

**„BARANYACREDIT” ZRT**

# **ÜZLETSZABÁLYZAT**

Hatályos: 2015. február 1-től

„BaranyaCredit” Zrt  
Igazgatóság elnöke

## **PREAMBULUM**

A „BaranyaCredit” Pénzügyi Szolgáltató és Zálogház Zrt. a Baranya Megyei Cégbírósága által Cg. 02-10-060314 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 7621 Pécs, Irgalmasok u. 5., adószáma: 12544734-2-02 (a továbbiakban: „Pénzügyi vállalkozás”).

A Pénzügyi vállalkozás az alább megjelölt tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: „Felügyelet”) I-775/2002. sz. és I-1096/2001. sz. felügyeleti határozatokban foglalt tevékenységi engedélye szerint végzi:

a.) Hitel és pénzkölcsön nyújtása, – zálogkölcsön nyújtása kézzizálog és ingatlanfedezet mellett, valamint követelésvásárlás üzletági korlátozással – végzése.

## **I. Általános rész**

### **1. Általános rendelkezések**

A Pénzügyi vállalkozás által végzett pénzkölcsönzésre az Üzletszabályzat különös rendelkezései az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

#### **1.1. Az Üzletszabályzat hatálya**

1.1.1. A jelen üzletszabályzat alkalmazásában felek: a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, valamint természetes személy, aki részére a Pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatásként kölcsönt nyújt.

1.1.2. Az Üzletszabályzatban foglaltak irányadóak mindazon esetekre, amely kérdésben jogszabály, vagy a szerződéses megállapodás külön nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Pénzügyi vállalkozásra, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

Jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (régí Ptk.), a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (új Ptk.), (a továbbiakban együtt: Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről, és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok számításáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, továbbá a pénzügyi vállalkozás mindenkor hatályos Hirdetményének, és az egyedi kölcsönszerződéseknek a rendelkezései az irányadóak. A 2014. március 15-ét követően megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában az új Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni. Az ezt megelőzően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában, valamint ezen kölcsönszerződések módosítása vonatkozásában a régi Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.1.3. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint a jelen Üzletszabályzat és a Hirdetmény állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az egyedi szerződés között eltérés van, akkor az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

#### **1.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

1.2.1. Az üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben hozzáférhetően rendelkezésre áll, a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a Pénzügyi vállalkozás internetes honlapján ([www.baranyacredit.hu](http://www.baranyacredit.hu)) is elérhetővé teszi.

#### **1.3. Az Üzletszabályzat módosítása**

- 1.3.1. A Pénzügyi vállalkozás fenntartja magának a jogot és az Ügyfél elismeri a Pénzügyi vállalkozás azon jogát, hogy az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, továbbá azokat a Pénzügyi vállalkozás tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Pénzügyi vállalkozásra kötelező egyéb szabályozók változására, valamint a szolgáltatásra, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és módosítás a hatálybalépés időpontjától kezdve – ellenkező kikötés hiányában - vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is.
- 1.3.2. Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás az Üzletszabályzatot, Hirdetményt egyoldalúan módosítja, a módosításról az Ügyfeleket, annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján értesíti, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla. Ha az Ügyfél a számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napját követő 15. nappal a szerződést felmondhatja. Ebben az esetben a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépési napjáig írásban nem tiltakozik, a Pénzügyi vállalkozás úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.
- 1.3.3. A kedvezőtlen változást nem jelentő Üzletszabályzat vagy Hirdetmény módosításról a Pénzügyi vállalkozás a hatályba lépést megelőző munkanapon értesíti az Ügyfeleket a módosítás ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben történő kifüggesztése útján, továbbá internetes honlapján.

## **2. A Pénzügyi vállalkozás üzleti kapcsolatainak általános szabályai**

### **2.1. A pénzügyi teljesítés helye, ideje és módja**

- 2.1.1. A fizetés teljesítésének helye a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél kapcsolatában a Pénzügyi vállalkozásnak az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél szerződést kötött, illetőleg ahol részére a Pénzügyi vállalkozás a szolgáltatást nyújtja.
- 2.1.2. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással, vagy az egyedi szerződésben meghatározott módon - intézkedik a kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozással szemben őt terhelő fizetési kötelezettségének teljesítésére.
- 2.1.3. A teljesítés elmulasztása esetén a Pénzügyi vállalkozás - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni az Ügyféllel kötött azonnali beszedési megbízási megállapodás alapján.
- 2.1.4. A Pénzügyi vállalkozás javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amikor az összeget a Pénzügyi vállalkozás által megadott pénzforgalmi számláján a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyintézet jóváírja.
- 2.1.5. A Pénzügyi vállalkozás fizetési kötelezettségének teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyintézet a Pénzügyi vállalkozás számláját megterheli.
- 2.1.6. A kölcsön Pénzügyi vállalkozás általi folyósítása, illetve annak Ügyfél részéről történő visszafizetése banki átutalással, vagy a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyintézet pénztáránál be-, vagy kifizetéssel történik.
- 2.1.7. Az ügyfél jogosult az egyedi szerződéstől eltérő időpontban előtörlesztést teljesíteni, ami arányos kamatszámolásra jogosítja fel. Az ügyfelek előtörlesztés esetén a pénzügyi vállalkozásnak a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti elő- és végtörlesztési díjat kötelesek megfizetni.
- 2.1.8. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat éves mértékének százaléklába mind a kölcsöntőke, mind a kamat, mind az egyéb díjakra vonatkozó fizetési késedelem esetén: a Pénzügyi vállalkozás Hirdetményében meghatározott, az adott kölcsönügyletre irányadó ügyleti, vagy szerződéses kamatkésedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábjának

másfélszerese, plusz 3 százalékpont, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértéke.

- 2.1.9. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap.
- 2.1.10. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
- 2.1.11. A Pénzügyi vállalkozás Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

## **2.2. Együttműködés a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között**

- 2.2.1. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit mindenkor szem előtt tartva kötelesek eljárni. Ennek keretében a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük fennálló üzleti kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről, adatról, valamint ezek változásairól; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből, a vagy rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.
- 2.2.2. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni elnevezésük, címük, telefon- és faxszámuk, képviselőjük megváltozásáról, valamint személyüket, jogi státuszukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az Ügyfél köteles továbbá megadni minden, az adott hitel és pénzkölcsön nyújtásával összefüggő olyan adatot és felvilágosítást, amelyet a vonatkozó jogszabályok előírnak, valamint amelyek rendelkezésre állása az Ügyfél, az ügylet és a fedezetek értékelése érdekében feltétlenül szükséges.
- 2.2.3. A nem természetes személynek minősülő Ügyfél a Pénzügyi vállalkozással szemben fennálló tartozása alatt köteles a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátani az év végi, valamint évközi mérlegeit és üzleti beszámolóit. Az Ügyfélnek biztosítania kell, hogy a Pénzügyi vállalkozás az üzleti könyveit bármikor megvizsgálhassa.
- 2.2.4. A nem természetes személynek minősülő Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Pénzügyi vállalkozást az alábbiakról:
- a képviselő személye és jegyzési joga, valamint a cégjegyzésre jogosultak személyében bekövetkező változásokról
  - szervezeti, működési feltételeinek változása esetén (például átalakulás)
  - csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése esetén
  - a Cstv-ben foglalt fizetési képtelenség valamely esetének fennállása esetén
  - ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben
  - egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén
  - a társasági szerződés módosítása (különös tekintettel alaptőke, törzstőke emelés és csökkenés esetén)
  - egyéb pénzügyi intézménnyel finanszírozási szerződést köt
  - a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be

- tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.
- 2.2.5. A természetes személynek minősülő Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Pénzügyi vállalkozást az alábbiakról
- egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén
  - egyéb pénzügyi intézménnyel finanszírozási szerződést köt
  - a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be
  - tartozásai tartósan meghaladják vagyónát, követeléseit
- 2.2.6. Az Ügyfél felelős azért, hogy a Pénzügyi vállalkozás részére nyújtott információk pontosak és helytállóak legyenek, és nem vezethetnek a Pénzügyi vállalkozás megtévesztésére. A Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. Az Ügyfél általi tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönszerződés felmondására és a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből fakadó kárának megtérítésére jogosult.

### **2.3. Ügyfelek azonosítása, képviselők**

- 2.3.1. A Pénzügyi vállalkozás az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmossás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt személyekre vonatkozóan azonosítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Pénzügyi vállalkozás az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Pénzügyi vállalkozás belátása alapján a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.
- 2.3.2. A Pénzügyi vállalkozás a pénzmossás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozásnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.
- 2.3.3. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több képviselője van, a Pénzügyi vállalkozás bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél alapító okiratában/szerződésében a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Pénzügyi vállalkozás az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Pénzügyi vállalkozás mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.
- 2.3.4. Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett, vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Pénzügyi vállalkozás a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetve egyéb bírósági, hatósági nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.

A képviselők személyében történt változások késedelmes, vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Pénzügyi vállalkozást felelősség nem terheli.

- 2.3.5. A Pénzügyi vállalkozás az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a neki bemutatott személyi okmányon, közjegyzői okiratban foglalt megbízáson, illetve aláírási címpéldányon szereplő aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Pénzügyi vállalkozás a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.
- 2.3.6. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) - a Pénzügyi vállalkozás képviselőjének lehet tekinteni.
- 2.3.7. A Pénzügyi vállalkozás nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Pénzügyi vállalkozás képviseleti rendje szerint cégalaírással felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Pénzügyi vállalkozás igazolni köteles.
- 2.3.8. A Pénzügyi vállalkozás jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Pénzügyi vállalkozás a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Pénzügyi vállalkozás felelőssége is ehhez igazodik.

#### **2.4. Értesítés**

- 2.4.1. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat az Ügyfél által írásban bejelentett levelezési címre küldi meg. Ilyen cím hiányában a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat.
- 2.4.2. A Pénzügyi vállalkozás nem felel azért, ha a megadott cím, pontatlansága, vagy megváltozása miatt a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen lesz. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.
- 2.4.3. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére szóló iratokat - az értékcikkeknek minősülő, valamint okiratok, illetve jogszabályi előírások kivételével - nem köteles tértivevénnyel, ajánlottan küldeni, a Pénzügyi vállalkozás azonban a postázást kézjeggyel ellátott feladójegyzékkel, feladóvénnyel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással köteles igazolni.
- 2.4.4. A felek kézbesítésnek tekintik az ügyfél által megadott címre feladott tértivevényes, vagy ajánlott küldemény feladását követő 5. munkanapot.
- 2.4.5. A Pénzügyi vállalkozás a közleményének az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak (Hirdetmény) az ügyfelek széles körét érintik.
- 2.4.6. A Pénzügyi vállalkozás az Üzletszabályzatáról és Hirdetményéről valamint ezek változásairól kifüggesztés útján értesíti az Ügyfeleit.
- 2.4.7. A Hirdetményt, a kifüggesztését követő munkanapon a Pénzügyi vállalkozás kézbesítettnek tekinti.
- 2.4.8. A Pénzügyi vállalkozás jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, amennyiben arra a kézbesítést követő tíz napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 2.4.9. Az Ügyfél köteles tíz napon belül értesíteni a Pénzügyi vállalkozást, ha valamely, a Pénzügyi vállalkozástól várt értesítés nem érkezett meg, különösen, ha a megbízás teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E határidő elmulasztása az ügyfelet terheli, a Pénzügyi vállalkozás az ebből eredő kárért felelősséggel nem tartozik.

