

---

# Hitel és Pénzkölcsön-nyújtási Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek

---

## Tartalom

Tartalom.....	2
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	3
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA.....	3
1.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya .....	3
1.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya.....	4
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA.....	4
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZATTAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....	4
4. TITKOK KÖRE, TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG.....	4
4.1. Banktitok. A Társaságot terhelő titoktartási kötelezettség .....	4
4.2. Üzleti titok. Az Ügyfelet terhelő titoktartási kötelezettség. ....	6
5. A TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE .....	6
6. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK.....	7
6.1. Írásbeliség .....	7
6.2. Ügyfelek azonosítása, képviselők .....	7
6.3. Szerződészegés.....	9
6.4. A szerződés megszűnése.....	10
7. A TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI .....	10
7.1. Kapcsolattartás a Társaság és az Ügyfél között, együttműködési kötelezettség.....	10
7.2. Tájékoztatás, ellenőrzés .....	11
7.3. Közreműködők .....	12
7.4. Kézbesítés.....	13
7.5. A kapcsolattartás formája, írásbeliség .....	13
8. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK, ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁS, TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE .....	14
8.1. Kamatok, díjak, jutalékok.....	14
8.2. Módosítás nem fogyasztók esetén .....	15
8.3. A teljesítés helye, ideje .....	17
9. A FOGYASZTÓKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK.....	18
9.1. Általános rendelkezések fogyasztók esetén .....	18
9.2. Előtörlesztés .....	18
9.3. A kölcsön ügyleti kamatának meghatározása és számítási módja .....	19
9.4. Hitelkamaton kívüli díjak és költségek módosítása .....	19
9.5. A teljes hiteldíj mutató.....	20
9.6. Engedményezés.....	21
9.7. Elállási jog.....	21
10. A SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK .....	21
10.1. Biztosítéknyújtás .....	21
10.2. Biztosítékok kezelése .....	22
10.3. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése .....	22
10.4. Egyedi biztosítékok .....	23
11. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS.....	25
12. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (A TOVÁBBIAKBAN: KHR).....	25
13. JOGVITÁK RENDEZÉSE, ALKALMAZANDÓ JOG .....	30
14. KISZERVEZÉS.....	30
15. MAGATARTÁSI KÓDEX ÉS PANASZKEZELÉS .....	31
16. HATÁLYBALÉPÉS.....	32
1. számú melléklet .....	33
2. számú melléklet .....	39

## ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A **WELLUM Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, (székhely: 3530 Miskolc, Erzsébet tér 2., a továbbiakban **Társaság**) a magyar jogszabályok szerint megalakult, és a Miskolci Törvényszék Cégbíróságánál a cégjegyzékbe Cg. 05-10-000559 számon bejegyzett, részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény, mely a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) H-EN-I-366/2016. számú határozata (kelte: 2016. április 27.) alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenység(ek) folytatására jogosult:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti „*hitel és pénzkölcsön nyújtása*;”
- Hpt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti „*pénzügyi lízing*;”
- Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerinti „*pénzügyi szolgáltatás közvetítése*;”
- Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontja szerinti „*követelésvásárlási tevékenység*.”

A Társaság a tevékenységét a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR.tv.), a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. az egyes pénzügyi szolgáltatásokra irányadó nemzetközi szabályzatok, egyéb hatályos, irányadó jogszabályok alapján végzi.

A Társaság az általa folyósításra kerülő hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységét egyrészt saját, illetve különböző hitelprogramokon keresztül refinanszírozási forrásból, a megkötött refinanszírozási szerződések alapján valósítja meg. A Társaság egyik refinanszírozója a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a refinanszírozott kölcsön igénylése esetén a Társaság csak abban az esetben vállalja az igényelt kölcsön nyújtását, amennyiben az ügyletre vonatkozóan érvényes és hatályos refinanszírozási szerződés jön létre és az adott ügyletre vonatkozó refinanszírozási kölcsönszerződés alapján a refinanszírozó folyósítja a refinanszírozott kölcsön összeget.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az igényelt refinanszírozott kölcsön esetében a refinanszírozó elutasítja a Társaság refinanszírozási kérelmét, akkor a Társaság jogosult elállni a megkötött kölcsönszerződéstől.

Az Üzletszabályzat a Társaság kapcsolódó tájékoztatóival, az ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetésekben, valamint az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkori hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével együtt érvényes.

## ÜZLETSZABÁLYZAT

### 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

#### 1.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya

1.1.1. Jelen Üzletszabályzat személyi hatálya az Ügyfélre, valamint a Társaságra terjed ki. Az Üzletszabályzat rendelkezéseitől az Ügyfél és a Társaság a jogszabályok keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek a közöttük létrejött egyedi szerződésekben.

