

RAIFFEISEN BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZAT

az Aegon Magyarország Hitel Zrt. és a Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban Raiffeisen Bank Zrt. vagy Bank) között létrejött állományátruházási szerződésben érintett kölcsönszerződésekre vonatkozóan

A Raiffeisen Bank Zrt. 2018. június 4. napján megvásárolta az Aegon Magyarország Hitel Zrt. meghatározott hitel portfolióját. A szerződéses állomány átruházását a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az H-EN-I-442/2018. számú határozatával engedélyezte. A szerződésállomány átruházásának MNB által engedélyezett időpontja: 2018. október 5.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 17/A.§ (4) bekezdése lehetőséget biztosít szerződésállomány átruházás esetén arra, hogy az átruházással összefüggésben módosításra kerüljenek egyes szerződési feltételek. **Az alábbiakban tájékozódhat az AEGON Magyarország Hitel Zrt. hatályos Üzletszabályzatának az átruházást követően módosuló szerződési feltételeiről.** A módosítások vonatkoznak az egyedi kölcsönszerződésében meghatározott szerződési feltételekre is, amennyiben az Üzletszabályzat alábbi módosítással érintett rendelkezéseivel azonos szerződési feltételeket tartalmaz az egyedi kölcsönszerződés.

Hatályos: 2018. október 5. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
I.1.	BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK, FOGALMAK.....	4
I.2.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA	11
I.3.	ELJÁRÁSI SZABÁLYOK, MEGHATALMAZÁS	12
I.4.	KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK, ÉRTESÍTÉSEK, KAPCSOLATTARTÁS	13
I.5.	PANASZKEZELÉS.....	14
I.6.	A TÁRSASÁG KÖVETELÉSEINEK BEHAJTÁSA.....	15
II.	KÖLCSÖN NYÚJTÁSA, ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK	15
II.1.	KÖLCSÖN NYÚJTÁSA.....	15
II.2.	A KÖLCSÖNKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA.....	16
III.	A TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	17
III.1.	A HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLATA	17
III.2.	BIZTOSÍTÉKOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK	17
III.3.	A KÖLCSÖN, KAMATA DÍJAI ÉS KÖLTSÉGEI.....	19
III.4.	A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA.....	29
III.5.	A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE, ELŐTÖRLESZTÉSE	29
III.6.	A FENNÁLLÓ KÖLCSÖNTARTOZÁS TŐKEHALASZTÁSA, FUTAMIDŐ VÁLTOZTATÁSA	35
III.7.	A KÖLCSÖN EGYÉB LÉNYEGES KONDÍCIÓI	36
IV.	AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT INGATLANCÉLÚ, HITELKIVÁLTÁSI CÉLÚ ÉS SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI	37
IV.1.	AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE	37
IV.2.	A FEDEZETÜL FELAJÁNLOTT INGATLAN, A KÖZJEGYZŐI OKIRAT	37
IV.3.	FENNÁLLÓ KÖLCSÖNTARTOZÁSOK ÁTJEGYZÉSE, ÁTVÁLLALÁSA, FEDEZETCSERE, FEDEZETKIENGEDÉS, KIEGÉSZÍTŐ FEDEZET.....	38
V.	A SZEMÉLYI KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI	39
V.1.	A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE	39
V.2.	KIEGÉSZÍTŐ FEDEZET	39
VI.	TELJES HITELDÍJ MUTATÓ	39
VII.	ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSRA ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER	40
VIII.	KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER	45
IX.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS	48
X.	A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGISMERHETŐSÉGE	49
XI.	A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE	49
XII.	KÖLCSÖN VISSZAÁLLÍTÁSA	51
XIII.	ELJÁRÁS ÖRÖKLÉS ESETÉN	51
XIV.	FELELŐSSÉG	52
XV.	KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG	52
XVI.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	53

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I.1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK, FOGALMAK

1. Jelen Lakossági Üzletszabályzat (továbbiakban „Üzletszabályzat”) az **AEGON Magyarország Hitel Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: HU-1091 Budapest, Üllői út 1; cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-045485; elektronikus honlap címe: www.aegonhitel.hu), mint Társaság (a továbbiakban: „**Társaság**” vagy „**Hitelező**”) és ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza. Az Üzletszabályzat célja, hogy az **ügyfél** (továbbiakban: „**Ügyfél**”) és a Társaság érdekében fogalmakat, magatartásformákat rögzítve, határozott és egyértelmű alapját adja az ügyfélkapcsolatoknak.

2. A Társaság a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyeletet ellátó szervezet (a továbbiakban: **Felügyelet**) megalakulása előtt eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete **E-I-604 / 2006. számú, 2006. június hó 3-i keltű és az E-I-36 / 2007. számon, 2007. június hó 26-i keltezéssel módosított engedélyben** foglalt felhatalmazása alapján jogosult ingatlan fedezete mellett nyújtott lakáscélú, illetőleg egyéb fedezet mellett nyújtott szabad felhasználású - elsősorban lakossági - kölcsönt nyújtani.

Egyéb tájékoztató adat a Társaságról:

Központi levelezési címe: 1091 Budapest, Üllői út 1. Fő tevékenységi köre: Hitelintézeti törvény szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység

Központi Telefon/telefax: 06-1 476-5174 /06-1-476-1171

Fogyasztói panaszok, felügyeleti szerv:

A szolgáltatással kapcsolatban felmerült panaszokat írásban a Társaságnál, valamint a Magyar Nemzeti Banknál lehet benyújtani. Amennyiben valamely jogvita fogyasztói jogvitának minősülne, úgy annak bírósági eljáráson kívüli rendezése a Magyar Nemzeti Bank szervezetében működő Pénzügyi Békéltető Testületének hatáskörébe tartozik (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: H-1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.). A részletes panaszok benyújtásával és kezelésével kapcsolatos szabályokat a Társaság vonatkozó Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.

A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (cím: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39.).

3. A jelen Üzletszabályzatban és a Hirdetményben részletezett, meghatározott devizanemben nyilvántartott **kölcsönök (forint vagy deviza, illetve deviza alapú kölcsönök)** a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) 6.§ (1) bekezdés 40. b) pontja szerinti **pénzkölcsön nyújtásnak** minősülnek, és elsősorban fogyasztónak minősülő természetes személyek, nem üzletszerű tevékenységük keretében vehetik igénybe.

A Társaság által nyújtott kölcsön a cél szerinti felhasználás alapján lehet szabad felhasználású, vagy meghatározott célhoz kötött (pl. lakáscélú, vagy hitelkiváltási célú), illetve a felajánlott biztosíték szempontjából ingatlan jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, vagy fedezetlen kölcsön.

4. **Szabad felhasználású kölcsönnek** minősül az a kölcsön, amelynek célja előre meg nem határozott, illetve amelynek részbeni célja más hitelező által korábban nyújtott ingatlancélú kölcsön kiváltása, az ahhoz nem szükséges fennmaradó összeg azonban szabadon felhasználható.

Jelen Üzletszabályzatban és a Hirdetményben részletezett, meghatározott devizanemben nyilvántartott ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott kölcsön (**jelzáloghitel**) részét képezi azon

- **lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés**, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy amelynek igazolt célja a fenti célokra nyújtott kölcsön kiváltása és amelynek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti

árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget, továbbá azon .

- **hitelkiváltási célú kölcsön**, melyet az Ügyfél a korábbi kölcsöne kiváltására, ingatlan fedezet nyújtása mellett vehet fel. A kölcsön összegének megállapítása alapvetően a korábbi hitelező pénzügyi intézmény által kiadott ígérvénye/igazolása alapján történik, melyben szerepel a kiváltandó összeg forintban és a jelzálogtörlesztésre vonatkozó visszavonhatatlan kötelezettségvállalás. A kölcsön folyósítása egyösszegű és a korábbi hitelező pénzügyi intézmény felé történik.

5. A Deviza alapú kölcsön minden esetben forintban kerül folyósításra. A kölcsönszerződés alapján az Adóst terhelő kölcsön és kamat, kezelési költség fizetési kötelezettség meghatározása, a kölcsön és kamat, kezelési költségnyilvántartása és elszámolása a kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben történik. Az egyéb költségek és díjak nyilvántartása a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint történik.

6. Az I.1.3. és I.1.5. pontokban részletezett kölcsönök vonatkozásában a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben az egyedi szerződések, valamint a Társaság mindenkor hatályos és közzétett Hirdetményeinek rendelkezései és a Terméktájékoztatók, valamint a 2014. március 15-ig megkötött ügyletek esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. évi törvény , illetve a hivatkozott dátumot követően megkötött ügyletek esetében a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban együttesen: „**Ptk.**“), a Hpt. és vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

7. Ha az adott szolgáltatásra irányuló egyedi szerződés bármely rendelkezése ellentétes a jelen Üzletszabályzatban foglaltakkal, akkor az adott szolgáltatásra vonatkozó jogviszonyban a felek által elfogadott egyedi szerződés rendelkezései az irányadók.

8. Jelen Üzletszabályzat nyilvános, mely a Társaságnak az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben megtekinthető és a Társaság azt ingyenesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja, internetes honlapján közzéteszi.

9. A szerződéses kapcsolat létesítésének egyik előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását az Ügyfél által aláírt és a Társaság részére visszajuttatott „Átvételi elismervény” tanúsítja, melyben az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot ismeri, és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Társasággal kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata is.

10. A jelen Üzletszabályzat alkalmazása körében

- **Ügyfél:** az a nagykorú, cselekvőképes természetes személy, jogi személy, *jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság*¹, egyéb személy és szervezet, akivel a Társaság a jelen Üzletszabályzat I. fejezetében meghatározott szolgáltatások nyújtására szerződést köt
- **Ügyleti kamat:** az Adós által a Társaságnak az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg. A Társaság és az Ügyfél által kötött Kölcsönszerződésben a felek megállapodhatnak, hogy a kölcsön Ügyleti kamata Referencia-kamatlábbhoz kötötten, Kockázati Kamatfelár alkalmazásával kerül meghatározásra.

¹ 2015.03.15. után hatályon kívül helyezett szövegrész

- **Referencia kamatláb:** a tőke- és pénzügyi kamatlábak változását tükröző, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett és változó hitelkamat számításának alapjául szolgáló irányadó kamatláb, amelynek mértékére a Társaságnak nincs ráhatása. A Társaság fentiek alapján irányadó kamatlábnak tekinti forinthitelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi BUBOR, euró hitelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi EUR LIBOR, svájci frank hitelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi CHF LIBOR mértékét, amely jelenti az irányadó bankközi piacon jegyzett, az adott kamatperiódusra vonatkozó, a kamatmegállapítási napon érvényes Referencia jellegű, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által, vagy a Reuters monitor megfelelő oldalán megjelenített kínálati Kamatlábat. A Referencia kamatláb mértékét a Kölcsönszerződésben meghatározott Referencia kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot (Referencia kamatláb fordulónap) megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes Referencia kamatlábhoz igazítani.

Fogyasztói kölcsönszerződések esetén a Referencia kamatlábhoz kötött árazás alkalmazásának lehetőségét 2015. január 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény („Fogyasztói hiteltörvény“) tartalmazza. A Referencia kamatlábhoz kötött árazás alkalmazására vonatkozó egyéb rendelkezéseket a hatályos Hirdetmények és a Terméktájékoztatók tartalmazzák.

- **Kockázati kamatfelár:** Referencia kamatlábat alkalmazó változó kamatozás esetén az Ügyfél által fizetendő Ügyleti kamat és a Referencia kamat különbsége. A Társaság a Kockázati kamatfelár mértékét a mindenkor aktuális Hirdetményben teszi közzé. Az induló Kockázati kamatfelár az Adós(ok) által igazolt jövedelem és az Adós(ok) által igényelt kölcsön összegétől függ, és a futamidő alatt a Társaság azt egyoldalúan csak a vonatkozó jogszabályokban és a jelen Üzletszabályzatában meghatározott esetekben módosíthatja. A Kockázati kamatfelár a Kölcsönszerződésben meghatározott típus szerint fix, vagy a Kamatfelár-változtatási mutatónak megfelelően változtatható.

- **Kamatváltoztatási mutató:** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Társaság által nem befolyásolható - vagyis tőle független - valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. A Kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé. A Társaság által választott Kamatváltoztatási mutatót a Társaság a Kölcsönszerződésben megjeleníti.

- **Kamatfelár-változtatási mutató:** változó kamatozású Kölcsönszerződés esetén a Kockázati kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató; valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábon felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé. A Társaság által választott Kamatfelár-változtatási mutatót a Társaság a Kölcsönszerződésben megjeleníti.

- **Kölcsönszerződés:** a Társaság és az Adós között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Társaság köteles a szerződésben meghatározott feltételek teljesülését követően meghatározott pénzüsszeget az Adós rendelkezésére bocsátani, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni

- **Készfizető Kezességvállalási szerződés:** a Társaság és a Készfizető Kezes között létrejött olyan szerződés, melyben a Készfizető Kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós nem teljesít, maga fog helyette a Társaságnak teljesíteni. A Készfizető Kezes és a Társaság kezességvállalására vonatkozó megállapodását a Kölcsönszerződés tartalmazza.

- **Zálogszerződés:** a Társaság és a Zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Társaság a zálogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet,

amennyiben az Adós nem teljesít. A zálogszerződés ún. Fogyasztói zálogszerződésnek is minősül, amennyiben a zálogkötelezett természetes személy, és a 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.

- **Adós:** az az Ügyfél aki a hitelbírálat alapján hitelképesnek bizonyult és a kölcsön visszafizetésére a Kölcsönszerződés alapján kötelezettséget vállal. Az Adós a kötelezettsége teljesítéséért teljes vagyonával felel.
- **Adóstárs:** az az Ügyfél, aki a Kölcsönszerződésben egyetemleges kötelezettséget vállal az ott meghatározott kölcsön visszafizetésére, az Adósnál előírt valamennyi feltételnek megfelel és az Adóssal azonos kötelezettségek is terhelik. A Kölcsönszerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott Adósra vonatkozó szabályokat az Adóstársra is értelemszerűen alkalmazni szükséges.
- **Készfizető Kezes:** az az szerződő fél, aki a Társasággal készfizető kezességvállalási szerződést köt, és amely alapján a készfizető kezes nem hivatkozhat arra, hogy a Társaság a követelését először az Adóstól hajtsa be. A Készfizető kezes a kötelezettsége teljesítéséért teljes vagyonával felel.
- **Zálogkötelezett:** az a személy, aki a kölcsön biztosítékként a tulajdonát képező, Magyarországon fekvő, forgalomképes ingatlant ajánlja fel és ennek érdekében a Hitelezővel ingatlan jelzálogszerződést köt.

A Zálogkötelezett a Zálogszerződésben vállalt kötelezettségéért csak a felajánlott fedezet tárgyával, az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett követelés mértékéig felel.

- **Haszonélvező:** Amennyiben a fedezetül felajánlott ingatlan haszonélvezeti vagy özvegyi haszonélvezeti joggal terhelt, a haszonélvezőknek feltétel nélküli és visszavonhatatlan módon le kell mondania végrehajtás, vagy végrehajtáson kívüli értékesítés esetére a haszonélvezeti jogról.
- **Közokirat:** az olyan okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki, mint közokirat teljesen bizonyítja a benne foglalt intézkedést vagy határozatot, továbbá az okirattal tanúsított adatok és tények valóságát, úgyszintén az okiratban foglalt nyilatkozat megtételét, valamint annak idejét és módját.
- **Teljes bizonyító erejű magánokirat:**
 - a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta;
 - két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el;
 - ügyvéd (jogtanácsos) által ellenjegyzett okirat: ügyvéd vagy jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el;
 - a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
 - gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
 - az elektronikus okiraton kiállítója minősített elektronikus aláírást vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírást helyezett el.

- **Befogadási lap:** A Társaság által kiállított azon nyilatkozat, melyben a Társaság nyilatkozik, hogy az Ügyfél a befogadás feltételül előírt dokumentumokat hiánytalanul benyújtotta. A befogadási lap dátuma alapján kerülnek meghatározásra az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés kondíciói.
- **Banki munkanap:** az a nap, amelyen a Társaság és annak számlavezető hitelintézete az ügyfelei részére egyaránt nyitva áll és pénzügyi szolgáltatásokat végez.
- **Folyósítási árfolyam:** a Deviza alapú kölcsön forintban történő folyósítása esetére, valamint jelen Üzletszabályzatban, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb esetekben - jelen Üzletszabályzat, illetve jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Társaság által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, valamint a Társaság internetes honlapján közzétett napi árfolyam. A Társaság maga saját neve alatt árfolyam jegyzésére nem jogosult, amennyiben azonban a referencia árfolyamot szolgáltató hitelintézet napon belül több árfolyamot jegyez, abban az esetben bázisként a Társaság a hitelintézet által elsőként rögzített ún. fixing árfolyamot alkalmazza.
- **Folyósítási keresztárfolyam:** az euró alapú kölcsönök svájci frank devizában történő folyósítása esetére, valamint jelen Üzletszabályzatban, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb esetekben a Társaság által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, valamint a Társaság internetes honlapján közzétett napi árfolyam. A Társaság maga saját neve alatt árfolyam jegyzésére nem jogosult, amennyiben azonban a referencia árfolyamot szolgáltató hitelintézet napon belül több árfolyamot jegyez, abban az esetben bázisként a Társaság a hitelintézet által elsőként rögzített ún. fixing árfolyamot alkalmazza jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában.
- **Hitelcentrum:** Az elnevezéstől függetlenül a Társaság ügyintézés céljából megjelölt valamennyi telephelye, illetőleg fióktelepe.
- **Hitelbiztosítéki érték:** a fedezetül szolgáló ingatlanok óvatos becslés alapján meghatározott azon értéke, amely egyenlő az ingatlan forgalmi értékének a Társaság hosszú távú pénzkölcsön nyújtásból származó kockázatainak pénzben kifejezett értékével csökkentett összeggel. Meghatározása során a Társaság a folyósított kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatait, valamint az ingatlan azon tulajdonságait és hozamait veszi figyelembe, amelyek várhatóan a jövőben bármelyik tulajdonost megilletnek. A hitelbiztosítéki érték képezi az alapját általában a kölcsönnyújtás, illetőleg kötelezettségvállalás mértékének, és fedezetet biztosít valamely követelésre és annak járulékaire.
- **Hitelezhetőségi limit:** a Társaság által - belső szabályzat alapján - forintban meghatározott maximális havi hiteltörlesztési képességet kifejező összeg.
- **Pénzkölcsön nyújtás:** A Társaság és az Ügyfél között létesített kölcsönszerződés alapján azon pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az Ügyfél a kölcsönszerződésben megállapított időpontban és feltételekkel - kamat ellenében - köteles a Társaság részére visszafizetni;
- **Deviza alapú kölcsön:** olyan ingatlan, vagy megtakarítási résszel rendelkező életbiztosítás fedezete mellett rendelkezésre bocsátott ingatlancélú-, hitelkiváltási célú illetve szabad felhasználású kölcsön, amelynek összege a kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra, azonban magyar forintban (HUF) kerül törlesztésre.
- **Technikai Ügyfélszámla:** Egy adott kölcsönügyletbe tartozó olyan nyilvántartás, amely naprakészen mutatja a Társaság analitikus nyilvántartásában az Ügyfél felé fennálló követeléseit jogcím szerinti bontásban és az Ügyfél által megfizetett Törlesztőrészletek és egyéb befizetések

aktuális egyenlegét. A Társaság bankszámlát nem vezet, a Technikai Ügyfélszámla nem minősül a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlának.

- **Hirdetmény:** a kölcsön kondícióiról szóló, így különösen az Ügyleti kamatokat, késedelmi kamatot, díjakat és az Adóst terhelő egyéb költségeket, árfolyamokat jelen Üzletszabályzat rendelkezései módosításának közzétételét tartalmazó, a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, valamint az internetes honlapon közzétett tájékoztató, amelynek mindenkor hatályos szövege a jelen Üzletszabályzat tartalmát, annak elválaszthatatlan mellékletét képezi.

- **Ügyleti év:** az az időszak, amely a kölcsön kezdőnapjától vagy fordulónapjától kezdődik és az azt követő fordulónapig tart. Ettől eltér az első ügyleti év, amely a kölcsön folyósításának napjától indul és a kölcsön kezdőnapját követő 12. hónap 15. napjáig tart.

- **Ügynök:** jelenti a Társaság pénzügyi tevékenységét a Társasággal fennálló szerződéses jogviszony és a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásba vétele alapján végző és a Hpt. 10. § (1) bek. a) pontjának aa) alpontja alapján meghatározott kiemelt közvetítőt / a Hpt. 10. § (1) bek. b) pontjának ba) alpontja alapján meghatározott többes kiemelt közvetítőt / a Hpt. 10. § (1) bek. b) pontjának bb) alpontja alapján meghatározott többes ügynököt.