- 2.4.10. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás részére szóló küldeményeket a Pénzügyi vállalkozás erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni.
- 2.4.11. A Pénzügyi vállalkozáshoz érkezett küldemények érkezési idejére a Pénzügyi vállalkozás nyilvántartása az irányadó.

## **2.5. A kapcsolattartás formája**

- 2.5.1. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Pénzügyi vállalkozással a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: ügyfélfogadási helyiség (személyes kapcsolat), telefax, telefon, elektronikus (közvetlen számítógépes) kapcsolat, postai levelezés.
- 2.5.2. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, továbbá szerződéseket kötelesek írásba foglalni. Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személy eredeti aláírása szerepel.
- 2.5.3. A Pénzügyi vállalkozás jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a Pénzügyi vállalkozás értesítésében foglaltakat, ha arra az ügyfél részéről a kézhezvételtől számított tizenöt napon belül nem érkezett írásbeli észrevétel vagy kifogás a Pénzügyi vállalkozáshoz.

## **2.6. Az ellenérték, kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

- 2.6.1. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozásnak az egyes szolgáltatásokért Hirdetmény szerinti kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek - különösen a postaköltségek, a telefon, telefax, telex, másolás, az esetleges hatósági eljárás költségei, közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, az értékbecslés költségei, az ügyvédi költség, a közjegyzői díj, a földhivatali eljárás díja, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.

A Pénzügyi vállalkozás a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a fennálló hiteltartozás után a mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett referencia-alapkamathoz kötött ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat két részből áll: az alapkamathoz (referenciakamat) és a Pénzügyi vállalkozás által megállapított kamatfelárból. Az alapkamat a három hónapos BUBOR. Az alapkamat mértéke az első törlesztőrészlet esedékességekor a folyósítást megelőző hónap utolsó napját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes, majd ezt követően az Adósok által fizetendő minden 3. törlesztőrészlet esedékességét megelőző hónap utolsó munkanapját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző napon) érvényes három hónapos BUBOR. A kamatfelár mértékét a Pénzügyi vállalkozás mindenkor hatályos hirdetményében teszi közzé. A kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó. Az ügyleti kamat mértéke a három hónapos BUBOR változásával három havonta automatikusan változik. Az ügyleti kamat mértékének a három hónapos BUBOR változásával járó megváltozása nem minősül szerződésmódosításnak. A három hónapos BUBOR mértékét a Pénzügyi vállalkozás a mindenkor hatályos Hirdetményében közzéteszi.

Jelen pont rendelkezéseit kell alkalmazni azokra a korábban devizában nyilvántartott hitelekre, amelyek a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében forint hitelre módosulnak. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb első új kamatperiódusának kezdő napja 2015. február 1. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb a referencia-kamatláb második új periódusának első napjáig fix, a 2015. január 28-án érvényes három havi BUBOR. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb második periódusának első napja, ha az első új kamatfelár-periódus kezdete 2015. május 1. napja és 2015. augusztus 1. napja közé esik, ez a nap, minden más esetben a 2015. április 30-át követő azon hónap azon napja, amely az első új kamatfelár-periódus kezdő napjából három hónapos visszszámolással határozható meg.

- 2.6.2. *Ügyleti kamat a piaci feltételű devizában nyilvántartott hitelek esetében:*

A 2015. február elsejét megelőzően kötött, devizában nyilvántartott hitelek, amennyiben az Ügyfelek nem kérik a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti forint hitelre történő módosulást, és megfelelnek a törvényben foglalt feltételrendszernek:

Az ügyleti kamat kamatperiódusonként változó mértékű. A kamatperiódus hossza, ha a 2015. február 1-től számított hátralévő futamidő meghaladja

- a 16 évet, akkor 5 év,
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor 4 év,
- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor 3 év.

Az ügyleti kamat az egyes kamatperiódusok alatt nem változtatható.

Az ügyleti kamat mértékét a Pénzügyi vállalkozás az alábbiak szerint állapítja meg:

Az ügyleti kamat két részből áll, az alapkamatból (referenciakamat) és a Pénzügyi vállalkozás által megállapított kamatfelárból. Az alapkamat a három hónapos CHF LIBOR/ EURIBOR. Az alapkamat mértéke az első törlesztőrészlet esedékességkor a folyósítást megelőző hónap utolsó napját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes, majd ezt követően az Ügyfelek által fizetendő, minden 3. törlesztőrészlet esedékességét megelőző hónap utolsó munkanapját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes három hónapos CHF LIBOR / EURIBOR. A kamatfelár mértékét a Pénzügyi vállalkozás mindenkor hatályos hirdetményében teszi közzé. Az alapkamat, és ezáltal az ügyleti kamat mértéke a három hónapos CHF LIBOR / EURIBOR változásával 3 havonta automatikusan változik.

- 2.6.2. A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről - illetve amelyek ellenértékéről - a szerződés nem rendelkezik, a Pénzügyi vállalkozás Hirdetménye és a jelen Üzletszabályzat az irányadó. Az aktuális hirdetmények és a jelen Üzletszabályzat megtekinthetők a Pénzügyi vállalkozás honlapján ([www.baranyacredit.hu](http://www.baranyacredit.hu)), valamennyi ügyfélforgalom számára nyitva álló üzleti helyiségében, és ezek másolatát az Ügyfél kívánságára a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátja.
- 2.6.3. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat éves mértékének százaléklába mind a kölcsöntőke, mind a kamat, mind az egyéb díjakra vonatkozó fizetési késedelem esetén: a Pénzügyi vállalkozás Hirdetményében meghatározott, az adott kölcsönügyletre irányadó ügyleti, vagy szerződéses kamatkésedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának másfélszerese, plusz 3 százalékpont, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértéke.
- 2.6.4. A Pénzügyi vállalkozás részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél az esedékesség időpontjáig a Pénzügyi vállalkozás pénzforgalmi számlájára átutalja, vagy a Pénzügyi vállalkozás számlavezető pénzügyintézetének pénztárán keresztül a pénzforgalmi számlára befizeti.
- 2.6.5. A Pénzügyi vállalkozás a lejárt követelését csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult pénzügyintézetnél vezetett bankszámlájáról beszedni.
- 2.6.6. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. túlfizetés, elszámolási különbözet) - ellenkező megállapodás hiányában - átutalja az Ügyfél által megadott bankszámlára.
- 2.6.7. A Pénzügyi vállalkozás az alábbi módon jogosult a fogyasztói kölcsön ügyleti kamatát, kamatfelárát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és költségeket egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani:

A Pénzügyi vállalkozás a 2004. május 1. napja, és a 2014. július 19. napja között kötött kölcsönszerződések esetén külön törvényben meghatározott időpontig, de legfeljebb 2016. április 30-ig nem jogosult egyoldalúan kamatemelésre, költségemelésre vagy díjemelésre. A 2014. évi LXXVII. törvény szerinti elszámolással érintett hitelek esetén a tételesen meghatározott díjak, költségek, jutalékok első alkalommal 2016. április 1. napjával emelhetők.

Referencia-alapkamathoz kötött szerződések esetén a kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó mértékű. A kamat, vagy kamatfelár mértéke az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok alatt nem változtatható.

A kamatperiódus hossza, ha a 2015. február 1-től számított hátralévő futamidő meghaladja

- a 16 évet, akkor 5 év,
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor 4 év,
- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor 3 év.



Ezen hitelek esetén a 2014. évi LXXVII. törvénnyel majdan megállapítandó első új kamatperiódus kezdőnapja a 2015. május 1. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap. Amennyiben a kölcsön hátralévő futamideje 2015. február 1-én 3 év, vagy annál rövidebb, a kamat mértéke a továbbiakban nem változtatható.

A Pénzügyi vállalkozás a forint alapú hitelek kamatfelárának mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, HOF kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.

A Pénzügyi vállalkozás a 2015. február 1-ét megelőzően megkötött deviza alapúban maradó hitelek kamatfelárának mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, DOF kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.

A kamatfelárát és ezáltal az ügyleti kamatot a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönszerződés fennállása alatt a kölcsönszerződésben megjelölt kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével jogosult kamatperiódusonként, vagy kamatfelár-periódusonként egyoldalúan megváltoztatni.

A Pénzügyi vállalkozás a kamat, vagy kamatfelár mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok lejártával. A Pénzügyi vállalkozás az új kamat, vagy kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat, vagy kamatfelár mértékét a kamat, vagy kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg. Amennyiben a kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató értéke a releváns napon magasabb, mint az adott kamatperiódust megelőző kamatperiódusra, vagy kamatfelár-periódusra irányadó kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértéke, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a növekedés mértékével emelni az ügyleti kamatot, vagy kamatfelárát. A Pénzügyi vállalkozás a kamatot, vagy kamatfelárát a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató változása a kamat-, vagy a kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat csökkentését teszik lehetővé, a Pénzügyi vállalkozásnak ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíteni kell. Ha a Pénzügyi vállalkozás a kamatmódosítás során a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot, vagy kamatfelárát alkalmazott, a későbbi kamat, vagy kamatfelár-periódusokban a kamat, vagy kamatfelár tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, vagy kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat mértékébe betudhatja. Abban az esetben, ha a fenti kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutatót, az Ügyfelek pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató alapul vételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Pénzügyi vállalkozásnak megfizetni.

A Pénzügyi vállalkozás a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is az infláció mértékével, egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Pénzügyi vállalkozás általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Ha a díj, vagy költség egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek változása a díj, vagy költség csökkentését teszik lehetővé, a Pénzügyi vállalkozás ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíti. A Pénzügyi vállalkozás a díjak mértékét évente 1 alkalommal, április 1. napjával módosítja, a díjak új mértéke április 1. napjával lép hatályba. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja az ügyleti kamat változásáról.

