamat. 2.18 Szerződés felmondás: A felmondás jogkövetkezményei: az Adós a szerződésből fakadó, a Hitelintézettel szemben fennálló tartozása esedékessé és lejárttá válik, beállnak a késedelem jogkövetkezményei, s az Adós ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni, a Hitelintézet pedig követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes költségét. A késedelmi kamat nem haladhatja meg a kölcsönszerződésben kikötött mindenkor hatályos ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre meghatározott THM legfelső mértéke.</p>

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>5d_sz_mell_ÁSZSZ TakaréK Kiváltó Hitel 150520 v1.2</b> (Fogyasztóknak forintban - lakáscélú és szabad felhasználású forintosított hitel kiváltására - nyújtott, jelzáloggal biztosított TakaréK Kiváltó Hitel ügyletek esetében)
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	<p>Szerződésben használt fogalmak:</p> <p>Kamatperiódus (referencia-kamatláb kamatperiódus): az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az Ügyleti kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első Kamatperiódus a kölcsön folyósítása napján kezdődik és a folyósítás napját magában foglaló Kamatperiódus kamatforduló napjáig tart, illetve minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott Kamatforduló napján, illetve az utolsó Kamatperiódus esetében a kölcsön lejáratának napján végződik. Negyedéves kamatperiódus esetén, ha a naptári negyedév utolsó napja nem banki munkanapra esik, akkor a negyedév utolsó napjára eső kamatot is meg kell fizetni a kamatfizetési napot követő első munkanapon.</p>
<b>Késedelmi kamat</b>	<p>Szerződésben használt fogalmak:</p> <p>Késedelmi Kamat: a Szerződésben és a Hirdetményben meghatározott mértékű kamat, melyet az Adós az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. Az Adós késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a</p>

	Hitelező legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel az Adóssal szemben, amely nem haladja meg a Szerződésben kikötött Ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a Szerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.
--	---

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	Általános_Üzletszabalyzat_18b_ASZF_Jelzaloghitelezés - SZOT
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Fogalmak: Kamatváltoztatási mutató: A Felügyelet által honlapján közzétett Kamatfelár-változtatásimutatók közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbiak valamelyikét alkalmazza: H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén A 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.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Hitelszerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása Ügyleti kamat: A Hitelszerződésben megállapodott mértékű hitelkamat. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	Általános_Üzletszabalyzat 20160918_utani_hitelek - SZOT
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	Ellenérték: A kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 360 nap, kivéve GBP ahol 365 nap. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik: $\frac{\text{a bankszámla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték} (\%) \times \text{napok száma}}{100 \times 360(365)}$
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Általános rendelkezések: Alapfogalmak: Kamatperiódus: a Hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Hitelintézet nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. (A kamatperiódus nem egyezik meg a kamatfizetés gyakoriságával.) Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott első kamatperiódus utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és az adott kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a