- **Kezdőnap:** az a naptári nap, amelyen a kölcsön első teljes Kamatperiódusa kezdődik. A Kezdőnap minden esetben adott hónap 15.-ére esik azzal, hogy amennyiben:

- a szerződéskötésre adott hó 1-15. között kerül sor, akkor a kezdőnap a következő hó 15-e lesz, kivéve ha a kölcsön folyósításának valamennyi feltétele ezen időpontig valamely oknál fogva nem teljesül.

- a szerződéskötésre adott hó 16-31. között kerül sor, akkor a kezdőnap a következő utáni hó 15-e lesz, amennyiben a kölcsön folyósítása eddig megtörténik. Amennyiben valamennyi folyósítási előfeltétel igazoltan teljesült, akkor ez egyben visszavonhatatlanul kifejezi az Adós szándékát a kölcsön igénybevételére.

- **Fordulónap:** Az a naptári nap, amely a kölcsön Kezdőnapját követő években a futamidő lejártáig a kezdőnappal megegyező azonos naptári napon van .

- **Tőkehalasztás:** az Ügyfél kérelmére, tőkefizetési kötelezettsége teljesítésének a futamidő alatt legfeljebb 24 (huszonnégy) hónapos időszakra szóló elhalasztása, amelynek bírálati feltételeit a Társaság által közzétett, erre vonatkozó külön ügyféltájékoztató dokumentum tartalmazza.

- **Prolongáció:** a Kölcsönszerződésben rögzített futamidő Ügyfél által kezdeményezett meghosszabbítása, amelynek bírálati feltételeit a Társaság által közzétett, erre vonatkozó külön ügyféltájékoztató dokumentum tartalmazza.

- **Futamidő csökkentés:** a Kölcsönszerződésben rögzített futamidő Ügyfél által kezdeményezett csökkentése, amelynek bírálati feltételeit a Társaság által közzétett, erre vonatkozó külön ügyféltájékoztató dokumentum tartalmazza.

- **Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön:** olyan kölcsön, melynek fedezetét továbbra is a kölcsönigénylő, vagy harmadik személy által felajánlott ingatlan jelenti (ingatlan fedezete mellett nyújtott kölcsön), azonban a törlesztés elsődleges forrása, azaz a tőke visszafizetésének fedezete minden esetben egy megtakarítási résszel rendelkező életbiztosítás alapján a biztosító részéről kifizetett összeg. A Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsönt az Ügyfél ebben az esetben is akár lakás, ház és egyéb ingatlan vásárlása céljából, akár a korábbi ingatlancélra felvett forint alapú kölcsön kiváltására vagy szabad felhasználásra egyaránt igénybe veheti. A kölcsön feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen AEGON Törlesztésfedezeti biztosítással, vagy a kölcsönszerződés megkötésével párhuzamosan kössön ilyen biztosítást az

AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt-vel (a továbbiakban: „Biztosító“) és a biztosítást az AEGON Magyarország Hitel Zrt., mint kedvezményezett (*engedményes vagy*² követelésen alapított zálogjog jogosultja) javára záradékoltassa, és ennek a *hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyeztetése végett haladéktalanul eljárjon*³. A kölcsön törlesztése egyösszegben, lejáratkor esedékes és a törlesztés elsődleges fedezete a kölcsön Adós általi visszafizetését felváltó szolgáltatásként a biztosítási szolgáltatás teljesítése során kifizetett összeg. Az AEGON Magyarország Hitel Zrt. a Biztosító által a kölcsönhöz kapcsolódóan kínált Törlesztésfedezeti életbiztosításainak körét a mindenkor hatályos Terméktájékoztatójában teszi közzé.

- **Személyi kölcsön:** olyan szabad felhasználású fogyasztási kölcsön, amely ügylet mögött nem kerül sor - a pótfedezetként történő felajánlás lehetőségét kivéve - ingatlan fedezet és zálogkötelezett bevonására. A kölcsön igénylésének feltétele az AEGON Magyarország Hitel Zrt-nél Jelzáloghitel egyidejű igénylése.
- **Jelzáloghitel-szerződés:** a fogyasztónak minősülő Ügyfél részére, ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként (vagy különvált zálogjogként) alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott kölcsön.
- **Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön:** olyan szabad felhasználású fogyasztási kölcsön, amelynek elsődleges fedezetét a kölcsönigénylő meglévő, a Biztosítónál már fennálló, megtakarítási részzel rendelkező fedezeti életbiztosítása jelenti, azaz az ügylet mögött nem kerül sor - a pótfedezetként történő felajánlás lehetőségét kivéve - ingatlan fedezet bevonására.
- **Biztosítéknyújtó:** meglévő jogviszonyba örökösként belépő természetes személy kivételével az a cselekvőképes (azaz cselekvőképességében részlegesen sem korlátozott), 18. életévét betöltött természetes személy, vagy jogi személy aki az Adósnak a Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei biztosítékaul az ingatlanára a Társaság javára ingatlan jelzálogjogot alapít, vagy készfizető kezességét vállal, vagy arra vonatkozó szerződéses kikötés esetén óvadékot, vagy egyéb, a Társaság által elfogadott fedezetet nyújt.
- **Kamatperiódus:** az a Kölcsönszerződésben meghatározott időszak, amely az Ügyleti kamat számításának alapjául szolgál, amely időszak alatt az Ügyleti kamat mértékét a Társaság nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni és amely időszak utolsó napját követő napon az Ügyleti kamat (vagy Referencia kamatlábhhoz kötött árazás esetén annak Kockázati kamatfelár része) az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozhat, és új kamatperiódus kezdődik.
- **Kamatfelár periódus:** a változó kamatozású Kölcsönszerződésben meghatározott időszak, amely az Ügyleti kamat számításának alapjául szolgál, amely időszak alatt a Kockázati kamatfelár mértékét a Társaság nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni és amely időszak utolsó napját követő napon a Kockázati kamatfelár megváltozhat, és új Kamatfelár periódus kezdődik.
- **Kamatperiódus fordulónap:** A jelen Üzletszabályzat 27.7. pontja szerint a hivatkozott dátummal fennálló Kölcsönszerződésekre, illetve a vonatkozó Hirdetményben a Társaság által a jövőben nyújtandó Kölcsönszerződésekre meghatározott fordulónap, melyet követően újabb Kamatperiódus kezdődik.
- **Törlesztési árfolyam:** az Üzletszabályzatban, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott vagy jogszabályban rögzített kivételektől eltekintve a Deviza alapú kölcsön alapján az Adóst terhelő valamennyi, devizában nyilvántartott és elszámolt fizetési kötelezettség forintban történő megfizetésének esetére, a Társaság Törlesztési bankszámláján történő tényleges jóváírás napjára a

² 2014.03.15. után létrejött biztosítási szerződés esetén nem alkalmazandó szövegrész

³ 2014.03.15. után létrejött biztosítási szerződés esetén alkalmazandó szövegrész

Társaság által alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztett, valamint a Társaság internetes honlapján közzétett napi árfolyam. A Társaság maga saját neve alatt árfolyam jegyzésére nem jogosult, amennyiben azonban a referencia árfolyamot szolgáltató hitelintézet napon belül több árfolyamot jegyez, abban az esetben bázisként a Társaság a hitelintézet által elsőként rögzített ún. fixing árfolyamot alkalmazza.

- **Törlesztőrészlet:** A kölcsön visszafizetése céljából megállapított, az Adós által fizetendő havi rendszeres összeg, amely megegyezik az ún. annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részleteinek és - amennyiben a Kölcsönszerződés kezelési költség megfizetéséről rendelkezik - az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével.
- **Terméktájékoztató:** A Társaság által, eltérő célra és feltételek mellett nyújtott kölcsön folyósításának, valamint a kölcsön visszafizetésének főbb szerződéses feltételeit tartalmazó, a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, valamint az internetes honlapon közzétett tájékoztató, amelynek mindenkor hatályos szövege a jelen Üzletszabályzat tartalmát, annak elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- **Többletbefizetés:** a jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél részéről az esedékes fizetési kötelezettsége teljesítése során befizetett, a törlesztés értéknapjával esedékes Törlesztőrészlet összegét meghaladó azon összeg, melyet a Társaság az Üzletszabályzat és a Kölcsönszerződés vonatkozó rendelkezései szerint az óvadéokra vonatkozó szabályok alapján kezel és amely összeg tekintetében a Társaságot az Ügyféllel szemben elszámolási kötelezettség terheli.
- **Pmt:** A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
- **Info.tv.:** Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény⁴
- **GDPR:** Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)⁵

I.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA

1. Jelen Üzletszabályzat a Társaság Ügyfelei részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos azon általános jellegű együttműködési és szerződési feltételeket állapítja meg, melyeket az Ügyféllel kötött egyedi kölcsön és/vagy biztosítéki szerződések nem tartalmaznak.

2. A Biztosítéknyújtó harmadik személyként szereplő Készfizető Kezes és a Zálogkötelezett jelen Üzletszabályzat tekintetében nem minősül Ügyfélnek, azonban a Társasággal kapcsolatos jogviszonya tekintetében rá az Ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazni kell.

3. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal, de a pénzügyi szolgáltatást nem veszi igénybe illetve szerződés megkötésére nem kerül sor.

⁴ Törvényi hivatkozással történt kiegészítés, alkalmazása: 2018. mjus 25. napjától.

⁵ Törvényi hivatkozással történt kiegészítés, alkalmazása: 2018. mjus 25. napjától.

I.3. ELJÁRÁSI SZABÁLYOK, MEGHATALMAZÁS

1. Az Ügyfél akadályoztatása esetén más természetes személy részére meghatalmazást adhat. A Társaság bármikor jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, valamint az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Az Ügyfél nevében és képviseletében csak olyan személy járhat el, akit a magánszemély Ügyfél erre meghatalmazott, ha nem személyesen kíván eljárni.

A képviselőnek adott meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és eredeti példányban kell benyújtani. A Társaság megkövetelheti a képviselőnek adott meghatalmazás ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba történő foglalását. A meghatalmazásnak pontosan tartalmaznia kell a meghatalmazó és a meghatalmazott személyazonosító adatait, lakcímét, a képviseleti jogosultság tartalmát és terjedelmét (a képviselettel érintett ügylet és Társaságunk egyértelmű azonosító adatait és a meghatalmazás esetleges időbeli korlátait), a képviselettel elérni kívánt célnak pontosan ki kell derülnie. A Társaság nem fogad el az ügyek vitelére szóló általános jellegű meghatalmazást, illetve olyan meghatalmazást, amelyből a Társaság előtt történő eljárás jogosultsága pontosan nem állapítható meg.

2. Külföldön kiállított okirat esetében a Társaság megkövetelheti, hogy az hiteles legyen, és azt az Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel lefordíttassa.

Az okirat hitelességéhez a Társaság megkövetelheti, hogy:

- azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse vagy felülhitelesítse, vagy
- a Hágai Egyezmény (1961. október 5.) szerinti hitelesítési záradékkal („Tanúsítvány”- „Apostille”) legyen ellátva, vagy
- (azon országok esetében, amelyekkel a Magyar Köztársaság kétoldalú jogsegély-megállapodást kötött) a hitelesítést az adott országban aláírás hitelességének tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végezze.

3. Olyan személlyel, aki olvasni vagy írni nem tud, vagy a szerződéskötés nyelvét nem érti a Társaság csak közjegyzői okiratba foglaltan, vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan köt szerződést, fogad el megbízást, meghatalmazást vagy egyéb nyilatkozatot, amelyben a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy melyben ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, vagy a szerződéskötés nyelvét nem ismerő személy esetén az okiratról ki kell derülnie, hogy a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy tanúsítja, hogy a szerződés tartalmát a szerződéskötő félnek megmagyarázta, és az Ügyfél azt megértette. Ezen esetekben kiállított meghatalmazásba az előbbi körülményt is bele kell foglalni, valamint ki kell térni arra is, hogy a meghatalmazást adó Ügyfél a kölcsönigénylés, illetve meghatalmazással érintett ügylet feltételeit megismerte és azokat tudomásul vette. Amennyiben a meghatalmazás a kölcsönügylettel kapcsolatban a futamidő alatt kerül megadásra, akkor a meghatalmazásnak tartalmaznia kell azt, hogy a meghatalmazó személy tájékoztatást kapott a meghatalmazás jogkövetkezményeiről és azokat elfogadta. Írásra vagy olvasásra képtelen személy esetében, ha a szerződés vagy a nyilatkozat az ingatlan-nyilvántartásba is benyújtásra kerül, akkor a szerződést, nyilatkozatot minden esetben közokiratba kell foglalni. A Társaság a fentiekben túlmenően is megkövetelheti egyes szerződések, nyilatkozatok közjegyzői okiratba foglalását. A szerződéskötés költségei - ellenkező szerződéses kikötés hiányában - az Ügyfelet terhelik.

4. Amennyiben a meghatalmazott a meghatalmazás alapján szerződés aláírására jogosult, a meghatalmazást olyan okirati formában kell megadni, amilyen formát az aláírandó okirat kíván.

5. Az Ügyfél halála esetén a Társaság jogosult a halotti anyakönyvi kivonat, valamint az örökösök rendelkezésére álló jogerős öröklési bizonyítvány vagy hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén az ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát bekérni.

6. A Társaság köteles a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások és egyéb adatok valóságát megvizsgálni az irányadó szerződés rendelkezései szerint, így különösen természetes személyek esetében a személyi adatok (személyi igazolvány, útlevel, lakcímkártya, kártya formátumú vezetői engedély) egyeztetése és ellenőrzése alapján. Ha az aláírás, a megbízás vagy a meghatalmazás valóságára kétséges, vagy a személyi adatok nem egyeznek, a Társaság jogosult megtagadni a teljesítést. Erről a Társaság a távol levő Ügyfelet - amennyiben a kommunikáció más formájában nem állapodtak meg - az ok megjelölésével, haladéktalanul írásban tájékoztatja.

Vitatott képviselet esetén a Társaság - az Ügyfél károsodásának megóvása végett - jogosult az általa az Ügyfélnek nyújtandó pénzügyi illetve egyéb engedélyezett szolgáltatást a jogvita befejezéséig felfüggeszteni. A Társaság kizárja a felelősségét a szolgáltatás felfüggesztéséből, korlátozásából eredően az Ügyfelet ért esetleges károkért.

7. A Társaság a pénzügyi intézménytől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat és egyéb megbízásokat.

A Társaságot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondossággal történő megvizsgálás mellett sem lehetett felismerni, továbbá amennyiben a Társaság eljárása vagy mulasztása az Ügyfél által szolgáltatott adatok valótlan, pontatlan jellegéből, vagy a jogszabály, vagy szerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelező adatszolgáltatás elmulasztásából ered.

I.4. KÉZBESÍTÉSI SZABÁLYOK, ÉRTESÍTÉSEK, KAPCSOLATTARTÁS

1. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, felszólításokat, egyéb küldeményeket az Ügyfél azonosítása során rögzített lakcímére, vagy az általa megadott címre küldi. Az Ügyfél erre a célra lakcímétől eltérő magyarországi levelezési címet (értesítési cím) is megjelölhet (a lakcím vagy értesítési cím a továbbiakban: „cím“). Amennyiben az Ügyfél a megadott értesítési címen nem elérhető - a Társaság az általa ismert utolsóként bejelentett lakcímre küldi az iratokat és jogosult az értesítéseket bármely, az általa elérhető közhiteles adatbázisból (pl. lakcímnnyilvántartás) származó lakcímre megküldeni.

2. A Társaság által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél részére a Társasághoz benyújtott dokumentumokban megjelölt címre postára adtak - eredményes ellenbizonyítás hiányában -, a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást az alábbiak szerint:

- a) a küldeménynek belföldi címre történő postára adást követő ötödik banki munkanap elteltével

A telefax útján elküldött értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással, telefon útján küldött SMS és az elektronikus üzenet az elküldéssel tekintendő kézbesítettnek.

A Társaság bármely értesítésének elküldését megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott nyilvántartás, feladójegyzék vagy feladóvévény illetve a Társaság belső elektronikus nyilvántartása igazolja.

A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan ill. tértivevénnyel postára adni.

3. Az Ügyfél - a fenti nyilatkozatok közzétételére és kézbesítésére vonatkozó előírásokra tekintettel - köteles gondoskodni arról, hogy a fentiekben megadott címen az I. fejezetben megjelölt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésétől e szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai

küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. Amennyiben az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Társaság a további értesítések küldését az Ügyfél biztonsága érdekében mindaddig jogosult felfüggeszteni, míg az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat szerinti cím megadásáról nem gondoskodik.

Az Ügyfél által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes. Amennyiben a Társaság rendelkezésére egyáltalán semmilyen cím nem áll vagy az Ügyfél egyéb okból nem elérhető, az értesítés elmaradásából eredő károkért felelősség nem terheli.

Magyarországi lakcímmel nem rendelkező Ügyfél köteles magyarországi levelezési (értesítési) címet vagy kézbesítési megbízottat megjelölni a Társaságtól érkező levelek, értesítések átvételére.

Több Adós esetében a Társaság által a Kölcsönszerződésben megjelölt Adósnak küldött levelet - amennyiben az nem valamennyi Adóssal szemben történő egyetemleges kötelezettség teljesítésére vonatkozó felszólítást tartalmaz - a többi Adós részére is kézbesítettnek kell tekinteni. A Kölcsönszerződésben megjelölt Adós felel azért, ha a többi Adóst a részére küldött levél tartalmáról nem értesíti.

4. A szóbeli formában megtörtént közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést. A Társaság bármely, az Ügyfél részére tett ajánlat elfogadásának a lehetőségét kizárólag az ajánlatban szereplő feltételekre korlátozza.

5. A Társaság az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségére vonatkozóan, vagy a Társaság és az Ügyfél közötti egyéb, akár banktitoknak minősülő információkról az Ügyfél által a szerződéses kapcsolat(ok) során megadott és a Társaság által nyilvántartott bármely mobil telefonszámra küldött SMS üzenet, vagy e-mail címre küldött üzenet, vagy telefax üzenet útján is küldhet tájékoztatást. Nem felel a Társaság azon kárért, amely ezzel összefüggésben előforduló tévedés, félreértés vagy egyéb hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyítottan a Társaságnak felróható hibából ered. A Társaság az értesítés kapcsán kizárja a felelősségét a megadott mobiltelefonszám, illetőleg telefonkészülék és SIM kártya mindenkori tulajdon ill. birtokjogával összefüggésben, valamint az Ügyfél által megjelölt e-mail címen lévő elektronikus postaláda jogosulatlan hozzáféréséből, az internet vagy más számítástechnikai rendszer működésének rendellenességéből, vagy más számítógépes manipulációból az Ügyfelet ért károk tekintetében. Az Ügyfél kizárhatja illetőleg visszavonhatja az ilyen SMS/e-mail/fax értesítés küldését.

A Társaság az elektronikus kapcsolattartásban megállapodó Ügyfelektől sem fogad el olyan bejelentést, közlést, tájékoztatást, illetőleg maga sem küld olyat, mely a szerződés módosulását, megszűnését eredményezné, vagy a képviseletre jogosult személyében beállott változásra vonatkozik. A Társaság nem köt szerződést elektronikus úton.

6. A Társaság az adott termékre vonatkozó kondíciókat a jelen Üzletszabályzat részeként annak mellékletét képező Terméktájékoztatóban és Hirdetményében teszi közzé, melyek a kifüggesztéssel az Ügyféllel közöltnek minősülnek.

7. A Társaság és az Ügyfél között a kapcsolattartás nyelve - eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

I.5. PANASZKEZELÉS

1. A panaszügyintézés szempontjából „panaszos” minden olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság⁶, szervezet vagy hatóság, illetve azok meghatalmazottja, aki/amely a Társasággal kapcsolatba kerül, függetlenül attól, hogy a Társasággal van-e hatályos szerződése.

2. Panasz a Társaság tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a Társaság eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza. Nem minősül panasznak, ha a panaszos a Társaságtól általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.

3. A panaszokat a Társaság bármely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében személyesen vagy az év minden munkanapján telefonon illetve írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) - a Társaság székhelyére, elektronikus címére eljuttatott - levélben lehet bejelenteni. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben személyesen előterjesztett panaszokat a Társaság teljes nyitvatartási ideje alatt befogadja.

A Társaság – ha jogszabály másként nem rendelkezik - a panaszt annak beérkezésétől számított 30 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld.

4. A panasz benyújtásának helyét és módját, valamint a panasz kivizsgálásának, kezelésének folyamatát és részletes szabályait a Társaság ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségében kifüggesztett és a honlapján elektronikus formában is megismerhető panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

I.6. A TÁRSASÁG KÖVETELÉSEINEK BEHAJTÁSA

1. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló követelése érvényesítése érdekében jogosult az Ügyfelet a Társaság előtt ismert cím(ek)en saját maga vagy az általa megbízott, követelések érvényesítésével foglalkozó megbízottja útján megkeresni.

2. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló követelését saját maga polgári jogi úton vagy büntetőügy esetén polgári jogi igény előterjesztése útján hajtja be, illetve jogosult az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége megszegése esetén a lejárt követelése érvényesítése érdekében követelés behajtásával foglalkozó harmadik személynek megbízást adni.

3. A Társaság jogosult továbbá az általa nyújtott bármely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő jogait, kötelezettségeit és követeléseit harmadik személyre átruházni (ideértve az engedményezés, jogáttruházás és szerződésáttruházás eseteit).

4. Az Ügyfél viseli a követelés behajtással kapcsolatban felmerülő összes költséget, díjat, így többek között bármely jogi, bírósági, harmadik fél által végzett követelés érvényesítés költségét. A Társaság követeléskezelésének folyamatairól részletesebb szabályozás a Társaság honlapján és ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Tájékoztató az AEGON Magyarország Hitel Zrt. fizetési nehézségekkel küzdő Ügyfelei részére elnevezésű dokumentumból ismerhető meg.

II. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA, ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

II.1. KÖLCSÖN NYÚJTÁSA

⁶ 2010.03.15. után hatályon kívül helyezett szövegrész

1. A Társaság az Ügyfelek részére a hatályos, vonatkozó jogszabályok keretei között, saját hitelezési rendje és feltételei alapján, egyedi hitelbírálat alapján kölcsönöket nyújt
 - (i). jövedelem vizsgálata és ingatlan fedezete mellett (jövedelem figyelembevétele melletti hiteligénylés),
 - (ii). Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön, valamint Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén ingatlan fedezete nélkül, megtakarítási résszel rendelkező életbiztosítás elsődleges fedezete mellett, valamint
 - (iii). Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén, ingatlan fedezete nélkül
2. A kölcsönkérelmet az e célra rendszeresített nyomtatványon kell a Társaság részére benyújtani. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell a hitelképesség, illetőleg az igénybevételre való jogosultság elbírálásához szükséges, a Társaság, illetőleg a mindenkori jogszabályok által előírt eredeti okiratokat és nyilatkozatokat.
3. A kölcsönre vonatkozó kérelmek a Hitelcentrumnál, illetve az arra felhatalmazott, a Társasággal szerződéses jogviszonyban lévő Ügynöknél nyújthatók be.
4. A kölcsönigénylő csak cselekvőképes (azaz cselekvőképességében részlegesen sem korlátozott) természetes személy lehet. Amennyiben az Adós életkora a kölcsön végső lejáratának időpontjában meghaladja a 75. évet, úgy olyan Adóstárs vagy Készfizető Kezes bevonása szükséges, aki a fenti életkort nem haladja meg. Amennyiben a kölcsönigénylő a Központi Hitelinformációs Rendszer ún. negatív listás nyilvántartásában szerepel, csak akkor nyújthat be igénylést, amennyiben a nyilvántartásba való felvitel alapjául szolgáló tartozását már rendezte (azaz a kötelező nyilvántartási időre tekintettel ún. passzív KHR szereplőnek minősül). A Társaság nem nyújt kölcsönt olyan hiteligénylőnek, aki a KHR nyilvántartás adatai szerint lejárt tartozással rendelkezik.
5. A kölcsönügyletben az Adós és Adóstárs egyetemleges, azaz minden Adóst külön-külön és együttesen is teljes mértékben terhelő, illetve illető kötelezettségekkel, illetve jogosultsággal bírnak. A kölcsön igénybe vételére vonatkozó jogosultság tekintetében a szerződés eltérően rendelkezhet. Az egyetemlegességre vonatkozó szabályok szerint az Adós és az Adóstárs is a kölcsön egész összegével tartozik a Társaságnak, mely azt jelenti, hogy a Társaság - választása szerint - kérheti az Adóstól és az Adóstárstól is az egész tartozást vagy az Adóstól vagy az Adóstárstól az egész tartozást vagy tetszés szerint felosztva bármelyikőjüktől és bármekkora részét a tartozásnak.
6. Aki a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a Társaságot egyéb módon megtévesztette, a mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelő felelősséggel tartozik. Ezekben az esetekben a Társaság jogosult a kölcsön folyósítását megtagadni és/vagy a Kölcsönszerződést felmondani.
7. Társaságunk 2014. március 17. napjától kezdődően új hitelkérelmeket eltérő üzleti döntésig nem fogad be.

II.2. A KÖLCSÖNKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA

1. A Társaság a kölcsönkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a vonatkozó jogszabály előírásai alapján - egyedi bírálat keretében - dönt. Az Ügyfél részére a kölcsönkérelem elbírálását megelőzően, a kölcsön lehetséges összege és egyéb feltételei tekintetében nyújtott információ kizárólag előzetes tájékoztatás célját szolgálja, amely a kölcsönkérelem elbírálását követően akár jelentősen módosulhat.
2. Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Társaság a döntését nem köteles megindokolni. A Társaság a kölcsönkérelem elutasításáról az Ügyfelet írásban - illetőleg ha a felek ettől eltérően állapodtak meg, elektronikus úton - értesíti.

3. A kölcsönkérelem befogadása önmagában a Társaság részéről nem jelent pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettségvállalást, továbbá a döntést megelőzően tett (ajánlattételnek nem minősülő) nyilatkozatok, magatartások sem tekinthetők szerződéskötésre vonatkozó kötelezettségvállalásra utaló magatartásnak, illetve kifejezett írásbeli megállapodás hiányában nem válnak a Kölcsönszerződés vagy a biztosítéki szerződés részévé.

III. A TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

III.1. A HITELKÉPESSÉG VIZSGÁLATA

1. A Társaság a kölcsönkérelmeket az elbíráláskor hatályban lévő Hpt. és ennek felhatalmazása alapján kiadott alacsonyabb szintű jogszabályokban, valamint egyéb jogforrásokban kötelezően előírt, továbbá a Társaság Ügyfél-minősítésére, a fedezet értékelésére, valamint a kockázatvállalásra vonatkozó belső előírásai szerint egyedileg bírálja el. A hitelképesség vizsgálata annak előzetes felmérése, hogy milyen kilátás van az Ügyfél törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére.

2. A Társaság nem nyújthat kölcsönt kizárólag a hitelkockázati fedezet figyelembevételével, az Ügyfél hitelképességét, illetve hitelezhetőségét minden egyes hitelbírálatkor meg kell vizsgálnia. A hitelképesség, illetve hitelezhetőség vizsgálatának a vonatkozó belső szabályzat szerint a természetes személy vagy a természetes személy háztartása jövedelmi helyzetén és az ez alapján meghatározott hitelezhetőségi limiten kell alapulnia. A Társaság ennek keretében - többek között - a fizetésre kötelezettek fizetőképességét és készségét vizsgálja, így különösen a rendszeres és munkáltató, vagy adóhatóság által igazolható havi nettó jövedelem nagyságát, valamint az azt terhelő rendszeres fizetési kötelezettségek összegét. A Társaság elemzi az Ügyfelek bármely célra felvett fennálló vagy lejárt kölcsöneinek törlesztésével összefüggésben a Társasággal fennálló jogviszony keretében szerzett tapasztalatait is.

3. A Társaság a hitelbírálat eredménye alapján jogosult további - megfelelő jövedelemmel, vagy vagyontárggyal rendelkező - járulékos kötelezett (Készfizető Kezes vagy Zálogkötelezett) bevonását kérni.

4. Az adatszolgáltatásnak teljesnek és pontosnak kell lennie a hitelképesség vizsgálatához. Amennyiben az Ügyfél nem bocsátja a Társaság rendelkezésre a hitelképesség vizsgálatához szükséges adatokat igazolásokat, akkor a hitelkérelem elutasításra kerülhet.

III.2. BIZTOSÍTÉKOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK

1. A Társaság a kölcsön nyújtását - az előírt személyi és egyéb feltételeken túl - megfelelő biztosíték (illetve kiegészítő biztosíték) nyújtásához kötheti.

2. A Társaság a kölcsön fedezeteként különösen az alábbi biztosítékokat fogadja el, akár több biztosíték egyidejű kikötése mellett:

- ingatlant terhelő jelzálogjog / önálló zálogjog / különvált zálogjog
- készfizető kezesség
- a Társaság által elfogadott vagyonbiztosítás és/vagy megtakarításos életbiztosítás alapján jog vagy követelés elzálogosítása
- a Törlesztőrészlethez kapcsolódó, jelen Üzletszabályzat III.5.8. pontjában nevesített Többletbefizetés vagy Kölcsönszerződésben előírt egyéb pénzeszköz / értékpapír óvadékként történő kezelése.

3. Amennyiben az Adós esedékességkor, egymást követően többször (legalább kétszer) nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, és e kötelezettségének a Társaság felszólítás ellenére, a felszólításban biztosított a megadott legalább 15 napos póthatáridő alatt sem tesz eleget az Adós, úgy a Társaság az általa megválasztott sorrendben jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon.

4. Az Ügyfél a kölcsönigénylés elbírálása során jogosult, vagy a már megkötött Kölcsönszerződésben foglaltak alapján a Társaság felhívására köteles a Társaság által megfelelőnek minősített és jelen Üzletszabályzatban nevesített további biztosítékot/biztosítékokat nyújtani, amely a Társaság által előírt feltételeknek megfelel.

5. Az Adós/Zálogkötelezett köteles gondoskodni a Társaság javára biztosítékkul lekötött ingatlan, vagy más vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékkul szolgáló jogok és követelések érvényesíthetőségéről.

6. A fedezet meglétére, értékére, értékesíthetőségére irányuló tájékoztatási kötelezettség megszegése, az ingatlan rendeltetészerű használatát, a fedezet értékét, értékesíthetőségét sértő vagy veszélyeztető magatartás, a Társaság ellenőrzési jogosultságának megghiúsítása, a biztosítási, értesítési, hozzájáruláskérési kötelezettség egymáskövető, többszöri (legalább kétszer) , nem szerződészerű teljesítése, amelyet az Adós a Társaság felszólítás ellenére, a felszólításban biztosított a megadott legalább 15 napos póthatáridő alatt sem orvosol, olyan súlyos szerződésszegésnek tekintendő, mely a Kölcsönszerződés felmondását vonhatja maga után.

7. A Társaságnak a kielégítési jog gyakorlására irányuló jogosultsága akkor nyílik meg, ha a Kölcsönszerződés alapján fennálló bármely tartozás összege a lejárat, a szerződés felmondása vagy egyéb oknál fogva részben vagy egészben esedékessé válik és az Adós a tartozását a Társaság felé - III.2.3. pont rögzíttek szerint - nem fizeti meg.

8. Készfizető kezesség⁷

Készfizető Kezes bevonása esetén a Biztosítéknyújtó a Társaság által az Adósnak nyújtott Kölcsön és járulékai - ideértve a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamatot, illetve a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékköveteléseket is - megfizetésének biztosítékkul vállal kezességet. Kezes bevonása esetén a Társaság csak készfizető kezességet fogad el biztosítékként, mely esetben a Készfizető Kezes nem követelheti, hogy a Társaság a követelést először az Adóstól hajtsa be.

Biztosítéknyújtó készfizető kezességvállalása alapján köteles a Társaság első írásbeli felszólítására, legkésőbb 15 napon belül kifizetni a Társaság által az Adós lejárt és esedékes kötelezettségeként nyilvántartott összeget.

A Biztosítéknyújtó készfizető kezességvállalása teljes mértékben érvényes és hatályos marad mindaddig, amíg a Kölcsönszerződés értelmében a Társaságot megillető valamennyi tőke, kamat és egyéb járulékai teljes mértékben megfizetésre nem került és a végleges elszámolás megtörtént

9. Tartozáselismerő (kötelezettségvállaló) nyilatkozat/Közjegyzői okirat

Adós, Adóstárs és Biztosítéknyújtó a Kölcsönszerződés megkötését követően külön közjegyzői okiratban megerősítik a Kölcsönszerződésben, az Üzletszabályzatban és a biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségeiket és azok teljesítésére visszavonhatatlan kötelezettséget vállalnak.

⁷ 2014.03.15. előtt megkötött szerződések esetében irányadó rendelkezés

Adósnak, Adóstársnak és Biztosítéknyújtónak tudomása van arról, hogy a közjegyzői okiratba foglalt kötelezettségvállalásuk és tartozást elismerő (kötelezettségvállaló) nyilatkozatuk alapján a közjegyzői okiratba foglalt Kölcsönszerződés valamint a tartozáselismerő (kötelezettségvállaló) nyilatkozat értelmében közjegyzői záradékolást követően közvetlen bírósági végrehajtásnak van helye, ha az abban foglalt fizetési, vagy egyéb kötelezettség teljesítési határideje eredménytelenül eltelt.

A tartozáselismerő (kötelezettségvállaló) nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalása, valamint a közjegyzői okiratba foglalt szerződés, illetve egyéb nyilatkozat végrehajtási záradékkal történő ellátásával kapcsolatos valamennyi költség - így a felmondólevél közokiratba foglalásának költsége is - a mindenkor hatályos, jelenleg a közjegyzői díjszabásról szóló 14/1991. (XI. 26.) IM rendelet jogszabályi rendelkezéseire is tekintettel az Adóst terheli, továbbá az Adós köteles megtéríteni a Társaság valamennyi kárát és költségét, amelyek az Adós nem vagy nem szerződésszerű teljesítéséből adódtak, illetve a Kölcsönszerződés felmondásából, a Társaság követelésének végrehajtási eljárásából adódóan a fent nevesített eseteken túl keletkeztek. Az Ügyfél részére szóló további tájékoztatást a Társaság a Kölcsönszerződésben, Terméktájékoztatóban vagy vonatkozó Hirdetményben biztosít.

10. Ingatlan jelzálogjog

Az ingatlant terhelő jelzálogjog bejegyzésével és érvényesítésével kapcsolatos legfontosabb szabályokat a jelen Üzletszabályzat IV.2. pontja tartalmazza.

11. Vagyonbiztosítás és (megtakarítási résszel rendelkező) életbiztosítás elzálogosítása

Az Adós, vagy a Biztosítékot nyújtó személy ingatlan fedezet felajánlása esetén a jelzálogul nyújtott Ingatlan(ok)ra tűz- víz és elemi kárra is kiterjedő vagyonbiztosítási szerződést köteles kötni és a megkötést igazoló és a Hitelező javára elzálogosított - a Hitelező által elfogadható, azaz legalább a hitelösszeg és járulékai erejéig fedezetet nyújtó biztosítási összegű - biztosítási ajánlat(ok), vagy biztosítási kötvény(ek) rendelkezésre állását, amelyen a Társaság zálogjogosultként meg van jelölve és ennek a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzését igazolni köteles.

Életbiztosítás esetén, megtakarítási résszel rendelkező biztosítást és a Törlesztésfedezeti biztosítást is ideértve az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Társaság a mindenkor fennálló tőketartozás és járulékai (kamat, késedelmi kamat, stb.) erejéig elsődleges haláleseti és lejáratú kedvezményezettként megjelölésre kerül az életbiztosítási szerződésben, ennek alapján a Biztosító a biztosítási összeget a biztosítási esemény bekövetkezésekor, valamint lejáratkor a Társaság részére fizeti meg, amennyiben az Adóssal szemben a Társaság kölcsönszerződésből eredő követelése fennáll. A Társaság a Biztosító által kifizetett összeget jogosult a tartozás elszámolására fordítani. Amennyiben a Biztosító nem a biztosítási összeget fizeti ki, hanem a visszavásárlási összeget, vagy a díjtartalék összegét, úgy arra szintén a Társaság javára történő követelés elzálogosítás szabályai lesznek az irányadók.

A Ptk. 5:112.§ -a alapján meghatározott hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költsége (ide értve a nyilvántartás adataiban való változás, törlés bejegyzésének költségeit is) az Adóst terheli.

III.3. A KÖLCSÖN, KAMATA DÍJAI ÉS KÖLTSÉGEI

A) Társaság által felszámított Kamatok

1. Ügyleti kamat

1.1. A Társaság a folyósított kölcsön összege után, a fennálló kölcsöntartozás után a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményében közzétett Ügyleti kamatot számítja fel.

1.2. Az Ügyleti kamat Referencia-kamatláb alkalmazása esetén Referencia kamatlábhoz kötöten és Kockázati kamatfelár alkalmazásával kerül meghatározásra, ahol a Referencia kamatláb mértéke változó, míg a Kockázati kamatfelár mértéke a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint változtatható.

1.3. A Társaság Ügyleti kamatot a folyósított kölcsön után, a kölcsön összegének folyósítását követő naptól a kölcsön lejáratá napjáig (a lejárat napját is ideértve) számítja fel.

Az esedékes Ügyleti kamat összegét - Törlesztésfedezeti életbiztosítással összekötött kölcsön kivételével a Társaság a fennálló tőketartozás és a 365(366)/360 napos kamatszámítási módszer figyelembevételével határozza meg, a Kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában.

1.4. Az Ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik.

A kamatszámítás képlete:

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

1.5. Az esedékes Ügyleti kamat összegének meghatározása – Törlesztésfedezeti életbiztosítással összekötött kölcsön esetén az alábbi módon történik:

A kamatszámítás képlete:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \text{Tőke} * \text{Ügyleti Kamatláb százalékban} * \frac{304}{36000}$$

~~A fenti képlet alapján az Adósnak minden hónapban meg kell fizetnie a kezelési költséget és 31 napi kamatot. Azokban a hónapokban, amelyek 31 napnál rövidebbek, a Társaság csak a ténylegesen eltelt napokra számított kamatot számolja, a Többletbefizetést óvadékként kezeli a jelen Üzletszabályzat óvadékre vonatkozó szabályai szerint.~~

1.6. A Társaság Hirdetményben és Terméktájékoztatóban határozza meg és teszi közzé az általa alkalmazott Kamatperiódust.

1.7. A kölcsön folyósítása és a Kezdőnap között felszámított Ügyleti kamat esedékessége az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

- a) Ha a folyósítás és a Kezdőnap között több mint 30 nap telik el, akkor a kölcsön folyósítása és a Kezdőnap között felszámított Ügyleti kamat esedékessége a kölcsön Kezdőnapja.
 - b) Ha a folyósítás és a Kezdőnap között kevesebb, mint 30 nap telik el, akkor a Kezdőnapon az Ügyfélnek nincs kamatfizetési kötelezettsége, a kölcsön folyósítása és a Kezdőnap között felszámított Ügyleti kamat az első Törlesztőrészlettel együtt, a Kezdőnapot követő hó 15. napján esedékes.
 - c) Ha a Kezdőnapot követően, de a Kezdőnapot követő hónapban annak 15. napja előtt történik a folyósítás, a fentiekől eltérően az első Törlesztőrészlettel együtt fizeti meg az Ügyfél a folyósítás és a Kezdőnapot követő hónap 15. napja közötti időszakra eső Ügyleti kamatot. Az első Törlesztőrészlet esedékessége a Kezdőnapot követő 2. hónap 15. napja.
2. **Kiegészítő kamat:** a Központi Hitelinformációs Rendszerben a tartozását már rendező, de a kötelező nyilvántartási időre tekintettel ún. passzív KHR szereplőként nyilvántartott Ügyfél esetén a Társaság jogosult a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott kiegészítő kamat felszámítására az Ügyleti kamaton felül.
3. **Késedelmi kamat:** késedelmes fizetés esetén az esedékesség napjától, amennyiben az munkaszüneti napra esik a soron következő első Banki munkanaptól az Ügyfél a hátralékos tartozás után a Társaság részére a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni. Fogyasztónak minősülő Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Társaság legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel, amely nem haladja meg a Kölcsönszerződésben kikötött Ügyleti kamat másfélszeresének

legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a Kölcsönszerződésekre a Fogyasztói hiteltörvény 17/A. §-ban meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

B) Társaság által érvényesített Költségek:

- Felszólító levél költsége:** Abban az esetben, ha az Ügyfél nem teljesíti a Kölcsönszerződésben meghatározott bármely kötelezettségét és erre a Társaság írásban felszólítja, az Ügyfél köteles megfizetni a felszólító levél Hirdetményben meghatározott díját, mely díj a felszólító levél kiállításának napján válik esedékessé azzal, hogy a Társaság az Ügyféllel szemben az esedékességet követő 22 napig késedelmi kamatot nem számít fel és a késedelemhez fűződő egyéb jogkövetkezményt nem alkalmaz.
- VIBER költség:** Az Ügyfél köteles megfizetni a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, amennyiben a kölcsön folyósítására Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) útján kerül sor.

C) Társaság által felszámított Díjak:

- Kezelési díj:** A Társaság a kölcsön Kezelési díjat éves mértékben határozza meg, melyet a Hirdetményében teszi közzé.