A Pénzügyi vállalkozás a kamat-, illetve díjtételek ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén, a módosított kamatot, díjtételt a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább tizenöt nappal Hirdetményben közzé teszi. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet postai úton vagy elektronikus úton értesíti. A Pénzügyi

vállalkozás az ügyféllel megkötött egyedi szerződést egyoldalúan nem módosítja új díj vagy költség bevezetésével.

A kamatnak, vagy a kamatfelárnak, és ezáltal az ügyleti kamatnak a Pénzügyi vállalkozás általi, az Ügyfelek számára kedvezőtlen megváltoztatása esetén az Ügyfél a változás hatályba lépése előtt jogosult a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására. Az ilyen felmondást az Ügyfeleknek a kamat, vagy a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Pénzügyi vállalkozással. Felmondás esetén a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig kötelesek egymással elszámolni, amelynek keretében az Ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a Pénzügyi vállalkozásnak hiánytalanul megfizetni.

Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Pénzügyi vállalkozás kizárólagos joga. A Pénzügyi vállalkozás a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A Kölcsönszerződések a Kölcsönszerződés megkötésének alakiságától, a Pénzügyi vállalkozás döntésétől és a módosítás tárgyától függő formában módosíthatók.

A hitelszámlák ügyleti évenként zárásra kerülnek. Az ügyleti év a tizenkettedik törlesztőrészlet esedékességének napjával ér véget. Forintban nyilvántartott, kezelési költséggel nyújtott, hitelek esetében a kezelési költség az ügyleti év végén fennálló teljes tartozás után kerül meghatározásra, és havonta esedékes, mely az éves kezelési költség 1/12-ed része.

A beérkező törlesztőrészletek a Ptk-ban foglaltaknak megfelelően elsősorban a behajtási díjra, az esedékes kezelési költségre, a késedelmi kamatra, az esedékes ügyleti kamatra, és végül a tőketartozásra kerülnek elszámolásra.

A kölcsönszerződés, valamint a kölcsönszerződés alapján tett egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalásának, valamint a közjegyzői okirat végrehajtási záradékkal történő ellátásával kapcsolatos valamennyi költség – beleértve a felmondólevél közokiratba foglalásának költségét is – az Ügyfelet terheli.

A kölcsönt biztosító jelzálogjog és elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése, átjegyzése esetén felmerült költségek ellentételezése miatt az Ügyfelek a Pénzügyi vállalkozás Hirdetménye szerinti ingatlan-nyilvántartási eljárási díjat kötelesek a Pénzügyi vállalkozás részére megfizetni.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott ügyintézési díjat felszámítani a TakarNet rendszerből lekért tulajdoni lapért, fedezetül felajánlott ingatlanonként.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani az Ügyfél részéről kezdeményezett, pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás esetén.

**Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosításával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint módosuló szerződésekre vonatkozó, egyéb speciális rendelkezések:**

A módosuló szerződésekkel kapcsolatos elszámolás a 2014. évi LXXVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően történik. A kölcsönszerződés biztosítására szolgáló zálogjog fennmarad, a szerződés módosulása folytán a Zálogkötelezettek, és az esetleges készfizető kezeseinek helyzete nem válhat terhesebbé.

A szerződés módosulásának napja a 2014. évi LXXVII. törvény tekintetében

- a kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének az Adósok által történő kézhezvételét követő nap,

- devizában nyilvántartott hitelek esetében, ha az Adósok nem kezdeményezik a forintra átváltás, és a forintosításról szóló törvényben alkalmazott kamatszabályok mellőzését, a kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének az Adósok által történő kézhezvételét követő harmincegyedik napja,

- devizában nyilvántartott hitelek esetében a forintra átváltás, és a forintosításról szóló törvényben alkalmazott kamatszabályok mellőzésének kezdeményezése esetén, ha a Pénzügyi vállalkozás arról értesíti az Adósokat, hogy nem felelnek meg a forintra átváltás, és a forintosításról szóló törvényben alkalmazott kamatszabályok mellőzése feltételrendszerének, az erről szóló értesítés kézhezvételét követő napja.

A szerződés módosulásának hatálya a 2014. évi LXXVII. törvény tekintetében devizában nyilvántartott hitelek esetében 2015. február elsejére, forint hitelek esetében 2015. június 30-ra visszamenően áll be. A Pénzügyi vállalkozás a devizában nyilvántartott hitelek a törvény rendelkezéseinek megfelelően, az elszámolási kötelezettség teljesítésének határidejéig a szerződés alapján fennálló, az elszámolással csökkentett teljes

tartozást – ideértve a devizában felszámított kamatot, díjat, jutalékot és költséget is – 2015. február elsejével forintra váltja.

A forintra váltás során alkalmazott árfolyam az alábbi:

- svájci frank esetén: 256,47,-HUF/CHF,
- euro esetén: 308,97,-HUF/CHF,
- japán jen esetén: 2,163,-HUF/JPY.

Az Adós a kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseinek kézhezvételét követő 30 napon belül a Pénzügyi vállalkozásnál írásban – az MNB elnökének rendeletében meghatározott tartalommal és formában – kezdeményezheti a forintra átváltás, és az átváltott kölcsön forint kamataira vonatkozó rendelkezések alkalmazásának mellőzését. Ilyen kezdeményezésre adóstársak esetén az adóstársak együttes, egybehangzó nyilatkozatával, a törvényben foglaltak feltételek teljesülése esetén van mód.

Ha a fogyasztó nem felel meg a fenti feltételeknek, a deviza kölcsönszerződés forint kölcsönszerződésre módosul. Ha a deviza kölcsönszerződés forint kölcsönszerződésre módosul, az adós a módosulást követő 60 napon belül felmondhatja azt. Ebben az esetben a felmondást követő 90 napon belül meg kell fizetnie a Pénzügyi vállalkozás részére a felmondott szerződés alapján fennálló valamennyi tartozást.

Ha az Adós határidőben nem kapta meg az törvény szerinti szerződésmódosulásról szóló, valamint az azzal összefüggő dokumentumokat, vagy vitatja az átváltás számítását, a kamat számítását vagy az új törlesztőrészeket tartalmazó törlesztési táblázatban foglalt adatok és számítások megfelelőségét, felülvizsgálatot kérhet. A felülvizsgálatot az elszámolás kézbesítésétől számított 30 napon belül teheti meg. Ha az adós a panasz benyújtásában akadályozva volt, a panaszt az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb a panasz benyújtására nyitva álló határidőt követő 90 napig terjesztheti elő. Az Adós annak megállapítását is kérheti, hogy azokat a pénzügyi intézménynek a törvény szerint meg kellett volna küldenie. A panasz elutasítása esetén az Adós annak kézbesítésétől számított 30 napon belül a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A Pénzügyi Békéltető Testület döntése ellen polgári nemperes eljárás kezdeményezhető. A különféle jogorvoslati eljárásokkal kapcsolatos egyéb eljárási szabályokat a 2014. évi XL. törvény 11. alcíme tartalmazza.

Az Eredeti Szerződésnek a szerződés-módosulással nem érintett rendelkezései változatlanul érvényben maradnak

## **2.7. A Pénzügyi vállalkozás felelőssége**

- 2.7.1. A Pénzügyi vállalkozás tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Pénzügyi vállalkozás működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.
- 2.7.2. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeikért, amelyet a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan hibákból, mulasztásokból eredő károkért, amelyek annak ellenére következtek be, hogy a Pénzügyi vállalkozás az adott helyzetben általában elvárható gondossággal járt el. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan károkért, amelyek a Pénzügyi vállalkozáson kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.
- 2.7.3. Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás az Ügyféltől kapott megbízás ellátásához harmadik személy közreműködését veszi igénybe, és annak felelősségét jogszabály vagy az egyedi szerződés korlátozza, úgy felelőssége is ehhez igazodik.
- 2.7.4. A Pénzügyi vállalkozás felelőségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Pénzügyi vállalkozásnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

## **2.8. A banktitok**

### **2.8.1. A banktitok köre**

Banktitok minden, az Ügyfélről a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Pénzügyi vállalkozással kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

### **2.8.2. Titoktartási kötelezettség**

A Pénzügyi vállalkozás a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

a.) az Ügyfél illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,

b.) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c.) a Pénzügyi vállalkozás érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Pénzügyi vállalkozás nem felel.

Az Ügyfél az ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Pénzügyi vállalkozás az Ügyféllel kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságainak gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését vegye igénybe.

## **2.9. Adatvédelem, személyes adatok kezelése**

A Pénzügyi vállalkozás jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, az adós és egyéb kötelezett személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A Pénzügyi vállalkozás a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Pénzügyi vállalkozáshoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Pénzügyi vállalkozás jogosult felhasználni kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására. Az Ügyfél és egyéb kötelezett jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Pénzügyi vállalkozás személyükkel kapcsolatban kezel.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult az adós és egyéb kötelezett által közölt személyes adatokat az adósnilvántartási rendszerébe, valamint a Hpt. előírása szerint működtetett központi hitelinformációs rendszerbe felvenni, és kezelni, valamint a törvény mindenkor hatályos előírásainak megfelelően adatszolgáltatást teljesíteni.

Az adatkezelés időtartama: az Ügyfél tartozásának megszűnését követő 5. év vége, kivéve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megjelölt személyes adatokat, amelyeket a Pénzügyi vállalkozás – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – 8 évig köteles megőrizni. A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatással kapcsolatos adatkezelés időtartamára a központi hitelinformációs rendszerről szóló

2011. évi CXXII. törvény 8. §-a tartalmaz rendelkezéseket. Ennek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat

- amennyiben az adós lejárt, és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbér-összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll, és a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől kezdődően,

- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közlő adósok esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően öt évig kezeli.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az ezzel kapcsolatban a KHR részére átadott referenciaadatot. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az egyéb esetben kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a nyilvántartott személy erre vonatkozó kérését kivéve - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

2.9.1. Jogi személynek és egyéb szervezetnek minősülő Ügyfél kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személyek adatait adja át a Pénzügyi vállalkozásnak, amelyek erről tudomással bírnak, és ehhez hozzájárulásukat az Ügyfélnek megadták. A természetes személyek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért az Ügyfél felelős. A Pénzügyi vállalkozás ily módon jogosulttá válik ezen természetes személyek szigorúan foglalkozással összefüggő adatainak – ideértve az érintett nevét, beosztását, munkahelyi címét, munkahelyi telefonszámát és e-mail címét, munkahelyét és munkaköri hatáskörét, aláírási jogosultságait - kezelésére és továbbítására.