	Kölcsön lejáratának napján végződik. Külön eltérő rendelkezés hiányában a kamatperiódus kifejezés vonatkozik a Referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusra is.
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	A deviza alapú fogyasztói hitelre vonatkozó rendelkezések Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, amennyiben a Hitelintézet nem határoz meg saját deviza-középfolyamot. Az adott Deviza alapú fogyasztói Hitelszerződés esetében alkalmazott devizaárfolyam megjelölését a Hitelszerződés tartalmazza. A Hitelintézet az átváltással és számítással összefüggésben külön költséget vagy díjat nem számíthat fel.
<b>Késedelmi kamat</b>	Általános rendelkezések: Alapfogalmak: Késedelmi Kamat: jelenti azt a hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot, melyet az Ügyfél az általa az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után köteles a késedelem idejére fizetni. A Fogyasztó Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Hitelintézet legfeljebb olyan mértékű Késedelmi Kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Hitelszerződésben kikötött Ügyleti Kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>MECSEK TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Mecsek_ÁSZF_meghirdetett_20151105 egyben Hitelezési Üzletszabályzat (Jelzálog és fogyasztási)</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Alapfogalmak: Kamatváltoztatási mutató jelenti a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Takarékszövetkezet által nem befolyásolható, tőle független, valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszámot, amely – alkalmazása esetén – a Szerződésben kerül meghatározásra. A Takarékszövetkezet csak olyan Kamat-változtatási mutatót alkalmaz, amelyet a Magyar Nemzeti Bank – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – honlapján közzétett. (www.mnb.hu)
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	H4F - 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén
<b>Deviza törlesztési árfolyam</b>	Lakáscélú jelzáloghitelekre vonatkozó speciális előírások saját deviza-középfolyam alapján történik
<b>Késedelmi kamat</b>	Alapfogalmak: Késedelmi kamat: Az ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Takarékszövetkezet legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel a Fogyasztó Ügyfél szemben, amely nem haladja meg a Szerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a Szerződés típusa tekintetében az Fhtv.-ben meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>tob_08_2010_melleklet ASZF Fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződéshez</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Fogalmak: <b>Kamatperiódus</b> jelenti azt a Szerződésben meghatározott időtartamot, amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke egyoldalúan a Hitelintézet által nem változtatható meg. Az első kamatperiódus Kölcsönszerződés esetében a Kölcsön folyósítása napján, Hitelkeret Szerződés esetében a Hitelkeret megnyílásának napján kezdődik, és a Szerződésben meghatározott időtartam utolsó napjáig tart. Minden további kamatperiódus az előző kamatperiódus utolsó napját követő első napon kezdődik és a következő kamatperiódus utolsó napján, illetve az utolsó kamatperiódus esetében a Kölcsön lejáratának napján végződik.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Általános Üzletszabalyzat_18c_ASZF_Fogyasztasi_kolcson - SZOT</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatváltoztatási mutatók</b>	Fogalmak: 3. Kamatfelár-változtatási mutató: H4F: 4. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén (3-18 éves futamidejű hitelek esetében a H4F3, 18-25 éves futamidejű hitelek esetében a H4F5))Kamatváltoztatási mutató: H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén, A 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.
<b>Kamatperiódus kezdő és záró időpontja</b>	Szerződés alapján felszámítható valamennyi kamat, díj, költség fajta felsorolása és definiálása: Ügyleti kamat: jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.
<b>Késedelmi kamat</b>	A Szerződés megszüntetése, felmondás Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.

<b>Jogelőd Hitelintézet neve:</b>	<b>Dél TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Általános Szerződési Feltétel neve:</b>	<b>Lakossági Hitelkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek</b>
<b>Témakör</b>	<b>Jogelőd Hitelintézet eltérő rendelkezése</b>
<b>Kamatszámítás</b>	<p>Általános szabályok, definíciók: Ügyleti Kamat: Az ügyleti kamat mértéke minden tranzakcióból származó tartozás esetén azonos. A kamatszámítás kezdete tranzakció típusonként és azok felmerülésének idejétől függően eltérő.</p> <p><b>Hitel jellemzői</b><b>Kamatok, jutalékok, díjak, költségek</b></p> <p>A Hitelkeretből lehívott kölcsön napi kamatozású. A kapcsolódó Ügyleti Kamat mértéke minden tranzakcióból származó tartozás esetén azonos. A kamatszámítás kezdete tranzakció típusonként és azok felmerülésének idejétől függően eltérő:</p> <p>T1 = Készpénzfelvétel (Valutanaptól kezdődően kamatozik)</p> <p>T2 = Vásárlás (a tranzakció felmerülésének Elszámolási Időszakához kapcsolódó Fizetési Határidő napjáig meg nem fizetett vásárlási összeg a tranzakció Valutanapjától kezdődően kamatozik, amelynek visszamenőleg történő számítása és felírása a tranzakció felmerülésének Elszámolási Időszakát követő Elszámolási Időszak végén történik)</p> <p>T3 = Díj (Valutanaptól kezdődően kamatozik)</p> <p>készpénzfelvétel díja késedelmi díj</p> <p>T4 = Díj (a díj terhelésének Elszámolási Időszakához kapcsolódó Fizetési Határidő napjáig meg nem fizetett díjösszeg a díj Valutanapjától kezdődően kamatozik, amelynek visszamenőleg történő számítása és felírása a díj felmerülésének Elszámolási Időszakát követő Elszámolási Időszak végén történik)</p> <p>kezelési költség rendelkezésre tartási díj számlavezetési díj hitelbiztosítás díja rendkívüli ügyintézés díja ügyfél kérésére kiállított igazolások, számlakivonatok díja és költsége rendkívüli levelezés díja és költsége készpénzes törlesztés díja éves kártyadíj pótlási díj vásárlási díj egyenleglekérdezési díj (ATM)</p> <p>T5 = Kamat (Valutanaptól kezdődően kamatozik)</p>