Az éves Kezelési díj meghatározásának alapja az Ügyleti év elején fennálló, nem esedékes tőketartozás összege. Az Ügyfél napi Kezelési díjat köteles fizetni a folyósítást követő naptól a kölcsön Kezdőnapjáig. A napi Kezelési díj mértéke az éves Kezelési díj 1/360-ad részével egyezik meg. Az éves Kezelési díj - jogszabály kifejezett tiltó rendelkezésének hiányában - Ügyleti évenként kerül felszámításra a folyósítást követő naptól és az esedékes havi Törlesztőrészlettel, Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön esetén az esedékes Ügyleti kamattal együtt kell az Ügyfélnek megfizetnie az éves összeg 1/12-ed részét, mint havi Kezelési díjat. A fent hivatkozott 1.7.c) pontban meghatározott esetben az Ügyfél részére nem kerül felszámításra a folyósítás és a Kezdőnapot követő hónap 15. közötti időszakra eső Kezelési díj.

Amennyiben jogszabály tiltja, Kezelési díj nem kerül felszámításra.

Az éves Kezelési díj számításának képlete:

$$\text{Éves Kezelési díj} = \frac{\text{Ügyleti év első napján fennálló, de nem esedékes Tőke} * \text{Kezelési díj százalékban}}{100}$$

- Ügyintézési díj I:** Abban az esetben, ha az Ügyfél nem teljesíti a Kölcsönszerződésben meghatározott bármely fizetési kötelezettségét és erre a Társaság telefonon keresztül felszólítja az Ügyfél köteles megfizetni a sikeres - tehát ügyfélazonosítással történő kapcsolatfelvételt eredményező - telefonos ügyintézés Hirdetményben meghatározott díját, mely díj a telefonhívással egyidejűleg válik esedékessé azzal, hogy a Társaság az Ügyféllel szemben az esedékességet követő 22 napig késedelmi kamatot nem számít fel és a késedelemhez fűződő egyéb jogkövetkezményt nem alkalmaz.
- Ügyintézési díj II:** Az Ügyfél - jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - köteles megfizetni a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, amennyiben a Társaság az Ügyfél kérésére ügylethez kapcsolódó igazolásokat, engedélyeket állít ki, mely díj az igazolások, engedélyek kiadását megelőzően fizetendő annak feltételeként.
- Ügyintézési díj IV.:** Az Ügyfél köteles megfizetni a Fizetéskönnyítési programokról szóló tájékoztatóban vagy vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, amennyiben a Társaság az Ügyfél - III.2.3 pont szerinti - nem fizetése miatt a követelés behajtása érdekében átadja a szükséges okiratokat, adatokat a követelés behajtással foglalkozó harmadik személynek, mely díj az erről szóló tájékoztatás kiállításának időpontjával válik esedékessé azzal, hogy a

Társaság az Ügyféllel szemben az esedékességet követő 22 napig késedelmi kamatot nem számít fel és a késedelemhez fűződő egyéb jogkövetkezményt nem alkalmaz.

10. **Felmondási díj:** Az Ügyfél köteles megfizetni a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, amennyiben a Társaság az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződést bármely okra hivatkozással felmondja, mely díj a felmondást tartalmazó közokirat kézhezvételétől számított 8. munkanapon válik esedékessé.
11. **Szerződésmódosítási díj:** A Társasággal kötött bármely szerződésnek az Ügyfél kérelmére történő egyes módosítása esetén az Ügyfél köteles a Társaság - szerződési feltételek módosításakor hatályos - Hirdetményében megjelölt mértékű Szerződésmódosítási díjat fizetni. Szerződésmódosítási díj fizetendő Prolongáció, Futamidő csökkentés, Pótfedezet bevonás, Fedezetcsere, és Konstruktíváltás esetén. Amennyiben szerződésmódosítást eredményező eljárás esetében a Társaság egyéb jogcímen felszámítandó díjat alkalmaz, vagy jogszabály a Szerződésmódosítási díj felszámítását kifejezetten megtiltja, úgy a Szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

A Szerződésmódosítási díj megfizetése a szerződés módosítást megelőzően, egyösszegben esedékes, és nem tartalmazza azzal összefüggésben esetlegesen femerülő közjegyzői okiratkészítés és a földhivatali eljárás külön költségeit.

12. **Különeljárási díj:** Az Ügyfél Kölcsönszerződésből eredő jogviszony tartalmának az Ügyfél kérelmére történő egyes, az Üzletszabályzatban és a Hirdetményben meghatározott módosítása esetén köteles a Társaság - kölcsönjogviszony feltételeinek módosításakor hatályos - Hirdetményében megjelölt mértékű Különeljárási díjat fizetni. A jogviszony ilyen jellegű módosítása a fedezet kiengedés, Zálogkötelezett csere, Zálogkötelezett kivezetés, Adóstárs csere, Adóstárs kivezetés, Készfizető Kezes csere, Készfizető Kezes kivezetés, tartozás átvállalás (vagy tartozáselvállalás), Tőkehalasztás.
13. **Előtörlesztési díj (költségtérítés):** A Kölcsön egy részének az eredetileg megállapított törlesztési ütemezésétől eltérő, korábbi visszafizetése során fizetendő díj, melynek megfizetése legkésőbb az előtörlesztés esedékességi dátumát 15 nappal megelőzően esedékes. Amennyiben az előtörlesztési díj ezen határidőig nem kerül rendezésre, az előtörlesztés visszavonásra kerül. Az előtörlesztéssel kapcsolatban felmerülő díj nem kerül felszámításra, ha az előtörlesztésre ténylegesen nem kerül sor. Részleges előtörlesztés esetén az Előtörlesztési díjnak a tényleges előtörlesztés összegével arányos részét meghaladó mértékét a Társaság Többletbevezetesként tarja nyilván és kezeli. Az Előtörlesztési díj a Társaság előtörlesztéssel kapcsolatos levelezésének, adminisztrációs ügyintézésének, a kapcsolódó nyilvántartási rendszerek átállításának, és a Kölcsönszerződés módosításának ellenértéke, az előtörlesztéssel érintett ügyletkockázat (előtörlesztési kívánt kölcsön összege) figyelembe vétele mellett. Nem illeti meg a Társaságot Előtörlesztési díj, amennyiben az előtörlesztés Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön, valamint Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén a visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történik, illetve amennyiben az Ügyfél fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.
14. **Végtörlesztési díj (költségtérítés):** A Kölcsön teljes fennmaradó összegének az eredetileg megállapított törlesztési ütemezésétől eltérő, korábbi visszafizetése során fizetendő díj, amely a fennálló teljes tőketartozás összegére vetítve kerül felszámításra, megfizetése a végtörlesztés dátumát legalább 15 nappal megelőzően esedékes. A Végtörlesztési díj a Társaság végtörlesztéssel kapcsolatos levelezésének, adminisztrációs ügyintézésének, a kapcsolódó nyilvántartási rendszerek lejárat előtti átállításának az ellenértéke, a végtörlesztéssel érintett ügyletkockázat (végtörlesztési kívánt kölcsön összege) figyelembe vétele mellett. Nem illeti meg a Társaságot Végtörlesztési díj, amennyiben a végtörlesztés Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön, valamint Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén a visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történik, illetve amennyiben az Ügyfél fennálló

tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített ill. ha jogszabály másként rendelkezik.

15. **Folyósítási díj:** A Kölcsön folyósításával közvetlen összefüggésben a Társaság által felszámított díj, amely a folyósított kölcsönösszegre vetítve kerül felszámításra és a folyósítandó kölcsön összegéből kerül egyösszegben levonásra, kivéve ha a Kölcsönszerződés ettől eltérően rendelkezik. A Folyósítási díj összege nem lehet magasabb a folyósított kölcsönösszeg 1%-ánál és nem haladhatja meg a 200.000 forintot.
16. **Rendelkezésre tartási díj:** a Kölcsönszerződésben rögzített és az Ügyfél rendelkezésére tartott kölcsön keretösszegének az Ügyfél által még fel nem használt részére, a ki nem használt összeg százalékában meghatározott díj.

Harmadik személy részére fizetendő közvetlen díjak, költségek

16. **Vagyonbiztosítás díja:** Az Ügyfél köteles megfizetni a választott biztosító társaságnak a választott biztosító által meghatározott mértékű biztosítási díjat a biztosítási szerződésben meghatározott gyakorisággal.
17. **Hitelbiztosítéki nyilvántartás díja:** Az Ügyfél köteles megfizetni az illetékes közjegyzői kamara részére a Kölcsönszerződés biztosítékát képező zálogjog nyilvántartási bejegyzésének igazgatási szolgáltatási díjait / költségterítését. Az igazgatási szolgáltatási díjak / költségterítés mértékét és esdékességét a mindenkor hatályos 2013. évi CCXXI. törvény vagy annak helyébe lépő jogszabály, illetve ezen törvény felhatalmazása alapján megszületett egyéb jogszabály határozza meg.
18. **Közjegyzői díj:** Jogszabály vagy Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél köteles megfizetni az Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás elismerésről, valamint a Zálogszerződésben vállalt kötelezettség teljesítéséről szóló okiratot készítő közjegyzőnek a Kölcsönszerződés/Zálogszerződés megkötésének, módosításának közjegyzői okiratba foglalásával összefüggő közjegyzői díjat. A Közjegyző díját a mindenkor hatályos 14/1991. (XI.26.) IM rendelet vagy annak helyébe lépő jogszabály határozza meg. A Közjegyzői díj a közjegyzői okirat elkészítésével egyidőben fizetendő. A közjegyzői díjszabás díjtételeit és részletesebb szabályait a Társaság Hirdetménye is tartalmazza.
19. **Földhivatali ügyintézés költsége:** Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél köteles megfizetni az illetékes földhivatal részére a Kölcsönszerződés biztosítékát képező zálogjog földhivatali bejegyzésének igazgatási szolgáltatási díjait. A földhivatali bejegyzés igazgatási szolgáltatási díjak mértékét a mindenkor hatályos 1996. évi LXXXV. törvény vagy annak helyébe lépő jogszabály határozza meg. A Földhivatali ügyintézés díj a felmerülésével egyidőben fizetendő.
20. **Értékbecslési költség** a Kölcsönszerződés fedezeteként felajánlott ingatlan értékbecslésének elkészítéséhez kapcsolódó költség, amely az értékbecslés elkészítésére vonatkozó Társaság által történő megrendelést megelőzően fizetendő. Az értékbecslés költségét az Ügyfél a Társaság által átadott postai csekken fizeti be, vagy a Társaság bankszámlájára átutalással teljesíti és a befizetési/átutalási bizonylatot bemutatja az értékbecslőnek. A kölcsönkérelem benyújtásakor hatályos értékbecslői díjat a Társaság mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

A fedezetként felajánlott ingatlanok értékbecslése után a Társaság a befizetett értékbecslési költséget a kölcsönkérelem, illetve a fedezetcsere kérelem vagy kiegészítő fedezetként történő felajánlás elutasítása vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Adósnak.
21. **Fedezet felülvizsgálati költség** a Kölcsönszerződés fedezeteként felajánlott ingatlan értékének módosulását eredményező műszaki állapot változásának helyszíni felmérése (pl. ingatlant érő

káresemény) esetén, továbbá ha az Adóssal, vagy Zálogkötelezettel kötött szerződés vagy jogszabály előírja a fedezetül szolgáló ingatlan helyszíni ellenőrzését, továbbá ha az Adós kérésére a szerződéstől eltérő teljesítésre vonatkozó igényhez kapcsolódóan válik az ingatlan helyszíni felmérése szükségessé, továbbá ha az Adós a fedezet kiengedését kéri, akkor Fedezet-felülvizsgálati költség kerül felszámításra. A Társaság a befizetett Fedezet-felülvizsgálati költséget a fedezet kiengedési kérelem elutasítása vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Adósnak.

22. **Ügyvédi eljárás költsége:** A Társaság által igénybevett ügyvéd részéről a Kölcsönszerződéssel, illetve a biztosítéki szerződésekkel összefüggésben nyújtott jogi szolgáltatás ellenértéke.
23. **Behajtási eljárás során felmerülő költségek:** A Társaságot megillető, a Kölcsönszerződésből eredő, vagy azzal összefüggő követelés érvényesítésével kapcsolatos behajtási eljárás során felmerülő, 3. fél által felszámított díjak/költségek, így a megbízott követeléskezelő valamint a Társaság honlapján és ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Tájékoztató és/vagy az AEGON Magyarország Hitel Zrt. fizetési nehézségekkel küzdő Ügyfelei részére elnevezésű dokumentumban részletezett eljárásokhoz kapcsolódó költségek. A költségek tételes felsorolását a Társaság honlapján megtalálható Tájékoztató az Aegon Magyarország Hitel Zrt. költség- és díjtípusairól tartalmazza. Jogszabályi rendelkezés a behajtással kapcsolatban felmerülő költségek újabb fajtáját vezetheti be.
24. Az Ügyfél köteles a szerződéses jogviszony során a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonnyal kapcsolatban felmerült a Kölcsönszerződés és/vagy a Hirdetményben meg nem határozott egyéb, érdekkörében felmerülő költségek, az esetleges hatósági és egyéb eljárási díjak, illetve az illetékek megfizetését teljesíteni, ha jogszabály eltérően nem rendelkezik.
25. Az Ügyfelet terhelő kamat, díjak, költségek ellenértékének megfizetése, ha a Kölcsönszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, az elvégzett szolgáltatással illetve azok felmerülésével egyidejűleg esedékes.

A díjak, költségek összefoglaló felsorolását a Társaság honlapján megtalálható „az AEGON Magyarország Hitel Zrt. költség- és díjtípusairól“ szóló Tájékoztató tartalmazza.

A felmerülő, illetve érvényesített díjak, költségek jogszabályi fogalomrendszernek való megfelelése független az adott díj vagy költség elem elnevezésétől, annak díj, vagy költség elemként történő kategorizálására a konkrét tétel tartalmának megfelelően kerül sor.

26. Kamat, díjak és költségek egyoldalú módosítása

A fogyasztóval kötött Kölcsönszerződés („*fogyasztói kölcsönszerződés*”) esetén, a Kölcsönszerződésben meghatározottakon felül a Társaság jogosult a kölcsön Ügyleti kamatát, Kockázati kamatfelárat, költségeit és díjait egyoldalúan módosítani a lentebb rögzítettek szerint.

A fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés esetén, a Kölcsönszerződésben meghatározottakon felül a Társaság jogosult a kölcsön Ügyleti kamatát, Kockázati kamatfelárat, költségeit és díjait, valamint egyéb szerződéses feltételeit egyoldalúan módosítani a lentebb rögzítettek szerint.

27.1. A fogyasztói kölcsönszerződésben

- 1) legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamat (kamatperiódusonként rögzített, vagy más néven változtatható kamatozás) alkalmazása esetén az **Ügyleti kamat** mértékét, míg
- 2) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Kockázati kamatfelár (változó kamatozás) alkalmazása esetén a **Kockázati kamatfelár** mértékét

emelni és ennek következtében az Ügyfél fizetési kötelezettségének összegét módosítani, amennyiben

- az 1) pontban megjelölt változtatható kamatozású fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutató, ill.
- a 2) pontban megjelölt változó kamatozású fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutató ezt lehetővé teszi.

Az új Kamatperiódusban alkalmazott Ügyleti kamat vagy Kockázati kamatfelár mértékét a Kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

A fogyasztói kölcsönszerződésben változtatható kamatozás esetén az Ügyleti kamat, illetve változó kamatozás esetén a Kockázati kamatfelár a teljes futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal módosítható.

A 3 évnél rövidebb futamidejű fogyasztói kölcsönszerződés esetén a kamatfeltételek tekintetében egyoldalú szerződésmódosításra a fogyasztó számára hátrányos módon nem kerülhet sor.

Amennyiben az Ügyleti kamat referencia kamatlábat tartalmaz, úgy annak megváltozása nem jelenti a kamatfeltételek egyoldalú módosítását.

27.2. A Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott és annak megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerülő költségeket a költségek felmerülésének időpontjában megemlíti:

27.3. A Kölcsönszerződéshez kapcsolódó, abban tételesen rögzített, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint a Bank ügyviteli költségeivel összefüggésben kikötött díjakat – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a vonatkozó jogszabály szerint megállapítható díjat – évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves átlagos fogyasztói árindex mértékével április 1. napjával hatályos időponttal megemlíti.

27.4. A nem fogyasztóval kötött Kölcsönszerződés egyoldalú, az Ügyfélre hátrányos kamatváltoztatásra okot adó körülmények, illetve feltételek:

27.4.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

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

27.4.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a Hitelező forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, ennek keretén belül:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országgockázati felár változása (CDS - credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,

- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok, referencia kamatok (Állampapírpiazi referenciahozam (ÁKK), Budapesti bankközi kamatswap fixing (BIRS), Deviza bankközi kamatswap fixing (IRS), kétdevizás kamatswap felár (CCIRS), Budapesti bankközi kamatláb (BUBOR), Londoni bankközi kamatláb (LIBOR), Euró bankközi kamatláb (EURIBOR, EUR LIBOR), ÁKK diszkont-kincstárjegy hozam) változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,

27.4.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyleteknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

27.5. Az egyoldalú módosítással érintett szerződéses feltételek megváltozásáról a Társaság az Ügyfelet

- a **fogyasztói kölcsönszerződések**
 - kamatfeltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen változása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott hitel kivételével - a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 90 nappal
 - díj vagy költség feltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 30 nappal
- a **fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött Kölcsönszerződések**
 - kamat, díj, költség, illetve egyéb szerződéses feltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen változása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 15 nappal
- az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást nem eredményező (ide értve pl. az elírás, szerkesztési hiba esetét is), vagy jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezéséből eredő változás esetén legkésőbb a hatályba lépéssel egyidejűleg értesíti.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást - Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatályba lépését megelőzően a fenti határidők betartásával a Társaság Hirdetményben teszi közvéleményre, valamint a módosításról és Törlesztőrészlet ebből adódó változásáról (és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik,

ennek tényéről) az Ügyfelet a fenti határidő betartásával külön megküldött értesítő levéllel postai úton vagy egyéb az Ügyfél és Társaság által meghatározott közvetlen módon értesíti.

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

Ha a fogyasztónak minősülő Ügyfél a Kölcsönszerződésben meghatározott Kamatperiódus lejárta után az Ügyleti kamat, illetve a Kockázati kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Ügyfélre hátrányosan változik, az Ügyfél a fogyasztói kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. Az előzőek szerinti felmondást az Ügyfélnek a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Társasággal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Társaság részére megfizesse.

Minden az előző bekezdésben nem szabályozott, a kamat, díj, vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén - Referencia kamatlábhoz kötött kamat Referencia kamatlábjának megváltozása kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Kölcsönszerződés – szerződés, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentes felmondására jelen Üzletszabályzat végtörlesztésre vonatkozó szabályai alapján. Az Ügyfél végtörlesztési kérelmének legkésőbb a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Társasághoz be kell érkeznie.

A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti kamatban szereplő Referencia-kamatláb változásáról a Társaság az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

27.6. Az Ügyfél számára nem hátrányos egyoldalú módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően a Társaság a Hirdetményben teszi közvé, eltérő rendelkezés hiányában a módosítás a kifüggesztést követő napon lép hatályba.

27.7. Szimmetria elve

Ha a Társaság által kötött fogyasztói kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek az Ügyleti kamat, a Kockázati kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Társaság ezt a szerződéses kötelezettsége részeként az Ügyfél javára érvényesíti. Ha a Társaság a kamatmódosítás során a Kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb Ügyleti kamatot, illetve Kockázati kamatfelárat alkalmazott, a későbbi Kamatperiódusokban az Ügyleti kamat, illetve a Kockázati kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő Ügyleti kamat, illetve Kockázati kamatfelár mértékébe betudhatja.

27.8. 2015. január 31-én fennálló fogyasztói kölcsönszerződések kamatozása

a) Amennyiben a Kölcsönszerződés 2015. év február hó 01. napján számított hátralévő futamideje meghaladja:

- a 16 évet, akkor öt év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdő napja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdő napja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).
- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdőnapja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti

Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).

Kamatozás típusa:

- 1) Kamatperiódusonként rögzített (változtatható). A Társaság a Kamatperiódus fordulónapján - e fordulónapon történő hatályba lépéssel - jogosult az Ügyleti kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, lent meghatározott Kamatváltoztatási mutatók figyelembevételével módosítani:

Kölcsön típusa:	alkalmazott Kamatváltoztatási mutató:
forint (3 vagy 5 éves Kamatperiódus)	H5K, ÁKK referencia hozamok+hitelezőtől független működési költségek változása
forint (4 éves Kamatperiódus)	H1K, 5 éves ÁKK referencia hozam változása szorozva 1,25
deviza	D0K, fix kamatláb

- 2) Referencia kamatlábhoz kötött (változó). A Társaság a Kamatperiódus fordulónapján - e fordulónapon történő hatályba lépéssel - jogosult a Kockázati kamatfelár mértékét a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, lent meghatározott Kamatfelár-változtatási mutatók figyelembevételével módosítani:

Kölcsön típusa:	alkalmazott Kamatfelár-változtatási mutató:
forint	H2F, hitelezőtől független működési költségek változása
deviza	D0F, fix felár

b) Amennyiben a Kölcsönszerződés 2015. év február hó 01. napján számított hátralévő futamideje nem haladja meg a 3 évet, úgy ebben az esetben a kamatozás típusa: rögzített, a Kölcsönszerződés teljes futamidejére (fix kamatozás). A Társaság nem jogosult az Ügyleti kamatot egyoldalúan módosítani.