2.9.2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban foglaltak alapján tudomásul veszi, hogy a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfélnek a vele szemben fennálló kötelezettségének rendezéséig jogosult az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól felvilágosítást kérnie.

Adós és egyéb kötelezett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadóak.

## **2.10. Információnyújtás**

A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél megbízása alapján, az általa használt és az Ügyféllel előzetesen megismertetett típusszöveg szerinti információt ad harmadik személy részére az Ügyfél és a Pénzügyi vállalkozás között létrejött kölcsönszerződés adatairól. Az információt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe. A Pénzügyi vállalkozás az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan valótlan adatot szolgáltatott. A Pénzügyi vállalkozás az információ szolgáltatásával az Ügyfélért semmiféle kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.

## **2.11. Panaszkezelés**

2.11.1. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben). A Pénzügyi vállalkozás a szóbeli panaszt a Pénzügyi vállalkozás ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, annak nyitvatartási idejében, telefoni szóbeli panaszt szerdai munkanapon 8-20 óráig, elektronikusan levélben folyamatosan fogadja. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél panaszát kivizsgálja, majd a vizsgálat eredményéről, a panasz beérkezését követő harminc napon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet. A Pénzügyi vállalkozás felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. A Pénzügyi vállalkozás felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ  
levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777  
telefon: (06 40) 203-776  
e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu)

A panaszkezeléssel kapcsolatos előírásokat részletesen a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

### **3. Biztosítékok**

#### **3.1. Biztosítéknyújtás**

- 3.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Pénzügyi vállalkozás bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyfőtől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.
- 3.1.2. Az Ügyfél részére a Pénzügyi vállalkozás csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a Pénzügyi vállalkozás által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani. A Pénzügyi vállalkozás többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Pénzügyi vállalkozás teljes követelésének fedezetül szolgál. Ha az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozásnak a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig a Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.
- 3.1.3. Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.
- 3.1.4. A Pénzügyi vállalkozás fedezetként nem fogadhatja el
- a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt
  - a Pénzügyi vállalkozás szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - a Pénzügyi vállalkozás vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
- 3.1.5. Biztosítékkul szolgálhat egyebek mellett harmadik személy által vállalt készfizető kezesség, vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, zálogként, jogok, vagy követelések zálogként való lekötése, pénz- értékpapír, vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, saját váltó átadása, fedezet igazolás, követelések vagy jogok engedményezése, opció (vételi jog) biztosítása, számlaterhelési jog biztosítása (felhatalmazás azonnali beszédési megbízásra).
- 3.1.6. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.
- 3.1.7. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet azonnali beszédési jogával a Pénzügyi vállalkozás.

#### **3.2. Biztosítékok kezelése**

- 3.2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Pénzügyi vállalkozás követelésének biztosítékkul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesítéséről. Köteles továbbá a használatában lévő, a Pénzügyi vállalkozás javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozást haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Pénzügyi vállalkozás - vagy az általa megbízott személy - jogosult az Ügyfél helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

- 3.2.2. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Pénzügyi vállalkozás hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.
- 3.2.3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

### **3.3. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése**

- 3.3.1. A Pénzügyi vállalkozás jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeit betartja-e.
- 3.3.2. Ha az Ügyfél a kikötött határidőig kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

Szerződészegés esetén a Pénzügyi vállalkozás jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a Pénzügyi vállalkozás megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amit az Ügyfél köteles tűrni.

### **3.4. Biztosítás**

- 3.4.1. A régi Ptk. lehetőséget nyújtott a biztosítási szerződések Pénzügyi vállalkozásra történő engedményezésére. 2014. március 15-e előtt folyósítási feltételnek minősült a zálogtárgyként szolgáló ingatlanra vonatkozó biztosítás Pénzügyi vállalkozásra történő engedményezése. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a biztosított tárgyak a bankkal szembeni biztosítékuul szolgálnak - a Pénzügyi vállalkozás jóváhagyása nélkül nem szüntetheti meg, és nem módosíthatja. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, valamint a folyamatos díjfizetésről szóló igazolást a Pénzügyi vállalkozásnak bemutatni, vagy birtokába adni. A Pénzügyi vállalkozás a befolyó kártérítési összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, már a tartozás esedékessé válása előtt is. A kártérítési összegnek a Pénzügyi vállalkozás követelését meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

2014. március 15-től az új Ptk. 5:104. § (1) bekezdése értelmében a Zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés, vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a zálogtárgy helyébe lép, vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál. 2014. március 15-től az új Ptk. 5:107. § (5) bekezdése értelmében a zálogkötelezett jogosult a zálogtárgy helyébe lépett biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket a zálogtárgy helyreállítására fordítani, ha ez a biztosított követelés kielégítését nem veszélyezteti.

A fenti rendelkezések értelmében – az engedményezési szerződés, illetve az új Ptk. rendelkezései alapján – a kölcsön fedezetéül szolgáló, a jelzálogjoggal terhelt ingatlant érintő biztosítói szolgáltatás összege a biztosító részéről a Pénzügyi vállalkozás, mint a biztosítóval szembeni követelés jogosultja, illetve zálogjogosult hozzájárulása nélkül, automatikusan abban az esetben fizethető ki az Ügyfél számára, ha a szolgáltatás összege nem haladja meg a 300.000,-Ft-ot. Az engedményezési szerződés és az új Ptk. zálogjogra vonatkozó, hivatkozott rendelkezései alapján a Biztosító a szolgáltatás összegét – amennyiben a Pénzügyi vállalkozás igényt tart rá – közvetlenül a Pénzügyi vállalkozás részére fizeti meg.

## **4 Vegyes és záró rendelkezések**

- 4.1 Ha a Pénzügyi vállalkozás bármikor azt állapítja meg, hogy a Szerződés, annak egy része, vagy az Ügyfél megbízásának végrehajtása jogellenes, a Pénzügyi vállalkozás megtagadja a megbízás végrehajtását, és a Szerződés, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok által biztosított lehetőségeken belül a saját

belátása szerint legmegfelelőbb módon, haladéktalanul megteszi a szükséges lépéseket a jogellenesség megszüntetése érdekében. Ha a Szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

- 4.2 A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között esetlegesen felmerült jogvitáikban az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is. Ha ez az eljárás nem vezetne eredményre, a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez, illetve az illetékes bírósághoz jogosultak fordulni.
- 4.3 A Pénzügyi vállalkozás kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Pénzügyi vállalkozás azon jogát, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészítse.

## II. Pénzkölcsön nyújtási tevékenység

### 1. Általános rendelkezések

A Pénzügyi vállalkozás kötelező érvénnyel alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex rendelkezéseinek. A Magatartási Kódex a Pénzügyi vállalkozás honlapján elérhető.

### 1. Fogalom-meghatározások

**Adós:** az a természetes személy, aki jogosult a Pénzügyi vállalkozás szolgáltatásának igénybevételére, akinek a Pénzügyi vállalkozás a Kölcsönszerződés alapján meghatározott pénzügyi összeget bocsát rendelkezésre.

**Adóstárs:** az a természetes személy, aki a kölcsön és járuléki visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal. A Pénzügyi vállalkozás a hitelezés feltételül előírhatja Adóstársként különösen a házastárs (élettárs), valamint a fedezetül leköötött ingatlan tulajdonosainak és ezen ingatlanra meghatározott jogokkal rendelkező más személyek bevonását. Amennyiben a Kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik, az Adós és az Adóstárs kötelezettségei azonosak.

**Biztosíték:** az Adós Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt, és a biztosíték jellegétől függően a Kölcsönszerződésben, külön biztosítéki szerződésben vagy más okiratban megalapított biztosítékokat (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a biztosítást, a kezességet, az óvadékot és a zálogjogot) jelenti.

**Biztosítéki Szerződés:** a Biztosíték létrehozására irányuló szerződés, függetlenül attól, hogy azt a Pénzügyi vállalkozás az Adóssal vagy más kötelezettel köti meg.

**Előfeltétel(ek):** jelenti mindazon, a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételeket, amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Pénzügyi vállalkozás nem köteles az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

**Előtörlesztés:** jelenti a törlesztőrészlet esedékessége napját megelőző, illetőleg az aktuális törlesztőrészleten felüli törlesztést.

**Esedékesség Napja:** az egyedi Ügyfélszerződésben ekként meghatározott nap, amelyen az Adós a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

### Érvényes devizaárfolyam megállapítása:

Devizában nyilvántartott hitelek esetében az adósnak a devizában nyilvántartott kölcsön forint ellenértékét kell megfizetni. 2015. január elsejét követően az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014.



évi LXXVII. törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészlet első alkalommal történő teljesítéséig a Pénzügyi vállalkozás a devizában nyilvántartott fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esedékes törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj, vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapítása során az alábbi árfolyamokat alkalmazza: 256,47,-HUF/CHF, 308,97,-HUF/EUR, 2,163,-HUF/JPY. Ezt követően a hivatkozott törvényben foglalt rendelkezések kerülnek alkalmazásra.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**Folyósítási jutalék:** a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a BaranyaCredit Zrt az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Folyósítás Napja:** az a nap, amelyen a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönt az Ügyfél pénzforgalmi számláján jóváírja vagy más módon az Adós rendelkezésére bocsátja.

**Futamidő:** az egyedi Ügyfél-szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az Adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja.

**Hirdetmény:** a Pénzügyi vállalkozás ügyfél-forgalom előtt nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Adóst (Adóstársat) terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatot tartalmazza. A Hirdetmény a Pénzügyi vállalkozás Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

**Hitelbírálati díj:** A BaranyaCredit Zrt – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét az adott kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes.

**Kamatperiódus:** a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt az kamatfelár mértéke állandó.

**Kamatperiódusok fordulónapja:** a kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő naptári nap.

**Kamatfelár:** a referencia-kamatlábon felül – az ügyleti kamat részeként - fizetendő kamat, az ügyleti kamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

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

**Kezes:** bármely természetes vagy jogi személy, aki arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós az Esedékesség Napján nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Pénzügyi vállalkozás irányában vállalt kezesség minden esetben készfizető kezesség: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Pénzügyi vállalkozás a követelést először az Adóstól vagy más Kezestől hajtsa be.

**Kölcsön-szerződés:** az adott szolgáltatás, kölcsönnyújtás tárgyában a Pénzügyi vállalkozás és az Adós között létrejött teljes szerződéses dokumentációt jelenti, amelynek részei különösen: a Pénzügyi vállalkozás Üzletszabályzata, az egyedi Ügyfél-szerződés, a Biztosítéki Szerződések, valamint az adott kölcsöntípusra vonatkozó Hirdetmény.