1.1.2. Ügyfél: Ügyfél az a devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező személy, akinek a részére a Társaság

pénzügyi szolgáltatást nyújt. Ügyfél továbbá az a harmadik személy is, aki az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítékaként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.

## **1.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya**

1.2.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Társaság és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Társaság hitel és pénzkölcsönrel kapcsolatos pénzügyi szolgáltatást nyújt. Az Üzletszabályzat rendelkezései a felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek. A Társaság és az Ügyfél az Üzletszabályzat egyes rendelkezéseitől - figyelemmel azonban a jogszabályok előírásaira - külön írásos megállapodással eltérhetnek.

1.2.2. Az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket és a pénzügyi szolgáltatás egyéb részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek, az egyedi szerződések, valamint a Hirdetmény tartalmazzák.

## **2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében rendelkezésre áll. A Társaság az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján **flyvamatosan és könnyen hozzáférhető módon** elérhetővé teszi.

## **3. AZ ÜZLETSZABÁLYZATTAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

3.1. Amennyiben az Üzletszabályzat (1-5 pontig) és az Általános Szerződési Feltételek (6-16 pontig) között eltérés van, akkor az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Az Általános Szerződési Feltételek és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Abban az esetben is az egyedi szerződés rendelkezés irányadó, ha a termékhez nem kapcsolódik Általános Szerződési Feltételek.

3.2. Az Üzletszabályzat által nem szabályozott kérdésekben Magyarország mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR.tv.), a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII, illetve az egyes pénzügyi szolgáltatásokra irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

## **4. TITKOK KÖRE, TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

### **4.1. Banktitok. A Társaságot terhelő titoktartási kötelezettség**

4.1.1. A Társaság az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Társaság által kezelt számlájának forgalmára, egyenlegére, a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot banktitokként kezeli és azokat köteles megőrizni.

4.1.2. A Társaság banktitkot a jogszabályban meghatározott eseteken kívül csak akkor ad ki harmadik személynek, ha az Ügyfél vagy törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan meghatározva, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre a Társaságnak felhatalmazást ad. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Társaság jogi képviselője vagy a Társaság által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást azzal, hogy az így igénybe vett megbízott illetőleg képviselő titoktartásáért felelős.

4.1.3. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a rá irányuló – egyébként banktitoknak minősülő – adatokat, tényeket bíróság előtt felfedje, ha a Társaságnak a bíróság előtt az Ügyfél részére teljesített megbízás teljesítésének tényét, tartalmát, helyességét kell igazolnia.

4.1.4. A Társaság jogosult az Ügyféltől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Társaság vállalásainak teljesítése céljából a személyi, hitel, és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat –akár elektronikus úton vagy telefonon- bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak – kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat – eredetinek vagy közjegyző által hitelesítettnek kell lenniük. Amennyiben az Ügyfél harmadik személyt érintő dokumentumot, igazolást nyújt be (pl. más nevére kiállított közüzemi számla), az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az adatkiadáshoz a harmadik személy megfelelő hozzájárulását beszerezze.

4.1.5. A Társaság az Ügyfél által részére átadott adatokat nyilvántartja, kezeli és feldolgozza kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés) és piackutatási célokra, elszámolás céljából, a szerződéses kötelezettségek és jogosultságok igazolására, valamint írásbeli hozzájárulás esetén és marketing célokra, ezzel azonban banktitkot nem sérthet.

4.1.6. A Társaság az Ügyfél személyes adatait a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig, a Hpt.-ben, a KHR Tv-ben, illetőleg az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben foglalt határidőig tartja nyilván és kezeli.

4.1.7. Jelen pont értelmében Ügyfél az olyan személy is, akinek kérelmét a Társaság bármely ok miatt elutasította, de akinek a kérelmének benyújtása minden esetben egyben hozzájárulást is jelent ilyen jellegű adatkezeléshez valamint az olyan Ügyfél is, akinek kapcsolata a Társasággal már megszűnt.

4.1.8. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden, az Ügyfél személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

4.1.9. A Társaság a telefonon megbízást adó vagy információt kérő Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Társaság által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni.

4.1.10. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság a hiteltermékei igénylése esetén arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készítsen. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, valamint az e célból igénybevett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképét és aláírását a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze. Jelen pont vonatkozásában Ügyfélnek minősül az Igénylő és a meghatalmazott is.

4.1.11. A Társaság az Ügyfelekről tudomására jutott adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – az Ügyfél felhatalmazása alapján jogosult a refinanszírozást nyújtó

hitelintézet részére a Társaság jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése céljából, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési célokból átadni.