28. Jogszabály tiltó rendelkezése hiányában az Ügyfél által fizetendő valamennyi devizában megállapított díj, költség, kamat forintra történő átszámítása a Társaság által a Kölcsönszerződésben meghatározott nyilvántartási devizanemre vonatkozó Törlesztési árfolyamon történik.

29. A Technikai Ügyfélszámlára történt jóváírásokról és terhelésekről a Társaság félévente elszámolást küld, tájékoztatva egyúttal az Adóst arról is, hogy a következő Kamatperiódustól milyen összegű Törlesztőrésztartozást tartozik fizetni.

30. Amennyiben az Adóssal kötött Kölcsönszerződésben meghatározott devizanem vagy kamatláb valamely állam vagy hatóság rendelkezése folytán megszűnne, akkor a Társaság a megszűnt korábbi devizanemben/kamatlábban a továbbiakban nem nyújt semmiféle szolgáltatást és az Adós a Társaság által közölt új devizanemben/kamatláb szerint fizet minden további költséget, díjat, kamatot vagy bármilyen, a Társaság részére teljesítendő kötelezettséget, a jogszabály által kötelezően alkalmazni rendelt, vagy ennek hiányában a Magyar Nemzeti Bank által közzétett középárfolyamon átszámított összegben, a Hirdetménynek megfelelően. Amennyiben a devizanemek vagy kamatlábak megszűnéséből és ennek okán a Társaság által közölt új devizanem/kamatláb alkalmazásából eredően a Társaságot előre nem látható módon többlet fizetési kötelezettség terheli, vagy egyéb igazolható módon kár éri, úgy az Adós ezen fizetési kötelezettséget, vagy kárt a Társaság írásbeli felszólítására köteles megtéríteni.

31. Az Ügyfél a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjáig bármikor elállhat a kölcsönügylettől, ezt követően kizárólag jogszabály, vagy jelen Üzletszabályzat megengedő rendelkezésének felhatalmazása alapján. Amennyiben az Ügyfél a Kölcsönszerződés megkötését megelőzően kéri írásban a kölcsönkérelmének visszavonását, úgy a Társaság felé semminemű díj megfizetésére nem kötelezhető.

Az értékbecslés elkészítését követően az Ügyfél által megfizetett Értékbecslési díj visszatérítésére egyik esetben sem kerül sor.

32. Amennyiben az Ügyfél részéről két vagy több módosítás iránti kérelem egy időben kerül benyújtásra, abban az esetben Társaságunk a felszámítandó díjak közül a magasabbat számítja fel.

III.4. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

1. A kölcsön folyósítására a hatályos Kölcsönszerződés alapján a szükséges fedezet(ek) biztosítékként történő lekötése után, a folyósítási feltételek együttes és maradéktalan teljesítését, és a teljesítés igazolását követően, a Kölcsönszerződésben meghatározott időpontban, illetve időszak alatt és módon kerül sor.

2. A Társaság a Deviza alapú kölcsön forint összegét az adott devizanemre vonatkozó - a Kölcsönszerződésben rögzített napon érvényes és a Társaság honlapján közzétett - Folyósítási árfolyamon határozza meg. A kölcsön folyósítása - ha a Kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - az Adós(ok) Kölcsönszerződésben meghatározott bankszámlájára átutalással történik.

3. A Folyósítási árfolyam meghatározása 2010. november 28. után fennálló Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a Magyar Nemzeti Bank által a folyósítás napját megelőző napra meghirdetett hivatalos devizaárfolyam míg egyéb Kölcsönszerződések - így különösen hitelkiváltás - esetén a Kölcsönszerződésben rögzített Folyósítási árfolyam, vagy Folyósítási keresztárfolyam alapján történik, amennyiben a kiváltandó és a folyósított kölcsön devizaneme eltér egymástól.

4. Folyósítás esetén az Ügyfél **Folyósítási díjat** köteles fizetni a jelen Üzletszabályzat, illetve a Társaság mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett feltételek szerint.

III.5. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE, ELŐTÖRLESZTÉSE

1. A kölcsönt - a Kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában - annuitásos alapon havonta, egyenlő részletekben kell törleszteni. **Egyenletes (annuitásos) törlesztés** esetén a kölcsönt és annak nevesített járulékait minden naptári hónap 15. napján esedékes havi Törlesztőrészletekben kell az Adósnak megfizetnie. Amennyiben az esedékesség napja nem Banki munkanapra esik, akkor a Törlesztőrészletet az esedékességet követő első Banki munkanapon esedékes. Az első Törlesztőrészlet a Kezdőnapot követő hó 15. napján esedékes.

A Felek a Kölcsönszerződésben megállapodhatnak, hogy a Társaság az Adósnak annuitásos Törlesztőrészlet esetén a tőketörlesztés megkezdésére **türelmi időt** enged. Ebben az esetben az Adós a türelmi idő alatt havi rendszerességgel Ügyleti kamatot és - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - Kezelési költséget köteles fizetni.

Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön, valamint Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén a kölcsön fennálló tőkeösszegét a Kölcsönszerződés lejáratakor egy összegben kell megfizetni (**lejáratkori törlesztés**) oly módon, hogy a Társaság a mindenkor fennálló tőketartozás és járulékai (kamat, késedelmi kamat, stb.) erejéig elsődleges haláleseti és lejáratú kedvezményezettként megjelölésre kerül a Törlesztésfedezeti (fedezeti) életbiztosítási szerződésben, ennek alapján a Biztosító a biztosítási összeget a Társaság részére fizeti meg. Amennyiben a Törlesztésfedezeti (fedezeti) életbiztosítási szerződés lejáratakor a Biztosító által megfizetett biztosítási (vagy visszavásárlási) összeg nem fedezi a fennálló teljes tartozást, úgy a fennmaradó tartozás megfizetését az Adós - választásának megfelelően - teljesítheti egyösszegű átutalás útján, vagy a Társaság a lejárat napján a fennmaradó tartozást az annuitásos Törlesztőrészletre váltás szabályai szerint átütemezi a kölcsön lejáratát követő 1 éves időszakra, és erről az Adóst írásban értesíti. Törlesztésfedezeti életbiztosítással egybekötött kölcsön, valamint Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén a türelmi idő fogalmilag nem értelmezhető.

2. Annuitásos alapon számított kölcsön esetén - Kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában - az esedékes havi Törlesztőrészletek a szerződés szerű teljesítés esetére érvényesítendő Ügyleti kamat és egyéb, a Törlesztőrészlettel együtt fizetendő díj vagy költség időarányos részét is magukban foglalják.

3. A havi Törlesztőrészlet összegét annuitásos alapon számított kölcsön esetén a Társaság az alábbiak figyelembevételével állapítja meg:

- a kölcsön összege,
- a kölcsön futamideje,
- a kölcsön egyéb kondíciói.

4. Annuitásos törlesztési mód: Az Adós által fizetendő havi Törlesztőrészlet összege megegyezik az annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részletének – jogszabály tiltó rendelkezésének hiányában - az éves Kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével.

A havi annuitásos Törlesztőrészlet a Kamatperióduson belül állandó, a Törlesztő részletben a tőke és a kamat aránya változó.

Havi törlesztőrészlet = Kamatrész + Tőkerész + éves kezelési költség 1/12-ed része, amennyiben ez utóbbi tétel Törlesztőrészletben történő megfizetését jogszabály nem tiltja.

Kamatrész:

Társaságunk napi kamatszámítást alkalmaz, a kamatszámítás során 1 napra az éves kamat 1/360-ad részét számítja fel az Ügyfélnek, melyet annyszor vesz figyelembe, ahány nap van az adott hónapban.

$$K_i = T_{i-1} \frac{P}{36000} n$$

Ahol:

K = Kamatrészlet

T = Tőketartozás

P = Az ügyleti kamatláb százalékos mértéke

n = A hónapban lévő napok száma (28, 29, 30, 31)

i = Az aktuális törlesztési periódus száma

Tőkerész = havi annuitásos Törlesztőrészlet – Kamatrész

5. A devizában nyilvántartott kölcsön esetén az Adósnak a devizában nyilvántartott kölcsön forint ellenértékét kell megfizetni. Az egyes Törlesztőrészletek forint ellenértékét a Társaság - kivéve ha jogszabály másképp rendelkezik - az általa alkalmazott Törlesztési árfolyam alapján határozza meg, amennyiben ez nem Banki munkanap, akkor a soron következő első Banki munkanapon érvényes Törlesztési árfolyamon.

A Törlesztési árfolyam meghatározása 2010. december 13. után törlesztett Lakáscélú hitel vagy kölcsönszerződés esetén a Magyar Nemzeti Bank által a törlesztés, vagy bármely díj, költség, kamat megfizetésének napját megelőző napra meghirdetett hivatalos devizaárfolyam. Egyéb Kölcsönszerződések esetén a Raiffeisen Bank Zrt. által a törlesztés, vagy bármely díj, költség, kamat megfizetésének napjára meghirdetett érvényes lakossági adott devizanemre irányadó deviza középárfolyam alapján, a Társaság által alkalmazott, a hivatkozott árfolyamra vetített +/-1,5%-os sávon belül történik.

Az Adós köteles a Társaságnak haladéktalanul megfizetni a fizetési devizanemben kézhez vett összeg szerződéses devizanemre történő konvertálásából eredő bármely veszteséget. Az árfolyam változásából eredő kockázatot az Ügyfél köteles viselni, amennyiben az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatokra a Társaság az Adós figyelmét külön kockázatfeltáró nyilatkozat útján is felhívta.

6. Az Adósnak a kölcsönt és járulékait jelen Üzletszabályzatban valamint a Kölcsönszerződésben foglalt eltérő rendelkezések hiányában a Társaság bankszámlájára való banki átutalással, a Raiffeisen Bank Zrt-

nél történő készpénz befizetéssel, ~~vagy csoportos beszedési megbízás útján~~ kell megfizetnie közlemény rovatban feltüntetett hitelazonosító szám egyidejű megjelölése mellett. Amennyiben az átutalás közlemény rovata nem tartalmazza hitelazonosító számot, vagy hibásan kerül feltüntetésre a hitelazonosító szám, a Társaság jogosult mindaddig késedelmi kamatot felszámítani, amíg a teljesített összeg egyértelmű beazonosítása – a Társaságtól elvárható gondos eljárás mellett - meg nem történik, és a teljesített összeg könyvelésre nem kerül az ügylet törlesztési számláján

7. A fizetési kötelezettség szerződészerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon, a Társaság teljesítésre megjelölt bankszámláján (Törlesztési számlán) jóváírásra kerül, vagy legkésőbb ezen a napon a jóváírásnak - az alkalmazandó pénzforgalmi jogszabályokra és a számlavezető hitelintézet szerződéses feltételire is tekintettel - meg kellett volna történnie.

Adós köteles biztosítani, hogy Adós által a Társaság javára teljesített fizetések mentesek legyenek bármilyen harmadik személy javára járó adó, díj, költség, jutalék, ellenkövetelés, beszámítás érvényesítésétől vagy levonásától.

8. Az Adós Deviza alapú kölcsönt magában foglaló Kölcsönszerződés alapján dönthet úgy, hogy az esedékes fizetés pénzforgalmi rendszerben való elindítása (átutalás kezdeményezése) és annak tényleges teljesítésének időpontja eltérő időpontjára tekintettel a havi esedékes fizetési kötelezettsége teljesítésével együtt a Társaság, mint pénzügyi szolgáltató által javasolt Többletbefizetést teljesít az időközi árfolyamkockázat kivédése céljából. Az Adós szabadon dönthet úgy, hogy ezzel a lehetőséggel nem kíván élni, azonban ebben az esetben az időközi árfolyamváltozás okán nem elégséges fizetésből származó késedelem következményeit viselni köteles. ~~Amennyiben az Adós akár forint, akár deviza alapú kölcsön esetén a Törlesztőrészlettel együtt, vagy attól eltérő időpontban teljesített Többletbefizetést a Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában, azt a Társaság az óvadékra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint kezeli.~~ Ezek összegét naprakészen - mint az aktuális hitelezői követelésén felüli, az Adós szabad rendelkezése alól kikerült biztosítéki összeget - nyilvántartja. A Többletbefizetések nem minősülnek előtörlesztésnek. ~~A csoportos befizetés útján történő törlesztés kivételével a~~ ATöbbletbefizetések nem kerülnek levonásra a következő havi esedékes Törlesztőrészlet összegének kiszámítása során. Amennyiben azonban bármely hónapban az esedékes Törlesztőrészlet összegétől kevesebb összeg kerül megfizetésre, úgy a Technikai Ügyfélszámlán nyilvántartott biztosítéki összeg az adott havi törlesztés lekönnyvésekor a szükséges mértékig beszámításra kerül. Adós Többletbefizetéseiről, ~~illetve az annak terhére igénybe vett óvadéki összegekről~~ a Társaság a Kamatperiódus végén írásban is értesíti az Ügyfelet és ennek figyelembe vételével állapítja meg a következő Kamatperiódusban fizetendő havi Törlesztőrészletek összegét. A biztosítéki összeg után a Társaság kamatot nem fizet, de az összeg kezelésével kapcsolatban költséget sem számol fel. Az Adós a futamidő alatt bármikor kérelmezheti a fennálló Többletbefizetésének rendezését. Az Ügyfél részére történő visszafizetésről az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett írásbeli és teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelme alapján ~~a Társaság az óvadék felszabadítására vonatkozó fedezeti szempontok alapján meghozott döntése alapján~~ intézkedik. Amennyiben az Adós által vagy nevében teljesített Többletbefizetés forintban történő visszafizetésére kerül sor, úgy a Társaság a devizában nyilvántartott ezen Többletbefizetés forint ellenértékét a visszautalás napján érvényes Folyósítási árfolyamán bocsátja az Adós rendelkezésére a Kölcsönszerződésben megadott bankszámla javára, vagy az Adós / Adós nevében teljesítő harmadik személy által teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatározott bankszámlaszámra. Amennyiben a törlesztés elszámolására az MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján került sor, úgy a visszautalás a törlesztés jóváírása napján érvényes MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapul vételével történik.

Jelzáloghitel-szerződés esetén a visszautalás azon a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett hivatalos devizaárfolyamon történik, amelyen a törlesztés elszámolásra került.

9. Amennyiben az Adós az esedékes Törlesztőrészletet csak részben fizeti meg, a Társaság azt az esedékes törlesztés részbeni megfizetéseként írja jóvá a Technikai Ügyfélszámlán. A Társaság az Adós korábbi Többletbefizetését az esedékes Törlesztőrészlet javára jóváírja. ~~Csoportos beszedési megbízás esetén részteljesítés nem lehetséges,~~ a Technikai Ügyfélszámlán lévő Többletbefizetés összege

azonban a havi esedékes Törlesztőrészletbe beszámít. ~~Csoportos beszédési megbízás esetén a Társaság több részletben és több alkalommal kezdeményezi a beszédést az esedékes Törlesztőrészlet beszédése érdekében.~~

10. Adós Jogosult a Kölcsönből az esedékességet megelőzően bármely időpontban részleges vagy teljes előtörlesztést teljesíteni, amennyiben erre irányuló szándékát a Banknak bejelenti írásban - vagy amennyiben DirektPIN kóddal rendelkezik a DirektPIN-kódján történt azonosítását követően a Raiffeisen Direkt-en keresztül - és az előtörlesztési kívánt összeget maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátja. A részleges, valamint a teljes előtörlesztésre irányuló szerződésmódosítási kérelem (a továbbiakban: előtörlesztési kérelem) legfeljebb 10 banki munkanapig érvényes (továbbiakban: érvényességi idő). Az érvényességi időn belül köteles az előtörlesztéshez szükséges fedezetet biztosítani.

11. Adós tudomással bír arról, hogy az előtörlesztés céljából rendelkezésre bocsátott összeget a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény értelmében meghatározott célból elkülönített, szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköznek kell tekinteni, amely az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra, azaz a jelen szerződés szerinti tartozás előtörlesztésére használható fel.

12. Teljes vagy részleges előtörlesztés esetén előtörlesztési vagy végtörlesztési díjat köteles fizetni a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett feltételek szerint. Bank az előtörlesztést akkor teljesíti, ha az ahhoz szükséges fedezet maradéktalanul rendelkezésre áll. Az előtörlesztési kérelem érvénytelenné válásáról Bank az Adóst írásban értesíti. Az előtörlesztési kérelem érvénytelensége esetén a Kölcsönszerződés változatlan tartalommal hatályban marad.

13. Az előtörlesztés teljesítéséhez szükséges fedezetet (előtörlesztési kívánt összeg, előtörlesztési/végtörlesztési díj, előtörlesztés időpontjában esedékes törlesztő részlet és kamat megfizetéséhez szükséges összeg) Adós a törlesztési számlán köteles biztosítani.

14. Az előtörlesztést követően fennmaradt kölcsöntartozást - választása szerint - a futamidő változatlanul hagyása mellett, csökkentett törlesztőrészlettel vagy a futamidő megváltoztatásával változatlan törlesztőrészlettel köteles a Bank részére megfizetni. A részleges előtörlesztést követően fennálló aktuális tartozás összegéről és a havi törlesztő részlet összegéről a Bank írásbeli értesítést küld az Adós részére.

15. Az előtörlesztés teljesítéséhez szükséges fedezetet (teljes tőketartozás, előtörlesztési/végtörlesztési díj, előtörlesztés időpontjában esedékes törlesztő részlet és kamat megfizetéséhez szükséges összeg) a törlesztési számlán köteles biztosítani.

16. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a végtörlesztés teljesítését követően legkésőbb 7 munkanapon belül az ingatlanra bejegyzett zálogjog és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom törlési engedélyét valamint a biztosítás kedvezményezett jogának törlésére, illetve a kapcsolódó jogok és követelések elzálogosításának törlésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatot az Adós rendelkezésére bocsátja.

17. A Bankot nem terheli felelősség, ha a javára bejegyzett zálogjog, és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez hozzájáruló nyilatkozata rendelkezésre bocsátását követően a zálogjog és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartásból történő törlésére nem kerül sor, kivéve, ha a törlés elmaradását a hozzájáruló nyilatkozat hiányossága okozza. A zálogjog és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom törléséhez hozzájáruló banki nyilatkozatot az Adós nyújtja be az illetékes földhivatalhoz, és ezen törlési eljárás ingatlan-nyilvántartási díja is Adóst terheli.

10. Az Adós jogosult a Kölesonszerződésben rögzített lejáratú idő előtt tartozását az aktuális Törlesztőrészlet meghaladóan részben visszafizetni akként, hogy az Adós teljes tartozása nem szűnik meg **(előtörlesztés)** a Kölesonszerződésben foglalt rendelkezések figyelembevételével. Az Adós amennyiben előtörlesztési szándékával élni kíván, köteles e szándékát, az előtörlesztést megelőzően, a Társaságnak írásban a Társaság által meghatározott formanyomtatványon bejelenteni. Amennyiben a bejelentés adott hó 1. és 15. napja között történik az előtörlesztés dátuma a következő havi törlesztés esedékességének időpontja, amennyiben az előtörlesztési szándék bejelentése adott hó 16. és utolsó napja közé esik, akkor az azt követő második havi törlesztés esedékességének időpontja lesz az előtörlesztés dátuma. A Társaság az előtörlesztett tőketartozásra az előtörlesztés esedékességi időpontjáig számít fel kamatot. A bejelentés elmulasztása esetén a Többletbefizetés nem kerül a kölesön javára előtörlesztési jogcímen lekönnyelésre. Bejelentett és a Társaság által visszaigazolt előtörlesztés esetén, az előtörlesztés esedékességi időpontjában, a havi Törlesztőrészlet és az elfogadó levélben megjelölt előtörlesztési összeg is esedékessé válik. Amennyiben az esedékesség időpontjában a teljes összeg (havi esedékes Törlesztőrészlet és az esedékes előtörlesztés összege) nem áll rendelkezésre az Ügyfél Technikai Ügyfélszámláján, először a havi Törlesztőrészlet, majd az előtörlesztési jogcímen előírt összegből a fedezet erejéig biztosított összeg könyvelődik, és a fennmaradó tartozást lejárt tartozásként tartjuk nyilván.

11. Előtörlesztés esetén az Ügyfél jogszabály eltérő rendelkezése hiányában **Előtörlesztési díjat** köteles fizetni a jelen Üzletszabályzat, illetve a Társaság mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett feltételek szerint a Kölesonszerződésben foglalt rendelkezések figyelembevételével.