**Lakáscélú jelzáloghitel:** A kölcsön célja az egyedi kölcsön-szerződésben megjelölt ingatlan megvásárlása.

**Lejárat napja:** az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott határnapot jelenti, ameddig az Adósnak a Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozás irányában fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie. A lejárat napja egyben a futamidő utolsó napja.

**Referencia-kamatláb:** a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom. Ügyleti kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a Pénzügyi vállalkozásnak nincs ráhatása. Forint hiteleknél 3 havi BUBOR, deviza alapú hiteleknél 3 havi EURIBOR / CHF LIBOR.

**Rendelkezésre tartási díj:** a Szerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész/kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden 3. naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Szabadfelhasználású jelzáloghitel:** A kölcsön összege szabadon felhasználható.

**Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsereét is) esetén a BaranyaCredit Zrt szerződésmódosítási díjat számít fel. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában - az adott kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Teljes Hiteldíj Mutató (THM):** a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A THM az az éves mértékben kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. Deviza alapú hitel esetén a THM meghatározása szempontjából a Pénzügyi vállalkozás a forintfizetéseket veszi figyelembe, míg devizahitelek esetén a Kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történik a THM meghatározása.

A THM számítása az alábbi szabályok szerint történik: A THM számításánál figyelembe kell venni az ügyfél által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Pénzügyi vállalkozás számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Pénzügyi vállalkozás előírja, ideértve különösen az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját, építésnél a helyszíni szemle díját, a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a hitelközvetítőnek fizetendő díjat, az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint a biztosítás és garancia díját, a hitelhez szükséges vagyonszükséglet díjának kivételével. A THM számításánál nem vehető figyelembe a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a közjegyzői díj.

A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni a 83/2010. (III. 25.) „A teljes hiteldíj-mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről” szóló Korm. rendeletben foglaltak szerint:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti

mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;  
*d)* ha a Pénzügyi vállalkozás egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.  
*e)* ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert, az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig.

A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{i=1}^m D_i (1+X)^{-s_i}$$

$C_k$ : a  $k$  sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
 $D_i$ : az  $i$  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 törödékekben kifejezve, ezért  $t_1=0$ ,  
 $s_i$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,  
 $X$ : a THM értéke.

A THM meghatározása az aktuális feltételek, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembe vételével történik, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM deviza alapú Kölcsönök esetén a hitel árfolyamkockázatát, változó kamatozású Kölcsönök esetén a hitel kamatkockázatát nem tükrözi. A THM számításának és közzétételének részletes szabályait az erről szóló jogszabály (83/2010. (III. 25.) Kormányrendelet) tartalmazza.

**Tőketartozás:** a folyósított kölcsönösszegnek a megfizetett törlesztőrészletek tőketartalmával csökkentett összege.

**Törlesztőrészlet:** a Kölcsönszerződésben meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által a futamidő alatt fizetendő összeg. Eltérő rendelkezés hiányában a törlesztőrészlet tartalmazza az esedékes tőketörlesztés, kamat és kezelési költség összegét.

**Ügyfél:** bármely személy, akinek a Pénzügyi vállalkozás Kölcsönt nyújt, vagy akivel szerződéses viszonyba lép, ideértve a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződés kötelezettjét is (különösen zálogkötelezett, Kezes, óvadéknyújtó). Ügyfélnek minősül az igénylő is, aki Kölcsönszerződés megkötését a Pénzügyi vállalkozásnál kezdeményezi, tekintet nélkül arra, hogy a felek között létrejön-e a Kölcsönszerződés.

**Ügyfélszerződés:** az Ügyfél és a Pénzügyi vállalkozás között Kölcsön tárgyában létrejött egyedi, a felek által aláírt megállapodást jelenti.

**Ügyleti kamat:** a fennálló tőketartozás után fizetendő kamat. ügyleti kamat = referencia kamat + kamatfelár

**Ügyleti Év (ügylévév):** az első ügyleti év (ügylévév) a folyósítás napján kezdődik, és az első törlesztőrészlet esedékességének napjától számított 12 hónapig tart, a további ügyleti év a megelőző ügyleti év végétől számított egy év.

**Végtörlesztés:** jelenti az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.

**Végtörlesztési díj:** a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti teljes törlesztés esetén adós által fizetendő díj, mértéke az előtörlesztett tőkeösszeg százalékában a Szerződésben kerül

megállapításra, megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes. Eltérő megállapodás hiányában mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó

## **2. Kölcsönigénylés, hitelbírálat**

A Pénzügyi vállalkozás Kölcsönt kérelemre, egyedi hitelbírálat során, saját belátása és saját feltételei szerint meghozott döntése alapján nyújt.

A Kölcsön a kölcsöntípusnak megfelelő, kitöltött és aláírt kölcsönigénylési nyomtatvány benyújtásával igényelhető. Az igényléshez mellékelni kell a Pénzügyi vállalkozás által előírt igazolásokat, szerződéseket, információkat és egyéb dokumentumokat. A kölcsönigénylési nyomtatvány aláírása szerződéskötési ajánlatnak minősül az Ügyfél részéről, mely ajánlatához az Ügyfél változatlan tartalommal kötve marad mindaddig, amíg a Pénzügyi vállalkozás a kérelem elbírálásáról értesíti, vagy az Ügyfél azt írásban vissza nem vonja.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét és egyéb feltételeket megvizsgálni, a szükséges igazolásokat és információkat az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátani. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Pénzügyi vállalkozás a hitelbírálat során a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden BISZ Zrt) által kezelt központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok valóságát a Pénzügyi vállalkozás jogosult a teljes futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást, hogy az ellenőrzés keretében az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat, az ellenőrzés tárgyát képező igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok forrását jelentő személyek részére átadja, valamint felhatalmazza ezen személyeket arra, hogy a kért tájékoztatást a Pénzügyi vállalkozás részére megadják.

A Pénzügyi vállalkozás a hitelbírálat alapján az igényelnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékainak visszafizetését, a kérelmet elutasíthatja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy hitelképességéről, a kölcsönigénylési kérelem elfogadásáról, vagy elutasításáról való döntés mindenkor a Pénzügyi vállalkozás kizárólagos joga, amelyet saját mérlegelése alapján, az általa a hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között kialakított szempontok szerint gyakorol.

## **3. Kölcsönszerződés létrejötte**

A Kölcsönszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon az egyedi Ügyfélszerződést a Pénzügyi vállalkozás cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett) valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A Kölcsönszerződést közjegyzői okiratba kell foglalni, amelynek megtörténtéig a Pénzügyi vállalkozás a kölcsön folyósítását megtagadhatja.

A Pénzügyi vállalkozás az egyedi Ügyfélszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsön folyósítását, ha időközben akár a saját, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás következett be, amely miatt a Kölcsönszerződés teljesítése, többé el nem várható, illetve azonnali hatályú felmondásnak van helye. A Pénzügyi vállalkozást ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Kölcsönszerződés megkötésére, annak tartalmának megállapítására saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történő megsértésével került sor.

## 5. Kölcsönszerződés módosítása

A Pénzügyi vállalkozás az alábbi módon jogosult a fogyasztói kölcsön ügyleti kamatát, kamatfelárát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és költségeket egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani:

A Pénzügyi vállalkozás a 2004. május 1. napja, és a 2014. július 19. napja között kötött fogyasztói kölcsönszerződések esetén külön törvényben meghatározott időpontig, de legfeljebb 2016. április 30-ig nem jogosult egyoldalúan kamatemelésre, költségemelésre vagy díjemelésre. A 2014. évi LXXVII. törvény szerinti elszámolással érintett hitelek esetén a tételesen meghatározott díjak, költségek, jutalékok első alkalommal 2016. április 1. napjával emelhetők.

Referencia-alapkamathoz kötött szerződések esetén a kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó mértékű. A kamat, vagy kamatfelár mértéke az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok alatt nem változtatható.

A kamatperiódus hossza, ha a 2015. február 1-től számított hátralévő futamidő meghaladja

- a 16 évet, akkor 5 év,
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor 4 év,
- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor 3 év.

Ezen hitelek esetén a 2014. évi LXXVII. törvénnyel majdan megállapítandó első új kamatperiódus kezdőnapja a 2015. május 1. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap. Amennyiben a kölcsön hátralévő futamideje 2015. február 1-én 3 év, vagy annál rövidebb, a kamat mértéke a továbbiakban nem változtatható.

A kamatfelárát és ezáltal az ügyleti kamatot a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönszerződés fennállása alatt a kölcsönszerződésben megjelölt kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével jogosult kamatperiódusonként, vagy kamatfelár-periódusonként egyoldalúan megváltoztatni.

A Pénzügyi vállalkozás a kamat, vagy kamatfelár mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok lejártával. A Pénzügyi vállalkozás az új kamat, vagy kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat, vagy kamatfelár mértékét a kamat, vagy kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg. Amennyiben a kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató értéke a releváns napon magasabb, mint az adott kamatperiódust megelőző kamatperiódusra, vagy kamatfelár-periódusra irányadó kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértéke, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a növekedés mértékével emelni az ügyleti kamatot, vagy kamatfelárát. A Pénzügyi vállalkozás a kamatot, vagy kamatfelárát a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató változása a kamat-, vagy a kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat csökkentését teszik lehetővé, a Pénzügyi vállalkozásnak ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíteni kell. Ha a Pénzügyi vállalkozás a kamatmódosítás során a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot, vagy kamatfelárát alkalmazott, a későbbi kamat, vagy kamatfelár-periódusokban a kamat, vagy kamatfelár tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, vagy kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat mértékébe betudhatja. Abban az esetben, ha a fenti kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutatót, az Ügyfelek pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató alapul vételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Pénzügyi vállalkozásnak megfizetni.

A Pénzügyi vállalkozás a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is az infláció mértékével, egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Pénzügyi vállalkozás általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Ha a díj, vagy költség egyoldalú módosításának alapjául szolgáló

feltételek változása a díj, vagy költség csökkentését teszik lehetővé, a Pénzügyi vállalkozás ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíti. A Pénzügyi vállalkozás a díjak mértékét évente 1 alkalommal, április 1. napjával módosítja, a díjak új mértéke április 1. napjával lép hatályba. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja az ügyleti kamat változásáról.

A Pénzügyi vállalkozás a kamat-, illetve díjtételek ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén, a módosított kamatot, díjtételt a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább tizenöt nappal Hirdetményben közzé teszi. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet postai úton vagy elektronikus úton értesíti. A Pénzügyi vállalkozás az ügyféllel megkötött egyedi szerződést egyoldalúan nem módosítja új díj vagy költség bevezetésével.