12. Előtörlesztési igény bejelentése esetén a Társaság írásos tájékoztatást ad az Adósnak az előírt Előtörlesztési díj összegéről. Ha Kölesonszerződés vagy Hirdetmény eltérően nem rendelkezik, vagy az Adós az erre vonatkozó igényét az előtörlesztésre vonatkozó kérelmében eltérően nem jelöli, úgy a kölesön előtörlesztése esetén az előtörlesztett összeget a Társaság oly módon számolja el, hogy a futamidő változatlanul hagyása mellett a Törlesztőrészletek összegét egyenlő arányban csökkenti.

Amennyiben az Adós rendelkezik a Társaságnál Személyi kölesonnal és Jelzálogkölesonnal egyaránt, akkor az előtörlesztés összege az Adós eltérő rendelkezésének hiányában először a Személyi kölesönre kerül elszámolásra.

Tájékoztatás a 361/2009. (XII.30.) kormányrendeletben közzétett visszautalásról:

Fentiek alapján hitelkiváltás esetén a kiváltandó pénzügyi intézményhez („Korábbi hitelnyújtó”) érkezett, a fennálló teljes tartozás összegét meghaladó többlet fizetést a Korábbi hitelnyújtónak vissza kell utalnia a kiváltó pénzügyi intézmény részére.

Ezen esetekben a Társaság díjmentes előtörlesztésként betörleszti az Ügyfél hitelkiváltásra nyújtott kölesönébe a visszautalt összeget, melynek időpontja a visszautalást követő legkorábbi Törlesztőrészlet esedékessége.

Amennyiben a kölesön devizanemétől eltérő devizában történik a fizetés, akkor a Társaság átváltja a fizetményt a kölesön devizanemére az alábbiak szerint: A Korábbi hitelnyújtó kölesönének kiváltásához fel nem használt és visszautalt forint összeget a Társaság az erre megjelölt bankszámláján történő jóváírás napján érvényes, a honlapján hivatalosan közzétett Törlesztési árfolyamon határozza meg és váltja át a kölesön devizanemére.

Ingyatlanvásárlás célú kölesön esetében a Korábbi hitelnyújtó kölesönének kiváltásához fel nem használt és visszautalt deviza összeget pedig a Társaság az erre megjelölt bankszámláján történő jóváírás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamokon határozza meg és váltja át a kölesön devizanemére.

13. Az Adós köteles az előtörlesztés esedékességekor a megfelelő fedezetet biztosítani. Amennyiben az Adós vállalt kötelezettségének esedékességekor részben vagy egészben nem tesz eleget, a Társaság eltérő értesítése, vagy a Társaság és az Adós eltérő megállapodásának hiányában, a Társaság által megtett előtörlesztést jóváhagyó nyilatkozat hatályát veszti, és a kölesön törlesztési rendje az előtörlesztés kezdeményezését megelőző eredeti állapotnak megfelelően visszaállításra kerül a Társaság által, a

részben megfizetett előtörlesztés összegét pedig a Társaság az előtörlesztés esedékességének napját követő legkésőbb 15 banki munkanapon belül (vagy amennyiben a befizetés az előtörlesztés esedékességének napját követően érkezik be, akkor az összeg beérkezését követő legkésőbb 15 banki munkanapon belül) visszautalja arra a bankszámlára, ahonnan ezen összeg érkezett. Az Adósnak további előtörlesztési igénye esetén újabb eljárás keretében újabb előtörlesztési kérelmet kell benyújtania. Az Adós az előtörlesztési kérelmét az Előtörlesztési díj esedékességét megelőző 5. Banki munkanapig írásban jogosult visszavonni. Az előtörlesztést követően a Társaság írásos tájékoztatást küld az Adós részére a futamidőről és az esedékes Törlesztőrészletekről. A Társaság az Adós által előtörlesztéssel összefüggésben nem szerződösszerűen (azaz nem a Társaság által kibocsátott, az Adós előtörlesztését enegedélyező igazolásában foglalt szerint) megfizetett összegekkel az előtörlesztési kérelemben és azzal összefüggésben a Társaság által kibocsátott igazolásban (engedélyben) rögzítettek szerint elszámol.

14. Az Ügyfél jogosult a Kölesönszerződésben rögzített lejáratú idő előtt teljes tartozását egyösszegben visszafizetni (**végtörlesztés**). Az Adós amennyiben végtörlesztési szándékával élni kíván, köteles e szándékát a végtörlesztést megelőzően a Társaság által meghatározott formanyomtatványon írásban bejelenteni. Amennyiben a bejelentés tárgyú 1. és 15. napja között történik, a végtörlesztés dátuma a tárgyhót követő hó havi törlesztés esedékességének időpontja, amennyiben a végtörlesztési szándék bejelentése tárgyú 16-31. napja közé esik akkor a tárgyhót követő második havi törlesztés esedékességének időpontja lesz a végtörlesztés dátuma. A bejelentés elmulasztása esetén a Többletbeefizetés nem kerül a kölesön javára lekönnyvelésre.

15. Végtörlesztés esetén az Ügyfél jogszabály eltérő rendelkezése hiányában **Végtörlesztési díjat** köteles fizetni a jelen Üzletszabályzat, illetve a Társaság mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett feltételek szerint a Kölesönszerződésben foglalt rendelkezések figyelembevételével.

16. Az Adós köteles az esedékességkor a megfelelő fedezetet biztosítani. Az Adós részéről tett végtörlesztésre vonatkozó bejelentés kötelezettséget jelent az azzal összhangban történő végtörlesztésre. Amennyiben az Adós vállalt kötelezettségének esedékességkor részben vagy egészben nem tesz eleget, a Társaság eltérő értesítése, vagy a Társaság és az Adós eltérő megállapodásának hiányában, a Társaság által korábban engedélyezett végtörlesztés hatályát veszti, és a kölesön törlesztési rendje a végtörlesztés kezdeményezését megelőző eredeti állapotnak (havi törlesztőrészletekben történő teljesítésnek) megfelelően visszaállításra kerül a Társaság által, a részben megfizetett előtörlesztés összegét a Társaság visszautalja arra a bankszámlára, ahonnan ezen összeg érkezett. Az Adós további végtörlesztési igénye esetén újabb eljárás keretében újabb végtörlesztési kérelmet kell benyújtania. Az Adós a végtörlesztési kérelmét a Végtörlesztési díj esedékességét megelőző 5. Banki munkanapig írásban jogosult visszavonni. Amennyiben az Adós által a teljes tartozás nem kerül kiegyenlítésre, a Társaságtól értesítése, vagy a Társaság és az Adós eltérő megállapodásának hiányában a Társaság által korábban engedélyezett végtörlesztés meghiúsultnak tekintendő. A Társaság az Adós által végtörlesztéssel összefüggésben nem szerződösszerűen (azaz nem a Társaság által kibocsátott, az Adós végtörlesztését enegedélyező igazolásában foglalt szerint) megfizetett összegekkel a végtörlesztési kérelemben és azzal összefüggésben a Társaság által kibocsátott igazolásban (engedélyben) rögzítettek szerint elszámol. A Társaság követelését meghaladó Többletbeefizetés összegét a Társaság a végtörlesztés esedékességének napját követő első Banki munkanapon, a Társaság által alkalmazott Folyósítási árfolyamon fizeti vissza az Adós részére az Adós és Adóstárs együttes rendelkezésének hiányában a társaság nyilvántartásában szereplő Adós által utolsóként megadott bankszámla javára. Amennyiben a végtörlesztés elszámolására az MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján került sor, úgy a visszautalás a végtörlesztés jóváírása napján érvényes MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapul vételével történik. Adós a végtörlesztés napját megelőzően a végtörlesztési kérelemben, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt módon írásban kérheti a Többletbeefizetés visszautalását a nyilvántartástól eltérő bankszámlaszámra.

Abban az esetben, ha a kölesön végtörlesztésének oka a fedezet Zálogkötelezett által történő eladása és a fedezet vételárából történik a Kölesönszerződés alapján fennálló tartozás megfizetése, a Társaság, a Zálogkötelezett és a vevő között létrejött és a Társasághoz benyújtott adásvételi szerződésben meghatározottak szerint utalja vissza a Többletbeefizetést. A kölesön teljes fennálló tőketartozása és járuléka, továbbá valamennyi költség, díj kiegyenlítését követően, a Társaság munkatársai 8

~~munkanapon belül kiadják a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanra bejegyzett jelzálogjog törlésére vonatkozó, valamint a biztosítás kedvezményezetti jogának törlésére, illetve a kapcsolódó jogok és követelések elzálogosításának törlésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatot.~~

~~17. A Társaság a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást – a III.5. 16. pontban foglalt szabályokat is figyelembe véve – lejárt követelésként tartja nyilván.~~

18. Amennyiben az Adósnak a Társasággal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített összeg nem elegendő valamennyi, a Társasággal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Társaság a befolyó összegekből, azok jogcímétől függetlenül először az esetlegesen felmerült jogi és egyéb költségek, díjak, ezt követően az esedékessé vált késedelmi kamatok, illetve a Társaság Hirdetményében meghatározott Kezelési költségek, egyéb költségek, díjak kerülnek törlesztésre. A fennmaradó összeg az Ügyleti kamatot, annak kiegyenlítését követően pedig az Adós tőketartozását csökkenti. Az egyes követelésfajtákon belül - a Ptk-ban meghatározott jogszabályi sorrendiségre is tekintettel - először mindig a korábbi esedékességű követelések kerülnek kiegyenlítésre.

Amennyiben az Adós rendelkezik a Társaságnál Személyi kölcsönrel és Jelzálogkölcsönrel egyaránt és végtörlesztési igényét mindkét Kölcsönszerződés tekintetében bejelentette, akkor a végtörlesztés összege – az Adós egyértelműen beazonosítható (azaz hitelazonosító számot is tartalmazó) eltérő rendelkezése hiányában - először a Személyi kölcsönre kerül elszámolásra. Amennyiben a végtörlesztés összege valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, a Társaság az Adóst az adott kölcsöntartozásra fordított elszámolás módjáról és pontos összegéről írásban tájékoztatja.

19. A Társaság az Ügyleti év kezdetekor fennálló tartozás, és a még hátralévő futamidő alapján Kamatperiódusonként határozza meg a fizetendő havi Törlesztőrészletet, és erről, valamint a fennálló kölcsöntartozás összegéről és annak időközi változásáról, a teljesített fizetésekről írásban tájékoztatja az Adóst.

20. Az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása mindenkor összegének megállapítására - az azzal ellentétes tények bizonyításáig - a Társaság üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak.

21. Az Adós elfogadja és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a harmadik személy részéről teljesített törlesztést (az elő- és végtörlesztés esetét is ideértve) az Adós tartozásának csökkenítése érdekében elszámolja kivéve, amennyiben a befizetésről szóló hitelezői tájékoztatást követő legkésőbb 3 munkanapon belül az Adós/Adóstárs a hitelezőnél alkalmazott rögzített beszélgetést biztosító telefonvonalon, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli rendelkezés útján a harmadik személy részéről teljesített befizetés elfogadása ellen kifejezetten tiltakozik.

III.6. A FENNÁLLÓ KÖLCSÖNTARTOZÁS TŐKEHALASZTÁSA, FUTAMIDŐ VÁLTOZTATÁSA

Amennyiben az Ügyfél teljesítette a vonatkozó Terméktájékoztatóban/vonatkozó kérelem nyomtatványban foglalt feltételeket, illetve azoknak megfelel, úgy a futamidő alatt legfeljebb a vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott alkalommal és időszakra jogosult Tőkehalasztást kérni. Az Adós amennyiben halasztási szándékával élni kíván, köteles e szándékát, a Tőkehalasztást megelőzően a Társaságnak a Társaság által meghatározott formanyomtatványon írásban bejelenteni. Amennyiben a bejelentés adott hó 1. és 15. napja között történik, a Halasztás kezdő dátuma a következő havi törlesztés esedékességének időpontja, amennyiben a halasztási szándék bejelentése adott hó 16-31. napja közé esik akkor az azt követő második havi törlesztés esedékességének időpontja lesz a Halasztás kezdő dátuma. A Halasztás időszakában a tőketörlesztés kivételével az Ügyfélnek valamennyi egyéb felmerült kötelezettségét meg kell fizetnie. Az Ügyfél írásbeli kérelme alapján a Tőkehalasztást a Társaság egyedileg, saját hatáskörben meghozott döntése alapján hagyja jóvá. A Tőkehalasztási kérelem elfogadását követően az elfogadásról szóló levélben megjelölt időpontig az Ügyfél Különeljárási díjat

köteles fizetni. A Tőkehalasztás jóváhagyásával a kölcsön futamideje nem módosul és a Tőkehalasztási időszak lejártával a fennálló tőketartozás és a fennmaradandó futamidő alapján a Törlesztőrészletek újra meghatározásra kerülnek. A tőkehalasztás kezdő időpontjáig Adós köteles a Törlesztőrészleteket a Kölcsönszerződés szerint megfizetni, a tőkehalasztás nem mentesíti ezen kötelezettsége alól.

Amennyiben az Ügyfél teljesítette a vonatkozó Terméktájékoztatóban/vonatkozó kérelem nyomtatványban foglalt feltételeket, illetve azoknak megfelel., úgy a futamidő alatt jogosult a Kölcsönszerződésben rögzített futamidő meghosszabbításának kezdeményezésére a Kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában. A Prolongációt a Társaság egyedileg, saját hatáskörben meghozott döntése alapján hagyja jóvá az Ügyfél írásbeli, legkésőbb a lejáratot 15 nappal megelőzően a Társaság által meghatározott formanyomtatványon benyújtott kérelme alapján. A Prolongáció jóváhagyása esetén az Ügyfél Szerződésmódosítási díjat köteles fizetni, melynek mértéke a mindenkor hatályos Hirdetményben kerül meghatározásra. Jelzáloghitel esetén az Ügyfél Szerződésmódosítási díj megfizetésére nem köteles, amennyiben a futamidő meghosszabbítására korábban öt éven belül nem került sor. Jelzáloghitel esetén az Ügyfél a futamidő alatt egy alkalommal abban az esetben is kezdeményezheti a futamidő legfeljebb öt évvel történő meghosszabbítását, amennyiben a Kölcsönszerződés alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van. A Prolongáció kezdő időpontjáig Adós köteles a Törlesztőrészleteket a Kölcsönszerződés szerint megfizetni, a Prolongáció nem mentesíti ezen kötelezettsége alól.

Amennyiben az Ügyfél teljesítette a vonatkozó Terméktájékoztatóban/vonatkozó kérelem nyomtatványban foglalt feltételeket, illetve azoknak megfelel., úgy a futamidő alatt legfeljebb egyszeri alkalommal jogosult Szerződésmódosítási díj megfizetése ellenében a Kölcsönszerződésben rögzített futamidő csökkentésének kezdeményezésére a Kölcsönszerződés ettől eltérő rendelkezése hiányában. A futamidő csökkentést a Társaság egyedileg, saját hatáskörben meghozott döntése alapján hagyja jóvá az Ügyfél írásbeli, legkésőbb a lejáratot 15 nappal megelőzően a Társaság által meghatározott formanyomtatványon benyújtott kérelme alapján. Az erre az esetre felszámítandó Szerződésmódosítási díj mértéke a mindenkor hatályos Hirdetményben kerül meghatározásra. A futamidő csökkentés kezdő időpontjáig Adós köteles a Törlesztőrészleteket a Kölcsönszerződés szerint megfizetni.

III.7. A KÖLCSÖN EGYÉB LÉNYEGES KONDÍCIÓI

1. A kölcsön összege: az Adós ügyfélminőségének eredményétől és a fedezetként felajánlott ingatlan értékétől függ, a felvehető kölcsön összege az ingatlan érték-megállapítása (értékbecslése) során meghatározott piaci érték meghatározott százaléka lehet, de nem lehet kevesebb 4 millió forintnál. Amennyiben az igényelt kölcsön összege a 30 millió forintot meghaladja, úgy többlet követelményeknek megfelelő egyedi hitelbírálat szükséges.
2. A kölcsön-hitelbiztosíték aránya (loan to value - LTV): területileg differenciált érték, amely függ a hitelbírálat módjától, a kölcsönigénylő vagyoni és jövedelmi helyzetétől (ügyféllimit), valamint a fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslő által megállapított forgalmi és fedezeti értékétől (fedezeti limit).
3. A hiteldíj: (a kölcsön Ügyleti kamata és Kezelési költsége, valamint egyéb díjak és költségek): változó, a teljes hiteldíjmutató (THM) mértékét a Társaság mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

A kölcsön futamidejét az adott termékre vonatkozó Terméktájékoztató határozza meg. A Hitelező egyes termékeknél jogosult minimális futamidőt meghatározni.

IV. AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT INGATLANCÉLÚ, HITELKIVÁLTÁSI CÉLÚ ÉS SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI

A Társaság által mindenkor meghatározott minimális fedezeti értékű, per-, teher- és igénymentes, forgalomképes, Magyarország területén lévő, - környezeti károsodástól mentes -ingatlanvagyont fedezetként felajánló és hitelképesnek bizonyuló természetes személyek részére a Társaság ingatlanvásárlási, hitelkiváltási céllal, vagy a kölcsön céljának megjelölése nélkül – elsősorban első ranghelyen bejegyzett ingatlan jelzálog, valamint a Kölcsönszerződés erre vonatkozó rendelkezése esetén a Társaság javára bejegyzett elidegenítési és terhelési tilalom vagy elidegenítési tilalom fedezete mellett nyújt kölcsönt.

A jelen pontban hivatkozott ingatlanok fedezetként történő felhasználására vonatkozóan az Üzletszabályzat I.1.6. pontjában megjelölt rendelkezéseken túlmenően az ingatlanfedezet létesítéséhez, érvényesítéséhez, az azzal összefüggő eljárásokhoz kapcsolódó egyéb jogszabályok az irányadók.

IV.1. AZ INGATLAN FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK KÖRE

A kölcsön csak a Társaság által hitelképesnek minősített azon Ügyfelek részére nyújtható, akik per-, igény-, és - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - Magyarország közigazgatási területén lévő tehermentes, környezeti károsodásmentes, forgalomképes ingatlant ajánlanak fel fedezetként.

IV.2. A FEDEZETÜL FELAJÁNLOTT INGATLAN, A KÖZJEGYZŐI OKIRAT

1. A kölcsön igénybevételéhez minden esetben a fedezetül felajánlott ingatlan érték-megállapítása szükséges, melyet a Társaság rendel meg a kölcsönkérelem átvétele után, ennek díját az Ügyfél köteles megfizetni. Az érték-megállapításban kerül meghatározásra az ingatlan Hitelbiztosítéki értéke, amely fontos szerepet játszik a kölcsön összegének meghatározásában.
2. A Társaság ingatlan fedezete melletti kölcsönt kizárólag általa megfelelőnek ítélt ingatlan biztosítékkal történő felajánlása esetén engedélyez.
3. A Társaság fedezetként csak nagykorú, cselekvőképességében részlegesen sem korlátozott természetes személy tulajdonában álló per-, teher- és igénymentes, Magyarország területén lévő rendezett tulajdoni lappal rendelkező, önállóan forgalomképes egész ingatlan tulajdont vagy rendezett használati jogviszony esetében ingatlan tulajdoni hányadot fogad el. A Társaság kivételesen, egyedi mérlegelés alapján biztosítékként jogi személy által tulajdonolt, illetve nem tehermentes ingatlant is elfogadhat fedezetként, feltéve ez utóbbi esetben, hogy a tulajdoni lapra bejegyzett jog vagy feljegyzett tény nem akadályozza, illetve nem gátolja a zálogjog érvényesítését.
4. Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlannak vagy tulajdoni hányadnak a hitelígyénylő csak részben a tulajdonosa, úgy valamennyi további ingatlantulajdonosnak zálogkötelezettként kell szerepelnie, valamint ha a fedezetül szolgáló ingatlanon vagy a tulajdoni hányadon hasznélvezeti/özvegyi jog bejegyzése található, úgy ezen személyeknek a Kölcsönszerződést és/vagy az ingatlan fedezetként történő lekötésére irányuló szerződést alá kell írnia.
5. Az érvényesen létrejött Kölcsönszerződés és Jelzálogszerződés alapján a Társaságot megillető jogosultságnak - a jelzálogjognak és esetleges egyéb jogoknak, tényeknek - az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzése szükséges. A bejegyzéssel felmerülő valamennyi költség, így különösen a vonatkozó jogszabályban meghatározott, az eljárásban érintett ingatlanonként felszámított Földhivatali ügyintézés díjának megfizetése az Adóst terheli. A tartozás kiegyenlítése után a jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásban történő törléséről a Társaság hozzájáruló nyilatkozatának birtokában az Adós és/vagy Zálogkötelezett saját költségén intézkedik.

6. A Zálogkötelezetteket a Zálogszerződés szerinti jogosultságok és kötelezettségek egyetemlegesen illetik, illetve terhelik.
7. Adósnak és Zálogkötelezettnek, a haszonélvezeti/özvegyi jog jogosultjának a közjegyzői okiratban tett nyilatkozata kifejezetten tartalmazza az Ingatlan kiürítésére és a Társaság birtokába való adására szóló egyoldalú kötelezettségvállalását.
8. Az Adós nemfizetése esetén a Társaságnak a zálogjogból eredő kielégítési joga megnyílik és jogosulttá válik a zálogtárgyként szolgáló ingatlanból a végrehajtásra (egyszerűsített végrehajtásra) vonatkozó szabályok szerint, vagy végrehajtáson kívüli értékesítésre vonatkozó szabályok szerint kielégítést keresni.

IV.3. FENNÁLLÓ KÖLCSÖNTARTOZÁSOK ÁTJEGYZÉSE, ÁTVÁLLALÁSA, FEDEZETCSERE, FEDEZETKIENGEDÉS, KIEGÉSZÍTŐ FEDEZET

1. A kölcsön biztosítására jelzálogjoggal terhelt, az Adós tulajdonában lévő ingatlan elidegenítése abban az esetben engedélyezhető, ha a fennálló tartozást az új tulajdonos átvállalja, feltéve, hogy a Társaság hitelbírálati feltételeinek megfelel és a Társaság az átvállalást, erre tekintettel előzetesen, szükség esetén meghatározott feltételek teljesítéséhez kötve engedélyezi. A Társaság a végleges hozzájárulást az új tulajdonossal megkötött Kölcsönszerződésben adja meg. Amennyiben az Adós és valamely harmadik személy a teljesítés átvállalásában állapodik meg és erről a Társaságot írásban értesítik (tartozáselvállalás), a Társaság ebben az esetben is jogosult saját hatáskörben döntést hozni arra vonatkozóan, hogy az újabb egyetemleges adóstárs bevonásához szerződésmódosítás útján hozzájárul, vagy azt jogosult az egyetemleges adóstárs hitelbírálatának elvégzését követően feltételekhez kötni, vagy megtagadni. Tartozásátvállalás vagy tartozáselvállalás hiányában, amennyiben a fennálló tartozásra az új, fedezetként felajánlott ingatlan, illetve a fedezeti körben megmaradó ingatlan Hitelbiztosítéki értéke és egyéb kiegészítő fedezetek értéke megfelelő fedezetet nyújt, egyéb a Társaság által megvizsgált feltételek rendben léte esetén az Ügyfél írásbeli kérelmére és költségére a Társaság engedélyezheti a fedezetcsereát a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti Szerződésmódosítási díj megfizetése ellenében, illetve amennyiben a fennálló tartozás minősítése problémamentes a fedezet kiengedését a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti Különeljárási díj vagy Szerződésmódosítási díj megfizetése ellenében engedélyezheti.
2. Az Ügyfél kiegészítő fedezetet köteles biztosítani a Társaság részére, ha a fedezetül felajánlott ingatlan Hitelbiztosítéki értékéből számított nyújtható kölcsönösszeg kisebb mint az igényelt kölcsönösszeg, a fedezetként bevont megtakarításos életbiztosítása lejárt, vagy a Társaság annak visszavásárlását kezdeményezte a Biztosítónál, illetve ha jövedelem figyelembevétele mellett kíván kölcsönt felvenni és a hiteligényhez szükséges jövedelemmel nem rendelkezik. Kiegészítő fedezetet kell továbbá állítania az Adósnak, ha a kölcsön futamideje alatt a biztosíték állagában, érvényesíthetőségében, környezeti és egyéb feltételeiben, a biztosítékok értékének a fennálló tőketartozáshoz viszonyított arányában vagy jövedelem figyelembevétele melletti kölcsön esetén az Ügyfél fizetőkészségében - képességében olyan negatív irányú változás következett be, amely nem felel meg a Társaság mindenkori fedezeti követelményeinek, vagy a Kölcsönszerződés tekintetében szerződésszegési körülmény következik be. Amennyiben, a fennálló tartozásra az új, fedezetként felajánlott ingatlan, illetve a fedezeti körben fennmaradó ingatlan Hitelbiztosítéki értéke és egyéb, újonnan felajánlott kiegészítő fedezetek értéke megfelelő fedezetet nyújt és a Társaság által megvizsgált egyéb feltételek is fennállnak, akkor az Ügyfél költségére a Társaság jóváhagyja a kiegészítő fedezet bevonását a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti Szerződésmódosítási díj megfizetése ellenében.

V. A SZEMÉLYI KÖLCSÖN ÁLTALÁNOS FELTÉTELEKTŐL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI

V.1. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE

A Személyi kölcsön tőketartozásának és járulékainak törlesztése a III/5.1. pontban meghatározottak szerint havonta egyenletes (annuitás) módszerrel történik.

Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén, a Terméktájékoztatóban rögzített esetben az Ügyfél választása szerint a kölcsön fennálló tőkeösszegét a Kölcsönszerződés lejáratakor a fedezetként bevont biztosítás lejáratú összegéből egy összegben megfizetheti oly módon, hogy a Társaság a mindenkor fennálló tőketartozás és járulékai (kamat, késedelmi kamat, stb.) erejéig elsődleges haláleseti és lejáratú kedvezményezettként megjelölésre kerül az életbiztosítási szerződésben, ennek alapján a Biztosító a biztosítási összeget a Társaság részére fizeti meg. A lejáratú összegből esetlegesen fennmaradó összeget a Biztosító az Ügyfélnek fizeti ki.

Az Ügyfél a Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén is választhatja a kölcsön fennálló tőketartozásának és járulékainak havi, annuitásos módszerrel megállapított részletekben történő visszafizetését is, ebben az esetben a fedezetként bevont biztosítás lejáratú összegére a futamidő végén – amennyiben valamennyi esedékes fizetési kötelezettségének a Kölcsönszerződés rendelkezései szerint eleget tesz - az Ügyfél válik jogosulttá.

Az Adós a Kölcsönszerződés aláírásával meghatalmazza a Társaságot arra, hogy az Adós helyett, nevében és képviselőként eljárva kezdeményezze a Törlesztésfedezeti, vagy egyéb megtakarítási résszel rendelkező életbiztosítási szerződés visszavásárlását, amennyiben az Adós bármely esedékes fizetési kötelezettségének (beleértve a biztosítási díj megfizetésére vonatkozó kötelezettségét is) – III.2.3. pont szerint- nem tesz eleget.

V.2. KIEGÉSZÍTŐ FEDEZET

Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsön esetén az Ügyfél kiegészítő fedezetet köteles biztosítani a Társaság részére, ha a fedezetként bevont megtakarításos életbiztosítása lejárt, vagy a Társaság annak visszavásárlását kezdeményezte a Biztosítónál, kiegészítő fedezetet kell továbbá állítania az Adósnak, ha a kölcsön futamideje alatt a biztosíték érvényesíthetőségében, a biztosítékok értékének a fennálló tőketartozáshoz viszonyított arányában vagy jövedelem figyelembevétele melletti kölcsön esetén az Ügyfél fizetőkészségében - képességében olyan negatív irányú változás következett be, amely nem felel meg a Társaság mindenkori, az Ügyfél tudomására hozott, az adott ügyletre vonatkozó fedezeti követelményeinek, vagy a Kölcsönszerződés tekintetében szerződésszegési körülmény következik be. Amennyiben, a fennálló tartozásra az újonnan felajánlott kiegészítő fedezetek értéke megfelelő fedezetet nyújt és a Társaság által megvizsgált egyéb feltételek is fennállnak, akkor az Ügyfél költségére a Társaság jóváhagyja a kiegészítő fedezet bevonását a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti Szerződésmódosítási díj megfizetése ellenében.

VI. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

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

A teljes hiteldíj mutató különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. A THM számításánál figyelembe kell venni az Ügyfél által a Kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a Hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a Kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Hitelező előírja.

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

C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t₁ = 0,

s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,

X: a THM értéke.

A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. Deviza alapú kölcsön esetén mivel a kölcsön összege devizában rögzített (CHF, EUR), de annak folyósítása és törlesztése a Társaság által alkalmazott árfolyam alkalmazásával Forintban történik, ezért a deviza átváltásból eredő árfolyamváltozás hatását teljes egészében az Ügyfél viseli. A devizában nyilvántartott kölcsönök esetében a **THM mutató értéke nem tükrözi a kölcsön árfolyamkockázatát!**

Deviza alapú kölcsönök esetén az induló teljes hiteldíj mutatóban meghatározott képleteknél az Ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. Az átszámításnál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének a napját a Kölcsönszerződés tartalmazza.

Amennyiben jogszabály a Hitelező részére a Kölcsönszerződés Ügyleti kamata, vagy teljes hiteldíj mutatója tekintetében legmagasabb felső mértéket állapít meg, úgy a Hitelező a jogszabályi feltételeknek való megfelelést – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában vizsgálja.

VII. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSRA ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

1. A Társaság jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében az Adós/Zálogkötelezett és Készfizető kezes személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az érintett természetes személyek a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Társaság személyükkel kapcsolatban kezel.

2. A Társaság köteles az Ügyfelet - beleértve az Ügyfél a Társasághoz bejelentett állandó meghatalmazottait és eseti meghatalmazottait is - a Pmt-ben meghatározott esetekben azonosítani, így különösen a szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a 3.600.000 forint összeghatárt elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás esetében, függetlenül az ügylet pénznemétől, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fentiek okán átvilágításra még nem került sor, valamint ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete megváltozik.

Azonosítás során a Társaság az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül

fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja, továbbá az alábbiakban meghatározott adatokat rögzíti.

Természetes személy

Az azonosítás során a Társaság az alábbi okiratok bemutatását kéri:

- magyar állampolgár személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy
- útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy
- kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

Külföldi természetes személy esetén:

- útlevele, vagy
- személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy
- tartózkodásra jogosító okmány.

A Társaság az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- családi és utónevét
- születési családi és utónevét
- állampolgárságát
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést), ennek hiányában tartózkodási helyét,
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)
- születési helyét és idejét
- anyja születési nevét
- külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján megállapítható fent meghatározott adatokat valamint a magyarországi tartózkodási helyet

Amennyiben az Ügyfél helyett meghatalmazott jár el, a fent meghatározott adatok rögzítésén kívül a Társaság bekéri az Ügyfél ügyfél-azonosítása során előírt okirat hiteles másolatát is. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Természetes személy Ügyfél köteles minden esetben a Társaság részére a Társaság által készített formanyomtatványon írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is. Az Ügyfél fenti nyilatkozatát mellőzhető, ha a Társaság a fenti adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Belföldi székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

Az azonosítás során a Társaság az alábbi, 30 napnál nem régebbi okiratok bemutatását kéri:

1. cég esetén cégkivonat, vagy annak igazolására szolgáló okirat, hogy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
2. egyéb belföldi, vagy külföldi jogi személy esetén az adott ország nyilvántartásba történő bejegyzésének igazolása,
3. egyéni vállalkozó esetén egyéni vállalkozói igazolvány kiadásának, vagy a nyilvántartásba vételnek az igazolása;

A Társaság az azonosítás során az Ügyféllel kapcsolatos alábbi adatokat rögzíti:

- neve és rövidített neve,
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe,
- cég esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén nyilvántartási száma, vagy bejegyző határozat száma
- a főtevékenység,
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adata,
- adószáma.

Az azonosítás során az Ügyfél köteles személyes megjelenéssel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan írásbeli nyilatkozatot tenni, nevezetesen, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el.

Tényleges tulajdonos: az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy Ügyfél tevékenysége felett, illetve jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, alapítványok esetében vagy bizalmi vagyongazdálkodási szerződés tekintetében a Pmt. 3.§ 38. pontjában megjelölt természetes személy. A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó Ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. § alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából külön jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek. .

Ha az Ügyfél az azonosításhoz nem járul hozzá, vagy az azonosítás a jogszabályban előírt módon nem végezhető el, a Társaság az üzleti kapcsolat létrehozását, illetve az ügylet teljesítését megtagadja.

A Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is, illetve meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselői jogosultságát. A Társaság az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása céljából közvetlen hozzáféréssel adatot igényelhet a központi nyilvántartásból. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató jogosult - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az Ügyfél körülményei alapján a Társaság belső szabályzatában rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Társaságot, ha az azonosítás során megadott adatokban illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következett be.

A Társaság 2019. június 26-át követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, ha

- a) az ügyféllel 2017. június 26-a előtt létesített üzleti kapcsolatot,

- b) az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és
- c) az ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-11. §-ban és a 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

3.⁸ Személyes adat akkor kezelhető, ha

- a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges;
- c) az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- f) az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

4. A Társaság az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban felsorolt adatain túl különösen a következő adatait tartja nyilván a vele kötött szerződés fennállása alatt, illetve, az alapján keletkezett kötelezettségek maradéktalan kiegyenlítéséig: adóazonosító jele, e-mail címe, munkahely adatai, munkakörre és jövedelemre vonatkozó adatok, telefonszáma, levelezési címe, devizajogi státusza, külföldi természetes személy esetében az előbbieken felsorolt adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét, telefonszámát.

A Társaság az egyes kölcsönügyletek kapcsán a vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyilvántartja az Ügyfelek egyéb adatait is (így különösen a kölcsön céljával érintett, és a fedezetül szolgáló ingatlan, valamint egyéb fedezetek adatait).

5.⁹ A Társaság által kezelt adatok kezelésének célja: hitelbíráló elvégzése, az egyedi szerződésben és jogszabályokban foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, az egyedi szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés, értékelés és mérséklés, kapcsolattartás, valamint a személy- és vagyonvédelem, a belépés jogosságának ellenőrzése. A Társaság a személyes adatokat nyilvántartja, kezeli és feldolgozza, azokat - erre vonatkozó kifejezett felhatalmazás esetén - a fentiekben túl piackutatási és marketing célokra is felhasználhatja. Az Ügyfél külön nyilatkozatával hozzájárulását adhatja ahhoz, hogy a Társaság és a lenti VII.7. pontban felsorolt szervezetek időről időre hirdetési célokból levélben (direct mail), telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítse, a Társaság, illetve harmadik személy termékeiről. Az Ügyfél kizárhatja, illetőleg visszavonhatja ilyen közvetlen értesítés küldését, azonban a korlátozás is bármikor visszavonható a Társaság részére adott, ismételt hozzájáruló nyilatkozattal. Jelen pont értelmében Ügyfél az olyan természetes személy is, akinek kérelmét a Társaság bármely ok miatt elutasította, de akinek a kérelmének benyújtása minden esetben egyben hozzájárulást is jelent ilyen jellegű adatkezeléshez valamint az olyan Ügyfél is, akinek kapcsolata a Társasággal már megszűnt.

⁸ Jelen pontban foglalt rendelkezések a GDPR előírásainak történő megfelelés érdekében került módosításra, alkalmazása: 2018. május 25. napjától.

⁹ Jelen pontban foglalt rendelkezések a GDPR előírásainak történő megfelelés érdekében került módosításra, alkalmazása: 2018. május 25. napjától.

6. Az adatkezelés időtartama a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülése, illetőleg ahol erre lehetőség van, ott az adatkezelési hozzájárulás visszavonásáig terjedő időtartam, ill. a vonatkozó jogszabályban meghatározott megőrzési határidő.

7. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a rá vonatkozó - egyébként banktitoknak minősülő - adatokat a Társaság átadhatja az AEGON cégcsoport tagjai, a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos vállalatcsoport részére a fenti VII.5. pontban meghatározott célú adatkezelés - ideértve az adatkezelések összekapcsolását is - és nyilvántartás céljára. A vonatkozó „Adatkezelési Tájékoztató és Nyilatkozat” aláírásával és az abban megfogalmazott feltételek kifejezett és önkéntes elfogadásával az Ügyfél hozzájárul a Társaság szolgáltatásainak nyújtásához - a Hpt. 68.§-a szerinti kiszervezés keretében ellátott tevékenységek körén kívül - szükséges és igénybe vett, a Társasággal és/vagy a tulajdonos vállalatcsoporttal szerződéses jogviszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló közvetítők, jogi képviselők, közreműködők, nyomdászok a Társaság üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos tevékenységet végző vállalkozások, fogyasztói, ügyfél-elégedettségi felmérést végző szervezetek ezen közvetítők, közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamban történő adatátadáshoz. Az Ügyfél felhatalmazza továbbá a Társaságot, hogy a rá vonatkozó adatot akár külföldre is kiszolgáltassa, és felmenti a Társaságot, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás esetén a Társaság biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot az automatizált egyedi döntés útján történő döntéshozatalra, mely automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban az Ügyfél álláspontját kifejezheti és a Társaság kérelmére tájékoztatást ad az alkalmazott módszerről és annak lényegéről.

8.¹⁰ A Társaság panaszkezeléssel kapcsolatosan jogszabályi rendelkezések alapján köteles a telefonos kommunikációt hangfelvétel útján rögzíteni és azt a törvényben meghatározott időtartamig megőrizni, továbbá biztosítani az Ügyfelek részére a hangfelvétel megismerhetőségét. A hangfelvétel megismerhetőségének törvényi módja a pénzügyi szervezetek esetében hangfelvétel meghallgatásának biztosítása és kérelemre jegyzőkönyv formájában történő rendelkezésre bocsátása.

A Társaság a telefonon megbízást adó vagy a telefonos szolgáltatáson keresztül információt kérő Ügyféllel folytatott bármely célú és bármelyik fél által kezdeményezett telefonbeszélgetést jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni, panaszkezeléssel összefüggésben egy, 2015. július 07. napját követően öt évig, egyéb esetekben - eltérő megállapodás hiányában – az érintett jogok, követelések elévüléséig. Az érintett Ügyfél bármikor kérheti előzetesen egyeztetett időpontban a hangfelvétel visszahallgatását és annak szó szerinti leiratát, azonban a hangfelvételt vagy annak másolatát kizárólag hatósági vagy bírósági eljárás céljára, közvetlenül az eljáró hatóság vagy bíróság részére szolgáltatja csak ki a Társaság.

A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a jogszabályban meghatározott adatokat tartalmazó bemutatott okiratról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít, és azt kockázatkezelés, bűnmegelőzés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, valamint az e célból igénybevett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképét és aláírását, a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze.

¹⁰ Jelen pontban foglalt rendelkezések a GDPR előírásainak történő megfelelés érdekében került módosításra, alkalmazása: 2018. május 25. napjától.

9.¹¹ Az Adósok és a Biztosítéknyújtók a szerződés megkötésekor kötelesek nyilatkozatot tenni, mely szerint a GDPR alapján nyilvántartott adataikat a Társasággal szemben nem tiltották le, azt a szerződéses jogviszony fennállása alatt nem tiltják le, és hozzájárulásukat adják ahhoz, hogy a Kölcsönszerződés felmondása esetén a Társasággal szemben fennálló tartozás érvényesítéséhez szükséges személyi adataikat - a hivatkozott jogszabályban megjelölt nyilvántartási szervek - a Társaság írásbeli kérelmére kiszolgáltassák. Amennyiben az Adósok és a Biztosítéknyújtók ezen nyilatkozata nem felel meg a valóságnak, illetőleg a jogviszony fennállása alatt a kötelezett adatait bármikor letiltják, a Társaság erről történő tudomásszerzése esetén jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

10.¹² Az Adós írásbeli kérésére a Társaság minden személyes adattal kapcsolatos adatkezelésről és adatfeldolgozásról a kérelem benyújtásától számított legkésőbb 30 napon belül, évente egyszer ingyenesen írásban tájékoztatást ad. A tájékoztatás része az adatok forrásának, az adatkezelés céljának, jogalapjának, időtartamának, az adatfeldolgozók adatainak és az adattal végzett tevékenységüknek, valamint az adattovábbítás jogalapjának és címzettjeinek a megjelölése. Az Adós kérheti adatai helyesbítését, valamint azok törlését vagy zárolását kivéve amennyiben a törvény meghatározott körben kötelező adatkezelést ír elő. A Társaság a kérelem tárgyában 30 napon belül indokolással ellátott írásbeli értesítést küld. A kérelem elutasítása ellen az Adós lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes megyei (Fővárosi) törvényszékhez benyújtott keresettel lehet élni, illetőleg a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságához lehet fordulni. Adós és egyéb kötelezett adatkezeléssel kapcsolatos részletes jogaira a GDPR rendelkezései az irányadóak, amelyről a Társaság a honlapján hozzáférhető Adatkezelési Hirdetményben ad részletes tájékoztatást.

11. Az adatkezelés jogalapjáról, céljáról, időtartamáról, a kezelt adatok köréről, az adafeldolgozók személyéről, az adattovábbítás tényéről és a jogorvoslati lehetőségekről a Társaság Hirdetmény útján is tájékoztatja az Ügyfeleket.

VIII. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: „KHR”) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a felelős hitelezés feltételeinek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése a központi hitelinformációs rendszeről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: „KHR tv.”) rendelkezéseinek megfelelően.