A kamatnak, vagy a kamatfelárnak, és ezáltal az ügyleti kamatnak a Pénzügyi vállalkozás általi, az Ügyfelek számára kedvezőtlen megváltoztatása esetén az Ügyfél a változás hatályba lépése előtt jogosult a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására. Az ilyen felmondást az Ügyfeleknek a kamat, vagy a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Pénzügyi vállalkozással. Felmondás esetén a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig kötelesek egymással elszámolni, amelynek keretében az Ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a Pénzügyi vállalkozásnak hiánytalanul megfizetni.

Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Pénzügyi vállalkozás kizárólagos joga. A Pénzügyi vállalkozás a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A Kölcsönszerződések a Kölcsönszerződés megkötésének alakiságától, a Pénzügyi vállalkozás döntésétől és a módosítás tárgyától függő formában módosíthatók.

## **6. Ügyleti és késedelmi kamat**

A Pénzügyi vállalkozás a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a fennálló hiteltartozás után a mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett referencia-alapkamathoz kötött ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat két részből áll: az alapkamathoz (referenciakamat) és a Pénzügyi vállalkozás által megállapított kamatfelárból. Az alapkamat a három hónapos BUBOR. Az alapkamat mértéke az első törlesztőrészlet esedékességekor a folyósítást megelőző hónap utolsó napját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes, majd ezt követően az Adósok által fizetendő minden 3. törlesztőrészlet esedékességét megelőző hónap utolsó munkanapját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző napon) érvényes három hónapos BUBOR. A kamatfelár mértékét a Pénzügyi vállalkozás mindenkor hatályos hirdetményében teszi közzé. A kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó. Az ügyleti kamat mértéke a három hónapos BUBOR változásával három havonta automatikusan változik. Az ügyleti kamat mértékének a három hónapos BUBOR változásával járó megváltozása nem minősül szerződésmódosításnak. A három hónapos BUBOR mértékét a Pénzügyi vállalkozás a mindenkor hatályos Hirdetményében közzéteszi.

Jelen pont rendelkezéseit kell alkalmazni azokra a korábban devizában nyilvántartott hitelekre, amelyek a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében forint hitelre módosulnak. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb első új kamatperiódusának kezdő napja 2015. február 1. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb a referencia-kamatláb második új periódusának első napjáig fix, a 2015. január 28-án érvényes három havi BUBOR. Ezen hitelek esetén a referencia-kamatláb második periódusának első napja, ha az első új kamatfelár-periódus kezdete 2015. május 1. napja és 2015. augusztus 1. napja közé esik, ez a nap, minden más esetben a 2015. április 30-át követő azon hónap azon napja, amely az első új kamatfelár-periódus kezdő napjából három hónapos visszszámolással határozható meg.

A kamat megfizetése a törlesztőrészlet esedékességének napján, illetve a kölcsön előtörlesztése vagy végtörlesztése időpontjában esedékes. A lejárat napján egy összegben visszafizetendő kölcsönök kamatainak megfizetése az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint esedékes. Havi kamatfizetés esetén az esedékesség napja a kamatfizetés tekintetében az egyedi Ügyfélszerződésben

meghatározott naptári nap, valamint minden további hónap azon napja, amely számánál fogva a kamatfizetés első esedékessége napjának megfelel.

Ha bármely, a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség napján megfizetésre, az Ügyfél köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül, valamint attól függetlenül Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot fizetni bármely meg nem fizetett összeg után, az esedékesség napjától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

#### **7. A kölcsönhöz kapcsolódó egyéb díjak és költségek**

Az Adós a kamaton felül a Hirdetményben meghatározott esetekben, a következő díjak, költségek és jutalékok megfizetésére is köteles:

**Ingtalan értékbecslési díj:** Az Ügyfél a hitelkérelme, vagy már fennálló Kölcsönszerződést érintő ingatlan fedezet bevonása iránti kérelme elbírálásához (különösen, de nem kizárólagosan: fedezetcsere, fedezet kiengedés, kéresemény, újabb ingatlanfedezet), a fedezetként felajánlott ingatlan értékeléséért értékbecslési díjat köteles fizetni. Az értékbecslést a Pénzügyi vállalkozás szakértői névsorában felsorolt értékbecslők végzik. Az Ügyfél az értékbecslés díját számla ellenében, közvetlenül az értékbecslő számára fizeti meg.

A fedezetként felajánlott ingatlan értékbecslésének megtörténte után, a Pénzügyi vállalkozás a befizetett Ingatlan értékbecslési díjat a hitelkérelem, illetve a fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek. Ha az Ügyfél Ingatlan értékbecslési díjat fizetett, kérheti a Pénzügyi vállalkozástól az értékbecslésből készült – a Pénzügyi vállalkozás üzleti titkát nem tartalmazó - kivonat átadását.

**Kezelési költség:** Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik az Ügyfél a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kezelési költséget köteles fizetni. A kezelési költség aktuális mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A kezelési költség alapja a folyósítandó, vagy folyósított kölcsön, illetve az ügyleti év elején fennálló teljes tőketartozás összege. A kezelési költség megfizetése a Kölcsönszerződés szerint havonta, a törlesztőrészek esedékességének napján vagy egy összegben előre esedékes.

**Szerződésmódosítási díj:** Amennyiben az Adós a futamidő során bármilyen – a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a Pénzügyi vállalkozás elfogadja, a kölcsöntípushoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj a Kölcsönszerződés módosításával egyidejűleg esedékes.

**Előtörlesztési díj:** Az Adós az előtörlesztés összegétől és az előtörlesztést teljesítő személyétől függetlenül köteles minden önkéntes (azaz nem a Pénzügyi vállalkozás, a Kölcsönszerződés vagy jogszabály által kötelezően előírt) előtörlesztés alkalmával a Pénzügyi vállalkozás részére az előtörlesztéssel felmerült költségei fedezetére a Hirdetmény szerinti díjat megfizetni, ha a hitel jelzáloggal fedezett.

**Egyéb díjak és költségek:** A Hirdetményben meghatározott, egyedi kérelemre nyújtott egyéb szolgáltatásokért (ideértve különösen, de nem kizárólagosan tételes számlakivonat vagy szerződésmásolat készítését) a Pénzügyi vállalkozás az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél köteles mindazon díjak és költségek megfizetésére (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, az ügyvédi közreműködés díját és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek a Kölcsönszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

**Prolongációs díj:** Ügyfél által kérelmezett futamidő hosszabbítás esetén, a fennálló tőketartozás után fizetendő, Hirdetmény szerint meghatározott mértékű díj.

#### **8. Folyósítás**

A Pénzügyi vállalkozás a kölcsön összegét az egyedi Ügyfélszerződés – illetőleg a megfelelő Biztosítókra vonatkozó szerződések – előírt alakiságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben a Kölcsönszerződés hatályba lépett, és a Kölcsönszerződésben előírt előfeltételek a Pénzügyi vállalkozás által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek. A kölcsön folyósítása az utolsó előfeltétel teljesülésének a Pénzügyi vállalkozás részére történő igazolását követő öt munkanapon belül történik.

A kölcsön folyósításának valamennyi Kölcsön esetében feltétele, hogy az Adós lakossági vagy vállalkozási számlával rendelkezzen, továbbá a Kölcsönszerződés alapján a folyósítás napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a Pénzügyi vállalkozás részére maradéktalanul megfizesse. Amennyiben a hitelcél megvalósításának forrásösszetételében saját erő is megtalálható, az Adós ezt a kölcsön folyósítását, illetőleg a kölcsönösszeg kifizetését megelőzően köteles maradéktalanul felhasználni, és e felhasználás tényét a Pénzügyi vállalkozás felé igazolni.

Az ingatlanfedezetű kölcsönök folyósításának további előfeltétele, hogy

- a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni viszonyai rendezettek,
- az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt biztosítéki szerződések érvényesen aláírásra kerültek,
- a fedezetül szolgáló ingatlant terhelő, a Pénzügyi vállalkozás javára alapított jelzálogjog, illetőleg az egyedi Ügyfélszerződés erre irányuló rendelkezése esetén alapított vételi jog az ingatlan tulajdoni lapján legalább széljegyen feltüntetésre került, és ennek tényét az Adós a Pénzügyi vállalkozás számára hiteles tulajdoni lap másolat, valamint az érkeztetett bejegyzési kérelem és mellékletei másolati példányainak benyújtásával igazolja,
- az ingatlant nem terheli harmadik személy javára bejegyzett, vagy egyébként fennálló olyan jog vagy tény, amely a Pénzügyi vállalkozás javára alapított biztosítékok létrejöttét, vagy a biztosítékokból történő kielégítést korlátozhatják vagy akadályozhatják,
- az ingatlanra vonatkozó biztosítási szerződés a Kölcsönszerződés rendelkezéseinek megfelelően létrejött, amelyet a zálogkötelezett a biztosítási kötvény bemutatásával igazol.

Amennyiben a Kölcsön igénybevételével összefüggésben valamely ingatlanra vonatkozó jogok bejegyzésének, tények feljegyzésének, valamint széljegyek feltüntetésének igazolása szükséges, az Adós e kötelezettségének minden esetben 30 napnál nem régebben kiállított, hiteles, teljes tulajdoni lap másolat benyújtásával köteles eleget tenni.

A kölcsön célja minden esetben az igénylőlapon feltüntetett finanszírozási igény kielégítése. A kölcsönt az Adós kizárólag az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt célra használhatja fel.

A folyósítás az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban és módon történik. Amennyiben a folyósítás napja vagy a folyósításra rendelkezésre álló időtartam utolsó napja munkaszüneti- vagy bankszünnap, a folyósítási kötelezettség végső határideje az azt megelőző munkanap.

Ha a kölcsön folyósításának valamennyi előfeltétele legkésőbb a Kölcsönszerződésben meghatározott időpontig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti- vagy bankszünnap, az ezt megelőző munkanapig – nem teljesül, e határnapot követően a Pénzügyi vállalkozást a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli.

## **9. Fizetések, törlesztés, előtörlesztés**

Az Adós a Kölcsönszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. Az Adós a törlesztést a Pénzügyi vállalkozás által a kölcsönszerződésben megjelölt számlára átutalással, vagy a számlát kezelő hitelintézet pénztárába történő befizetéssel köteles teljesíteni. A fizetési kötelezettség szerződésszerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes törlesztőrészlet összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon a Pénzügyi vállalkozás számláján jóváírásra kerül.