2. A KHR-ben kizárólag a Hpt-ben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

2.1. A referenciaadat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek az adatait,

- a) aki hitel és pénzkölcsön nyújtására, egyéb pénzügyi szolgáltatásra, illetve jogszabályban nevesített tevékenységre irányuló szerződést köt,
- b) aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt (a feltételek teljesülését több jogviszony esetén külön-külön kell figyelembe venni), vagy

¹¹ A jelen pontban foglalt módosítás kizárólag jogszabályi hivatkozást módosít, alkalmazása: 2018. május 25. napjától.

¹² Jelen pontban foglalt rendelkezések a GDPR előírásainak történő megfelelés érdekében került módosításra, alkalmazása: 2018. május 25. napjától.

- c) aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény („Btk.”) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („új Btk.”) 342-343. §-ában és 345-346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,
- d) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában vagy az új Btk. 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Az adatokat a KHR a törvényi előírásnak megfelelően a késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy évig, le nem zárt tartozás esetén az események KHR adatbázisban való rögzítésétől számított maximum tíz évig, egyéb esetben a tartozás nem teljesítéssel történő megszűnésétől számított öt évig kezeli, ezt követően véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

- i) Az Ügyfél a VIII.2.1. a) pontban foglaltakkal kapcsolatban nyilatkozhat arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az ott megadott adatait más referenciaadat-szolgáltató a KHR rendszeréből a VIII.1. pontban meghatározott célból átvegye. A hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR tartalmazza. Törvényben meghatározott esetekben a hozzájárulástól függetlenül átadhatók az adatok a KHR-ből. A nyilatkozat az Ügyfél összes, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére egyaránt vonatkozik.
- ii) Az Ügyfélnek lehetősége van nyilatkozni továbbá arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy adatait a KHR a szerződés megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelhesse.

Az i) pontban megadott hozzájárulás a referenciaadat-szolgáltató útján, a ii) pontban megadott hozzájárulás a szerződés fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltatón keresztül, a szerződés megszűnését követően közvetlenül a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére benyújtott nyilatkozat útján bármikor visszavonható. Az i) pontban megadott hozzájárulás későbbi visszavonása vagy megadása vonatkozásában mindig az Ügyfél legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

2.2. A Társaság, mint referenciaadat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak minősülő ügyfél adatait,

- a) aki hitel és pénzkölcsön nyújtására, egyéb pénzügyi szolgáltatásra, illetve jogszabályban nevesített tevékenységre irányuló szerződést köt,
- b) aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt,

Az adatokat a KHR - a törvényi előírásnak megfelelően - a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

3. A KHR referenciaadatok kizárólag a következő szerződések megkötését megalapozó döntés meghozatalához adhatók át pénzügyi szervezetek részére: hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos — pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő - szolgáltatás nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, befektetési hitel nyújtása a befektetőnek, értékpapír-kölcsönzés.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A tájékoztatás a kérelmező számára díjtalan.

4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak.

5. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok a következők:

Azonosító adatok:

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

A Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), f)-g) pontjában meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a KHR tv. 11§ (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

Aki a kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277. §-ában vagy az új Btk. 342-343. §-ában és 345-346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, a fentiekén túl az Ügyfél alábbi adatai kezelhetők és adhatók át:

az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

a nyilatkozat kelte, (hely, dátum), a referencia-adat szolgáltató azonosító adatai, az Ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

6. Vállalkozásnak minősülő Ügyféllel kapcsolatban nyilvántartható adatok a következők:

Azonosító adatok:

cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, a 30 napos késedelem bekövetkezésének időpontja és az ekkor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

7. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be. A kifogást a kérelmet kézhez vevő szervezet annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

Az alábbiakban megjelölt esetekben a tájékoztató kézhezvételétől, vagy a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő eredménytelen leteltétől számított 30 (harminc) napon belül keresetet is indíthat a lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál (az első bírósági tárgyalás kitűzésénél irányadó, hogy az legkésőbb a kapcsolódó iratok bírósághoz történő beérkezését követő nyolc munkanapon belül megtartható legyen), amennyiben adatainak helyesbítése vagy törlése indokolt, adatainak jogellenes átadása és kezelése állapítható meg, kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben, a kifogás vizsgálatának eredményéről való tájékoztatás elmarad, vagy amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

IX. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS

1. Az Adósok és Biztosítéknyújtók kötelesek a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Társaságot haladéktalanul tájékoztatni a szerződéses kötelezettség teljesítése, valamint a fedezetek megléte, értéke és értékesíthetősége szempontjából minden lényeges tényről és körülményről, a hozzájuk intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az itt leírtak szerint kötelesek eljárni a Társaság javára megadott egyéb személyes adataik megváltozása esetén is, amennyiben annak megváltozása a Társaság Kölcsönszerződésből származó igényének érvényesítése során jelentős többlet költséget eredményez és/vagy az igényérvényesítés időtartamát jelentősen megnöveli.

2. Az Adós és a Biztosítéknyújtó köteles az értesítési címe megváltozásakor ezt a tényt a Társaságnak a változás bekövetkeztét megelőző legkésőbb 5 (öt) Banki munkanappal írásban igazolható módon bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Társaságot az új értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következik be. Az Adós és a Biztosítéknyújtó köteles megadni minden, a kölcsönjogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Társaság a döntéséhez az ügylet vagy az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó megítéléséhez szükségesnek tartja.

3. Az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó köteles 8 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt vagy a Kölcsönszerződés által előírt értesítés, különösen, ha az kölcsöntörlesztés teljesítésére, illetve törlesztéshez, a szerződés teljesítéséhez szükséges tájékoztatásra vonatkozik.

4. A Társaság jogosult úgy tekinteni - az ellenkezők bizonyításáig -, hogy az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 10 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Az Adós az itt rögzített kézbesítési vélelem megdöntésére kérelmet terjeszthet elő, amennyiben a Társaság részéről a kézbesítés szabálytalan volt, vagy a kézbesítés tényéről önhibáján kívül később nem, avagy később szerzett tudomást. Az Adós a kézbesítési vélelem megdöntésére irányuló kérelmét a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül, de legkésőbb a vélelem beálltától számított hat hónapon belül terjesztheti elő a Társaságnál.

5. Az Adósnak és/vagy a Biztosítéknyújtónak a Társaságot továbbá haladéktalanul tájékoztatnia kell - az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó ellen esetlegesen indított perekről, fizetéseképtelenségi, végrehajtási eljárásról;

- minden olyan, az Adóst és/vagy a Biztosítéknyújtót érintő hatósági intézkedésről, eljárásról, keresetről, vizsgálatról, amely az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó Kölcsönszerződésben és/vagy biztosítéki szerződés(ek)ben foglalt kötelezettségét érintheti;

- minden olyan eljárásról, kötelezésről, korlátozásról vagy egyéb cselekményről, amely az Ingatlan vagy egyéb fedezet, biztosíték értékesíthetőségét, értékét vagy jogi helyzetét érinti.

6. A fenti kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli és bekövetkezésük a Kölcsönszerződés tekintetében felmondási eseménynek minősülnek, amennyiben a mulasztás alapjául szolgáló körülmény az Adós teljesítő készségét, vagy képességét vagy a Társaság fedezetből való kielégítési jogának eredményes gyakorlását hátrányosan befolyásolja.

7. Amennyiben Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó a Kölcsönszerződéshez, biztosítéki szerződéshez kapcsolódó bármely tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően ad elő, vagy elhallgat, hamis, vagy hamisított okiratot használ fel, a kölcsönt nem engedélyezett célra használja fel, a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felelősséggel tartozik.

X. A KÖLCÖNSZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGISMERHETŐSÉGE

1. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a szerződés aláírása előtt megismerhesse a Kölcsönszerződés tervezetét, a vonatkozó Terméktájékoztatót, valamint a Társaság vonatkozó hatályos Hirdetményét és Üzletszabályzatát, amelyekből együttesen a létesíteni kívánt jogviszony leglényegesebb adatok és feltételek (így különösen a folyósítási költség, a kamat és a kezelési költség mértéke és számításának módja, azon feltételek, illetőleg körülmények, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, esetleges költségek megnevezése és összege, a törlesztési feltételek, a szükséges biztosítékok meghatározása, a késedelmes teljesítés, illetve a szerződésszegés jogkövetkezményei, az árfolyam kockázat és befolyásoló tényezői, a THM, számítási módja, a THM számítása során figyelembe nem vett díjak és költségek felsorolása, jogszabály alapján a szerződés részét képező rendelkezések) megállapíthatóak.

2. Bármely olyan szokás, amelynek alkalmazásában a Társaság és az Ügyfél esetleges korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, vagy amely az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott, továbbá az olyan gyakorlat, amelyet a Társaság és Ügyfél egymás között kialakítottak, csak abban az esetben válik a felek közt létrejött szerződés részévé, ha ebben a felek kifejezetten írásban megállapodtak.

XI. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE

1. A Társaságot az egyoldalú módosításra feljogosító feltételeket, illetve körülményeket a jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes szerződések tartalmazzák.

2. A Kölcsönszerződés megszűnik:

- a felek ilyen értelmű közös írásbeli megegyezésével, vagy
- annak felmondása esetén, vagy
- amikor az Ügyfél minden, a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett vagy
- a Kölcsönszerződésben meghatározott rendelkezésre tartásra nyitva álló idő lejártával, amennyiben kölcsön folyósítására nem került sor

illetve minden, a Kölcsönszerződésből eredő társasági követelés kielégítésével.

A Társaság a kölcsön folyósítását megtagadhatja, illetve a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja:

- amikor a Ptk. szerint a kölcsönösszeg kifizetésének megtagadására jogosult, illetve a kölcsön felmondható;
- a Kölcsönszerződésben rögzített egyéb esetekben.

~~3. Az Adós a kölcsön folyósítását követően jogosult a Kölcsönszerződést a Társasághoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal felmondani. A felmondással, az azzal érintett Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozás lejárttá válik. Az Adós a felmondást követő 90 napon belül köteles a felmondott szerződés alapján fennálló valamennyi tartozását a Társaság részére megfizetni. Ezen időszakban Társaságunk ügyleti kamatot és késedelmi kamatot nem számít fel. Az előzőekben rögzítettek alól kivételt képez a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belüli, a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti felmondás esete.~~

~~A Kölcsönszerződéstől az Adós indoklás nélkül a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül elállhat, amennyiben a kölcsön folyósítására még nem került sor, vagy felmondhatja a szerződést jelen pontban rögzítettek szerint, ha a kölcsön már folyósításra került. A szerződéskötés napjától számított 14 napon belül elállás vagy felmondás jogát az Adós végtörlesztési díjtól mentesen gyakorolhatja.~~

~~Egyebekben elállás vagy felmondás esetén végtörlesztési díjat kell fizetnie az Adósnak, kivéve ha további jogszabály ettől eltérően rendelkezik. A felmondás ill. elállás Társaságunkkal szemben a közléssel (az Adós írásbeli nyilatkozatának Társaság általi kézhezvételével) hatályosul.~~

~~Az Adós a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül, a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti felmondása esetén, a felmondásáról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett kölcsönösszeget és a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Társaságnak visszafizetni. Az Adós felmondása illetve elállása esetén a Társaság a fenti összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.~~

3. A Társaság részéről megtett felmondással, az Adós Társasággal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Adós köteles a felmondás kézhezvételét követően, a felmondásban meghatározott határidőben a Társaságnak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a Kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.

Az Ügyfél szerződésszegése esetén viseli a jogérvényesítés költségét, melyek közé tartozik többek között: megbízott igénybevitelének költsége, zálogjog érvényesítésének költsége, zálogtárgy, vagy más biztosítékul szolgáló dolog birtokbavételével, őrzésével, kezelésével, illetve értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek, a perköltségek, illetékek, jogi képviselő, végrehajtó, közjegyző munkadíja.

Az illeték mértékét a mindenkor hatályos az Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény vagy annak helyébe lépő jogszabály, a jogi képviselő díjának mértékét a bírósági végrehajtási eljárásban közreműködő jogi képviselő díjazásáról szóló 12/1994. (IX. 8.) IM rendelet vagy annak helyébe lépő jogszabály, a bírósági végrehajtó díjának mértékét a bírósági végrehajtói díjszabásról szóló 14/1994. (IX.8.) IM rendelet vagy annak helyébe lépő jogszabály határozza meg.

4. A Társaság az esedékes követelését, valamint annak érvényesítésével felmerült költségeket az Adós(ok)kal - a felek eltérő megállapodása, vagy jogszabály felhatalmazása hiányában - a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, illetve a Ptk. alapján érvényesíti.

5. A Társaság követelése maradéktalan kiegyenlítését követően az ingatlan-nyilvántartásban bejegyzett jogosultságok (jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom vagy elidegenítési tilalom) töröltetéséhez, valamint az egyéb, igénybe nem vett biztosítékok mentesítéséhez szükséges jognyilatkozatot bocsát rendelkezésre.

~~XII. KÖLCSÖN VISSZAÁLLÍTÁSA~~

~~A Társaság a felmondást visszavonja és a Kölcsönszerződést a Felek hozzájáruló nyilatkozata birtokában visszaállítja a felmondást közvetlenül megelőző fennálló állapotra, amennyiben az Ügyfél megfizeti a Társaság részére a Társaság által meghatározott határidőn belül az alábbi tartozását: a felmondás előtti valamennyi lejárt esedékességű tartozás, a felmondástól az egyösszegű tőkére vonatkozó a tényleges megfizetésig járó késedelmi kamat, behajtási költségek, felmondással felmerült költségek, elmaradt törlesztő részletek. Amennyiben az Ügyfél a fentiekben meghatározott és esedékessé vált tartozást csak részben vagy egyáltalán nem tudja megfizetni, a tartozás rendezése a Társaság fizetési könnyítés (átstrukturálási) programjában meghatározottak szerint lehetséges.~~

XII. ELJÁRÁS ÖRÖKLÉS ESETÉN

Amennyiben a Kölcsönszerződésben vagy a biztosítéki szerződésben szereplő valamely természetes személy **elhunyt**, úgy a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló és a kötelemben maradó szerződő felek kötelesek a halál napját követő 5 Banki munkanapon belül ezt a tényt a Társaságnak bejelenteni és mellékelni a halotti anyakönyvi kivonatot.

A jogerős hagyatékátadó végzésben meghatározott Örökös(ök) vagy a Kölcsönszerződésben, biztosítéki szerződésekben részt vevő egyéb személyek kötelesek a jogerős hagyatékátadó végzést a Társaság részére megküldeni.

A jogerős hagyatékátadó végzésben meghatározott Örökösök kötelesek a Társaságnál írásban kezdeményezni, hogy az elhunyt szerződő fél helyett a Ptk. 7:1. §-a alapján a Kölcsönszerződésbe és/vagy a biztosítéki szerződésbe való belépésükre tekintettel a Kölcsönszerződést és/vagy a biztosítéki szerződést aláírni és az ott rögzített teljes tartozást és kötelezettséget az abban foglaltak szerint, teljesíteni. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Örökösök hitelbírálata elvégezze, és ezt követően indoklás nélkül döntsön arról, hogy az Örökösök tekintetében hozzájárul-e, illetve amennyiben igen, úgy milyen feltételekkel a Kölcsönszerződés vagy a biztosítéki szerződés módosításához.

Amennyiben az Örökösök a Társaság felhívását követően küldött ismételt felszólításában meghatározott 15 napos póthatáridőn belül nem kezdeményezik a Kölcsönszerződésbe való belépést illetve Társaság nem járul hozzá, hogy az Örökösök az új Kölcsönszerződést megkössék és az Adós helyére belépjenek, úgy - a Társaság által korábban kezdeményezett felmondás hiányában - a Társaság jogosult a Kölcsönszerződést felmondani és az Örökösök kötelesek a Kölcsönszerződésből eredő teljes tartozást a jogerős hagyatéki végzésben foglaltak szerint kiegyenlíteni.

Adós köteles a kölcsönügyletben szereplő bármelyik fél halálát, a halált követő 5 Banki munkanapon belül a Társaság részére bejelenteni és mellékelni a halotti anyakönyvi kivonatot.

Adóstárs, Kezes halála esetén a Társaság fenntartja a jogot, hogy további fedezet nyújtását kérjen. Amennyiben az Adós további fedezet nyújtási kötelezettségének a Társaság felhívásában meghatározott határidőn belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult a Kölcsönszerződést felmondani.

Zálogkötelezett halála esetén a jogerős hagyatékátadó végzésben meghatározott Örökösök kötelesek a Társasággal a fedezetnyújtásra vonatkozó szerződés módosítást megkötni és ezen kötelezettségüket közjegyzői okiratban megerősíteni. Amennyiben ezen kötelezettségüknek a Társaság felhívásában meghatározott határidőn belül nem tesznek eleget a Társaság jogosult a Kölcsönszerződést felmondani és követelését a biztosítéku szolgált ingatlanból kielégíteni.

Az Örökösök, vagy a hagyatéki eljárásban részt vevő és jogos érdekét igazoló harmadik személy bármely időpontban jogosultak a Kölcsönszerződésből eredő teljes tartozást a végtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint Végtörlesztési díj megfizetése mellett kiegyenlíteni. A Társaság bármely, az

Örökösök, vagy arra jogosult harmadik személy által ki nem egyenlített esedékes tartozás esetén jogosult igényét a rendelkezésére álló biztosítékokból kielégíteni.

XIII. FELELŐSSÉG

1. A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével és pénzügyi intézménytől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el.

Az Ügyfél az adott helyzetben általában elvárható módon köteles a kármegelőzési, kárelhárítási és kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

2. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán - következtek be. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését. Amennyiben a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor a Társaság Hirdetményben értesíti az Adóst arról, hogy a Társaság szolgáltatásai nem érhetők el.

3. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

4. A Társaság a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok, dokumentumok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a pénzügyi intézménytől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okirat esetén szükség szerint lefordítja, vagy az Adós költségén lefordíttatja (ha az nem angol nyelven érkezik), az ebből eredő károkért azonban csak súlyos gondatlanság esetén felel. A Társaságot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát a pénzügyi intézménytől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal történő megvizsgálás mellett sem lehetett felismerni.

5. A Társaság nem felelős azokért a károkért, amelyek az Adóst és/vagy a Biztosítéknyújtót a telefon-, vagy telefaxvonalak hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan érkezik meg. A Társaság nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefaxadás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.

6. A Társaság csak súlyos gondatlansága esetén felelős harmadik személyek felé azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Adós és/vagy a Biztosítéknyújtó megteveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és/vagy cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben, írásban, a cselekvőképességében beállott időközbeni változásokról.

XIV. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG

A Társaság pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

A Társaság által kiszervezett tevékenységet végző szerevezetek listáját a Társaság vonatkozó, mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

XV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. Ezen Üzletszabályzat az alapítási, működési engedély jogerőre emelkedését követő napon lép hatályba és határozatlan időre szól. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatát üzletpolitikájának, termékpolitikájának megfelelően (az Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosítás korlátaira is tekintettel) egyoldalúan módosítani.

2. A Társaság jelen Üzletszabályzat megváltoztatását - jogszabály vagy jelen Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – legalább 15 nappal korábban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

3. A módosított szabályok irányadók a már megkötött szerződések és folyamatban lévő ügyek vonatkozásában is. A Társaság a módosított Üzletszabályzatot az Ügyfél által elfogadottnak tekinti, ha az Ügyfél a módosított Üzletszabályzat hatályba lépéséig írásban nem jelenti be, hogy a módosítást nem fogadja el. Az írásbeli bejelentésnek a módosítás hatályba lépésének napjáig a Társaság részére meg kell érkeznie. Ha az Ügyfél az érvényben lévő szerződések részét képező Üzletszabályzat módosítását nem fogadja el, úgy a szerződést/szerződéseket az Ügyfél akár határidő nélkül felmondhatja. Ebben az esetben a szerződő felek egymással szemben vállalt kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak.

4. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a Társaság által kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés a jelen Üzletszabályzat részévé válik.

5. A Társaság és az Ügyfél között létrejött, jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra - az adott szerződés eltérő rendelkezése hiányában - Magyarország joga az irányadó. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata az irányadó.

6. Az AEGON Magyarország Hitel Zrt. csatlakozott a lakáshiteleket kínáló hitelnyújtók által a fogyasztóknak adandó szerződéskötési előtti információkról szóló, az Európai Bizottság 2001/139/EK sz. ajánlását, továbbá a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartását szabályozó Magatartási Kódex aláíróihoz.

7. Jelen módosított és egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatát a Társaság Igazgatósága 2018. május 22. napján kelt 24/2018. (V.22.) számú határozatával hagyta jóvá, hatályos 2018. május 25. napjától, rendelkezései – eltérő szabályozás hiányában - a hatályba lépést megelőzően kötött szerződésekre is alkalmazandók.

Hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a Társaság Igazgatósága által 2017. november 15. napján kelt 56/2017. (XI.15.) számú határozatával jóváhagyott Üzletszabályzat rendelkezései.

Mellékletek

- Hirdetmények
- Terméktájékoztatók