Az Adós köteles biztosítani, hogy a Kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a törlesztő számlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon. A Pénzügyi vállalkozás részére esedékessé váló fizetés – a jelen üzletszabályzat, a Hirdetmény és az egyedi Ügyfélszerződés eltérő rendelkezése hiányában – úgy történik, hogy a Kölcsönszerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást arra, hogy a Kölcsönszerződésből eredő fizetések összegével az esedékesség napján a törlesztő számláját megterhelje. Készpénzben a törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt törlesztő számlán jóváírásra kerüljön. Amennyiben a törlesztésre rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalanul kiegyenlítésére nem elegendő, a Pénzügyi vállalkozás azt a hatályos jogszabályoknak megfelelően elsőként a felmerült költségek, majd az esedékes kamat-, végül tőketartozás teljesítésére számolja el.

### **Fogyasztói hitelek:**



Az Adós az első törlesztőrészletet az egyedi Ügyfőlszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további törlesztőrészletek esedékessége minden hónapban az első törlesztőrészlet esedékessége napjának megfelelő naptári nap, illetőleg a lejárat napjaként meghatározott naptári nap. Amennyiben az adott hónapban ilyen nap nem létezik, akkor az azt megelőző utolsó munkanap az esedékesség napja. Amennyiben az esedékesség napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első munkanap az esedékesség napja.

A kölcsön havi törlesztőrészletének várható összege az egyedi Ügyfőlszerződésben kerül meghatározásra. Az első törlesztőrészlet összege a törlesztőrészlet várható összegétől eltérhet, amennyiben a folyósítás napja nem egyezik meg a szerződéskötés napjával, illetve, amennyiben az első törlesztőrészlet esedékességének napja és a folyósítás napja között eltelt napok száma a 30 naptól eltér. A törlesztőrészletek összege a Kölcsönszerződésben meghatározott kondíciók megváltozására tekintettel a futamidő alatt módosulhat. A törlesztőrészlet módosulása esetén annak módosult összegéről, továbbá a törlesztőrészlet módosulását eredményező kondícióváltozásról és annak okáról a Pénzügyi vállalkozás az Adóst írásban tájékoztatja.

Az Adós a tőketartozást a lejárat előtt részben, vagy teljes egészében előtörlesztheti, amennyiben erre irányuló szándékát a Pénzügyi vállalkozás felé kettő munkanappal korábban írásban jelzi. Az esedékesség előtt visszafizetett tőkerésszel csökkentett tartozás alapján a hátralévő futamidőnek megfelelő átértékelt törlesztőrészlet összegéről a Pénzügyi vállalkozás az Adóst írásban értesíti. A végtörlesztés szándékának bejelentése önmagában nem minősül a Kölcsönszerződés Adós általi felmondásának.

#### **Vállalkozói hitel:**

Vállalkozói hitelek esetén a törlesztés módját az egyedi kölcsönszerződések tartalmazzák.

Az Adós elismeri, hogy az Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett, és a kölcsön biztosítékát nyújtó, vagy annak visszafizetéséért bármilyen személyes vagy dologi kötelezettséget vállaló harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez törvényes érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a Pénzügyi vállalkozás az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

### **10. Nyilatkozatok**

A Kölcsönszerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat teszi. Az alábbi nyilatkozatok megismételtnek tekintendők minden alkalommal, amikor az Ügyfél a Kölcsönszerződés alapján valamely szolgáltatást vesz igénybe a Pénzügyi vállalkozástól.

Az Ügyfél jogosult megkötni a Kölcsönszerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket.

Az Ügyfél által a Pénzügyi vállalkozásnak átadott minden információ, adat pontos és a valóságnak megfelel, és az Ügyfél nem közölt, valamint nem mulasztott el közölni olyan tényeket, amelyek félrevezethetővé tennék az átadott információkat, adatokat és egyéb kijelentéseket.

Az Ügyfél ellen nincs közigazgatási eljárás, sem rendes-, sem választott bíróság előtt folyó peres eljárás folyamatban, amely kedvezőtlen kimenetele esetén lényeges hátrányos hatással lehet azon képességére, hogy a Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse.

Az Ügyfél az egyedi Ügyfőlszerződés aláírása időpontjában a Kölcsönszerződés tartalmát és feltételeit teljes körűen ismeri és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

### **11. Kötelezettségvállalások**

A Kölcsönszerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja:

Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozásnak megadott bármely, a Pénzügyi vállalkozáshoz bejelentett adatában, valamint vagyoni helyzetében bekövetkezett változást a Pénzügyi vállalkozásnak írásban öt munkanapon belül bejelenteni. Az Ügyfél köteles továbbá bejelenteni azt is, ha magánvagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárást kilátásba helyez.

Az Adós a Pénzügyi vállalkozás döntésének megfelelően köteles a kölcsön visszafizetésének biztosítására a Pénzügyi vállalkozásnak megfelelő Biztosítékot nyújtani.

Ha a kölcsön biztosítékul szolgáló valamely vagyontárgy állaga tartósan romlik, vagy egyéb okból fedezeti értéke tartósan csökken, a Biztosíték kötelezettje köteles a Pénzügyi vállalkozás által megjelölt határidő lejártáig a biztosítékul lekötött vagyontárgy állagát – ideértve a biztosítékul lekötött értékpapírt is – helyreállítani, ennek hiányában az Adós köteles további, a Pénzügyi vállalkozás által elfogadott Biztosítékkal a fedezetet kellő mértékben kiegészíteni.

Ha a zálogtárgy állagának romlása vagy egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése a Pénzügyi vállalkozás követelésének a zálogtárgyból történő kielégítését veszélyezteti, a zálogkötelezett köteles a Pénzügyi vállalkozás első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani vagy az Adós köteles kellő mértékű kiegészítő Biztosítékot nyújtani. Kellő mértékű a kiegészítő Biztosíték, ha a tőketartozás és a Biztosítékul szolgáló, kiegészítő Biztosítékkal együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Pénzügyi vállalkozás által megállapított fedezeti értékének az aránya a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában fennálló aránynál nem nagyobb.

A zálogkötelezett a zálogjoggal biztosított kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz (helyreállításhoz) szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: építés, átalakítás vagy bontás) a jelzálogul lekötött ingatlanon csak a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulásával végezhet.

A Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése esetén az Adós köteles a Pénzügyi vállalkozás felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Pénzügyi vállalkozás által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a Pénzügyi vállalkozás részére megküldeni.

Az Ügyfél köteles a Biztosítékra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak piaci, illetve hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból az ingatlanból való kielégítést veszélyeztetheti, a Pénzügyi vállalkozást haladéktalanul értesíteni.

A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaság részére nem pénzbeli betétként sem a zálogtárgy tulajdonjogát, sem bármilyen jogcímen alapuló használati jogát rendelkezésre nem bocsáthatja. Nem szükséges a Pénzügyi vállalkozás előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb egy hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri. Az ilyen bérbeadás tényét a zálogkötelezett köteles a Pénzügyi vállalkozásnak a bérleti szerződés megkötésétől számított tizenöt napon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni. A Pénzügyi vállalkozás javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

Az Adós a Biztosítékul szolgáló ingatlant (ide nem értve az építési telket) köteles biztosítani. A kölcsön folyósításának előfeltétele ilyen esetben a Biztosíték tárgyára vonatkozó, előzetesen egyeztetett biztosításról szóló igazolás. Minden esetben a Pénzügyi vállalkozással egyeztetett módozatú biztosítást kell kötni. A biztosítás érvényességét a Zálogkötelezett (vagy helyette az Adós) köteles díjfizetési időszakonként, ezen időszakot követő hónap 10. napjáig a Pénzügyi vállalkozás felé igazolni. Az Adós köteles vállalni, hogy a Kölcsönszerződéssel összefüggésben kötött biztosítás díjait közvetlenül a biztosítóhoz, a biztosítási kötvényben meghatározott esedékesség szerint fizeti, a biztosítási szerződést a hitel futamideje alatt jogfolytonos díjfizetéssel fenntartja, a Pénzügyi vállalkozás hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosítja, nem mondja fel. Az Adós, illetve zálogkötelezett köteles az ingatlanfedezettel kapcsolatos minden káreseményt a Pénzügyi vállalkozásnak bejelenteni, s vállalják, hogy az ingatlanfedezetet a károsodást megelőző állapotnak megfelelően helyreállítják. Amennyiben a biztosító a biztosítási összeget a Pénzügyi vállalkozás részére utalja át, azzal a Pénzügyi vállalkozás számol el a zálogkötelezettel. A Pénzügyi vállalkozás jogosult a biztosítási összeget részben, vagy teljes egészében a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozások törlesztésére fordítani, amennyiben az Adósnak Kölcsönszerződésből eredő késedelmes fizetési kötelezettsége van. A Pénzügyi vállalkozás kizárólag akkor járul hozzá a biztosítási összegnek a helyreállítást végző részére történő közvetlen kifizetéséhez, ha az Adósnak nincs a Kölcsönszerződésből eredő fizetési késedelme, illetve egyéb szerződésszegés nem áll fenn, valamint ha a bekövetkezett kár igazoltan betöréses lopásból származik.

Az Ügyfél köteles biztosítani a Pénzügyi vállalkozás, vagy annak megbízottja számára, hogy a Kölcsönszerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetőleg a biztosítékok fennállását, állapotát a

Kölcsönszerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kérésből, valamint helyszíni ellenőrzésből is. Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Pénzügyi vállalkozásnak a szakértő igénybevételeivel felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

### **12. A kölcsönszerződés megszűnése**

A Kölcsönszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

Az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozásának a Pénzügyi vállalkozás részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátásának napján.

A Kölcsönszerződésnek a Pénzügyi vállalkozás általi azonnali hatályú felmondása esetén a felmondó nyilatkozat Ügyfél általi kézhezvételének napján, illetőleg azon a napon, amelyen a Kölcsönszerződés értelmében a felmondó nyilatkozatot kézbesítettnek kell tekinteni.

Az Adós halála esetén, azon a napon, amelyen az Adós halálának tényéről a Pénzügyi vállalkozás hivatalos tudomást szerez.

A Kölcsönszerződés abban az esetben is megszűnik, ha az aláírásának napját követő hatvan napon belül nem történik folyósítás és a Kölcsönszerződés módosítására sem kerül sor, a megszűnés időpontja a határidő utolsó napja.

A Kölcsönszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti a Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozást az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését. A Kölcsönszerződésnek a Pénzügyi vállalkozás általi azonnali hatályú felmondása esetén vagy az Adós halála esetén a Kölcsönszerződés megszűnésének napján a Pénzügyi vállalkozás valamennyi, a Kölcsönszerződés alapján az Adóssal szemben fennálló követelése esedékessé válik.

### **13. Szerződésszegések**

A jelen pontban felsorolt események a Kölcsönszerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, valamint a jogorvoslatok Pénzügyi vállalkozás általi igénybevétele meg alapozó körülménynek minősülnek:

- a) Az Adós a Kölcsönszerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
- b) Az Adós a kölcsön összegét a Kölcsönszerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a kölcsön e célra fordítása lehetetlenné válik, illetve több részletben történő kifizetés esetén a második vagy további kölcsönrész kifizetésére az Adós érdekkörében bekövetkezett okból vagy neki felróhatóan nem kerül sor.
- c) Az Ügyfél által nyújtott bármely Biztosíték értéke csökken, és azt az Adós a Pénzügyi vállalkozás felszólítására nem egészíti ki.
- d) Az Adós vagyoni helyzetének romlása, vagy az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét.
- e) A Biztosítékok bármelyikének érvényessége, hatálya, vagy teljes kikényszeríthetősége bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza.
- f) Az Adós hitelképtelenné válik.
- g) Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozást a kölcsön igénylése során valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének vagy a Kölcsönszerződés más feltételének megállapítását befolyásolta.
- h) Bármely nyilatkozat, vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Kölcsönszerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyult.
- i) Az Ügyfél a kölcsön fedezetével, biztosítékaival, vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Kölcsönszerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.

j) Olyan esemény történik, amely a Pénzügyi vállalkozás ésszerű megítélése szerint lényegesen kedvezőtlen hatással van, vagy lehet az Ügyfél pénzügyi helyzetére, vagy csökkenti az Ügyfél képességét arra, hogy a Kölcsönszerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse.

k) Az Adós a Kölcsönszerződésben meghatározott hitelcél nem valósítja meg.

l) A Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozás által megkövetelt vagyont biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges rendelkezését a szerződő a Pénzügyi vállalkozásra nézve hátrányosan megváltoztatja.

m) A zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Pénzügyi vállalkozás által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel.

n) A kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy tényt jegyeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a Pénzügyi vállalkozás kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Pénzügyi vállalkozás számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás).

o) Az Adós vagy a Kezes vagyonára, avagy a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyak bármelyikére – a Pénzügyi vállalkozásnak a Kölcsönszerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, vagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja.

ö) Az Ügyfél más – fenti pontokban fel nem sorolt – súlyos szerződésszegést követ el.

#### **14. Jogorvoslatok**

Amennyiben a 12. pontban felsorolt események bármelyike bekövetkezik, és az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás felszólítására megfelelő időn belül a szerződés szerinti állapot helyreállításáról nem gondoskodik, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a következőkre:

a) A Pénzügyi vállalkozás megtagadhatja a Kölcsönszerződés alapján az Adós részére teljesítendő szolgáltatás nyújtását (különösen a kölcsön folyósítását).

b) A Pénzügyi vállalkozás egyoldalú nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondhatja a Kölcsönszerződést és ezzel a Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozás egy összegben és azonnal esedékessé válik. Amennyiben az Adós Pénzügyi vállalkozással szemben fennálló több Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása közül bármelyik tekintetében valamely szerződésszegési ok fennáll, és a Pénzügyi vállalkozás a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondja, jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződésének azonnali hatályú felmondására. Az Adós és a Kezes a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Adós Kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére.

c) A Pénzügyi vállalkozás gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike, vagy mindegyike alapján fennálló jogait, saját döntése szerinti sorrendben, mértékben és módon.

d) Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás mindenkor írásban történő igénybejelentése (számla) alapján a Pénzügyi vállalkozás képviselői, illetve a Pénzügyi vállalkozás írásban felhatalmazott megbízottjai által a Kölcsönszerződésből eredő követelés, illetve a Biztosítékok érvényesítése érdekében felmerülő intézkedésekkel összefüggő költségeit megtéríteni. Az Ügyfél felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást, hogy a Kölcsönszerződésből eredő követelések érvényesítése érdekében a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely információt olyan harmadik fél tudomására hozzon, aki részt vesz a követelések érvényesítésében.

e) A Pénzügyi vállalkozás élhet mindazon jogaival és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek.

#### **15. Egyéb rendelkezések**

Az Ügyleti Év végét követő 30 napon belül a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás aktuális összegéről, a fizetett járulékok összegéről, valamint az új ügyleti évre meghatározott törlesztőrészlet összegéről, kezelési költség és kamat mértékéről a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet írásban tájékoztatja. A tájékoztatás tartalmazza az Adós által teljesített befizetéseket, azok jogcímenkénti megbontását, a legközelebb esedékessé váló törlesztőrészlet összegét, valamint az esetleges hátralékos tartozásra és a felszámított késedelmi kamatra vonatkozó utalást, és az ezzel kapcsolatos befizetési kötelezettségre való felhívást.

Az Adós a Kölcsönszerződésből eredő jogainak átruházására, engedélyezésére kizárólag a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult.

A Pénzügyi vállalkozás felügyeleti hatóságának neve:

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ  
levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777  
telefon: (06 40) 203-776  
e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mb.hu)

### **III. Követelésvásárlás tevékenység**

A Pénzügyi vállalkozás az alább megjelölt tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: „Felügyelet”) I-775/2002. sz. és I-1096/2001. sz. felügyeleti határozatokban foglalt tevékenységi engedélye szerint végzi:

a.) Hitel és pénzkölcsön nyújtása, – zálogkölcsön nyújtása kézzizálog és ingatlanfedezet mellett, valamint követelésvásárlás üzletági korlátozással – végzése.

A Pénzügyi vállalkozás csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez.

#### **1. Szerződő felek**

A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatást nyújt, vagy egyéb engedélyes tevékenységeket végez.

Ügyfél: Az az egyéni vállalkozás, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, akivel a Pénzügyi vállalkozás követelésvásárlási szerződést köt.

#### **2. Az egyedi szerződések és az Üzletszabályzat**

A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti ügyletek tartalmát egyedi szerződések határozzák meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek a Pénzügyi vállalkozásra és az Ügyfelekre egyaránt kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

#### **3. Együttműködés, tájékoztatás**

A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően írásban tájékoztatni a Pénzügyi vállalkozást a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról.

#### **4. A kapcsolattartás formája**

Mind a Pénzügyi vállalkozás, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni. A Pénzügyi vállalkozás nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, telefax, e-mail igénybevételel történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek.

## **5. Képviselők, közreműködők**

A Pénzügyi vállalkozás az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy a teljesítés során a Pénzügyi vállalkozás bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - és amennyiben szükséges -, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, amennyiben ezt saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükségesnek látja.

## **6. Díjazás**

A Pénzügyi vállalkozás az ügyféltől az egyedi szerződésben meghatározott vételáron és fizetési feltételekkel vásárolja meg a követelést. Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben lehet megváltoztatni.

## **7. A Pénzügyi vállalkozás felelőssége**

A Pénzügyi vállalkozás az üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. Működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

A Pénzügyi vállalkozás megtéríti az Ügyfélnek mindazt az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet szándékosan vagy nagyfokú gondatlanságával ügyfelének esetlegesen okozott. A Pénzügyi vállalkozás Ügyfele az általában elvárható módon köteles a kármegelőzés és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Pénzügyi vállalkozást értesíteni. Az Ügyfél kártérítési igénye esetén a Ptk. 339. §-ában foglaltak alapján köteles bizonyítani a Pénzügyi vállalkozás jogellenes és felrható magatartását, mulasztását, a bekövetkezett kárt, valamint az ezek között közvetlenül fennálló ok, okozati összefüggést. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következtek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Pénzügyi vállalkozásnak nincs lehetősége. A Pénzügyi vállalkozás nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosulásaiért.

A Pénzügyi vállalkozás tevékenységei ellátásakor jogosult harmadik személy igénybevételére, és jogosult egyes tevékenységei kiszervezésére.

Mind a Pénzügyi vállalkozás, mind az Ügyfél felel az általa a másik félnek átadott adatok, információk valóságáért, pontosságáért és teljességéért.

## **8. A követelések megvásárlása**

A Pénzügyi vállalkozás a pénzügyintézetek által felkínált követeléseket pénzügyi megtérülési és behajthatósági szempontból megvizsgálja. A döntést a követelés megvásárlásáról az Igazgatóság hozza meg. Az ajánlati árat az Igazgatóság tagjai határozzák meg. Amennyiben a pénzügyintézet elfogadja az ajánlatot, a Pénzügyi vállalkozás megvásárolja a követelést. A követelést értékesítő pénzügyintézet és a Pénzügyi vállalkozás nyilatkozatának kézhezvételét követően adósok már csak kizárólag a Pénzügyi vállalkozás felé törleszthetik fennálló tartozásukat.

## **9. A követelések érvényesítése**

A követelés érvényesítésének módszerét a Pénzügyi vállalkozás a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg.

Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás a követelést az adóssal, az érte vagy a követelésért bármilyen jogcímen felelősséget vállaló más Ügyféllel szemben nem kívánja közvetlen módon érvényesíteni, lehetősége van a követelés továbbértékesítésére.

#### **10. Biztosítékok kezelése**

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Pénzügyi vállalkozás számára biztosítékkul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Köteles gondoskodni továbbá a követelések érvényesíthetőségéről és arról, hogy azok teljesítése a Pénzügyi vállalkozás részére esedékességgkor megtörténjen. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Pénzügyi vállalkozás – vagy az általa megbízott személy – jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

#### **11. Felmondás**

Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Szerződést részben vagy egészben írásban felmondani, ha a felmondással egy időben a Pénzügyi vállalkozás fele fennálló, a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

Az üzleti kapcsolat során a nem határidőben történő fizetés, az együttműködési és tájékoztatói kötelezettség megszegése, vagy bármely más a Szerződésből vagy az Üzletszabályzatból eredő kötelezettség nem teljesítése, valamint a Pénzügyi vállalkozás előzetes hozzájárulása nélkül a fedezet elvonására irányuló magatartás, súlyos szerződésszegésnek minősül. Súlyos szerződésszegés, felmondási esemény esetén a Pénzügyi vállalkozás jogosult a Szerződést egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani. A Szerződéseknek a Pénzügyi vállalkozás által súlyos szerződésszegésre, felmondási eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozással szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

### **IV. Záró rendelkezés**

Jelen Üzletszabályzat 2015. február 1-én lép hatályba. Jelen üzletszabályzat a megkötött ügyfélszerződések elválaszthatatlan részét képezi.

„BaranyaCredit” Zrt  
Igazgatóság elnöke