4.1.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság köteles az állami támogatás és a refinanszírozásra vonatkozó előírások szerint valamennyi dokumentumot, annak keltezésétől számított 10 évig megőrizni. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél valamennyi adatát, ideértve a személyes adatokat is, a hitel-és pénzkölcsön nyújtás célból a hitelszerződés megszűnését - hitelkérelem elutasítása esetén az elutasítást - követő Ptk. szerinti általános elévülési időig (amennyiben nem történt elévülést megszakító esemény 5 évig) - kezelje. Amennyiben a Ptk. szerinti elévülési idő rövidebb, mint az előzőekben megjelölt határidő (10 év), úgy az Ügyfél ezen utóbbi határidőig járul hozzá adatai kezeléséhez.

#### **4.2. Üzleti titok. Az Ügyfelet terhelő titoktartási kötelezettség.**

Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Társasággal való üzleti kapcsolata során a Társaság tevékenységéhez kapcsolódó tény, információt, megoldást vagy adatot, melyek a Társasággal való kapcsolata során tudomására jutottak, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kár megtérítéséért felelős.

### **5. A TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE**

5.1. A Társaság pénzügyi szolgáltató tevékenysége során - az adott körülmények között lehetséges mértékben - a pénzügyi vállalkozástól elvárható gondossággal jár el a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és más, a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

5.2. A Társaság valamely kötelezettsége vétkes megszegésével az Ügyfélnek okozott közvetlen károkért felelősséggel tartozik. Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

5.3. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság vagy a Társaság valamely a kölcsönt refinanszírozó vagy garantáló szerződéses partnere beszünteti vagy korlátozza működését a Társaság vonatkozásában. Amennyiben a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor a Társaság hirdetményben értesíti az Ügyfelet arról, hogy a Társaság szolgáltatásai nem érhetők el.

5.4. Nem felel a Társaság a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Társaság jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését, amennyiben ezen ok számára fel nem róható.

5.5. Amennyiben Társaság az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.

5.6. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

5.7. A Társaság nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megteveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben, írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

5.8. Nem vállal a Társaság felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak, és amelyek fizetési kötelezettséggel, elmaradással, vagy egyéb anyagi vonzattal nem járnak.

5.9. Azonosító okmányok, igazoló iratok Társaságnak történő bemutatása esetén a Társaság annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása után jogosultnak tart. A Társaság nem felel az esetleges károkért, ha az okmányok, igazoló iratok hamis vagy érvénytelen voltak a tőle elvárható gondosság mellett sem lehetett felismerni.

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### 6. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK

#### 6.1. Írásbeliség

6.1.1. A Társaság a pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában köt.

6.1.2. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá. A Társaság megerősítés nélküli, nem írásbeli közlések alapján – kivéve ha a felek írásos megállapodása eltérően nem rendelkezik – nem teljesít az Ügyfél részére.

6.1.3. A Társaság közléseit arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott részére, az Ügyfél által hibásan megjelölt cím miatti károk, költségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél közléseit a Társaság szerződésben megjelölt szervezeti egységéhez köteles küldeni.

6.1.4. A felek tartoznak egymást kölcsönösen, haladéktalanul írásban értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van. Amennyiben a Feleknek nem sikerül megállapodniuk, úgy a jogviták eldöntésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

6.1.5. A telefaxon és e-mailen érkezett és teljesített megbízásokat a Társaság minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti.

6.1.6. A szerződés létrejöttének helye a Társaság székhelye.

#### 6.2 Ügyfelek azonosítása, képviselők

6.2.1. A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt személyekre

vonatkozóan azonosítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél, illetőleg a képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról.

6.2.2. A Társaság az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Társaság belátása alapján a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

6.2.3. A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél (meghatalmazottja, képviselője, a rendelkezésre jogosult) azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. A Társaság az ügyfél-átvilágítás szabályairól az ügyfelet külön kiadványban, írásban tájékoztatja.

6.2.4. Amennyiben az ügyleti megbízást az Ügyfél harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy a Társaság köteles az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait megállapítani. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviselői vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

6.2.5. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.

6.2.6. A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyféladatakon túl az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve azok igazolására felhívni az Ügyfelet.

6.2.7. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

6.2.8. A Társaság a képviselői jog megbízások körére vagy összeghatárra vonatkozó korlátozását nem fogadja el.

6.2.9. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a meghatalmazását hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Társaság mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

6.2.10. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

6.2.11. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviselői jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Társasághoz nem érkezik meg.



Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a dokumentumot - az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.

6.2.12. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Társaság az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

6.2.13. A Társaság az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Társaság a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.

6.2.14. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére az ügyvezető vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges.

6.2.15. A Társaság üzleti helyiségeiben dolgozó alkalmazottait – 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 Társaság képviselőjének lehet tekinteni.

6.2.16. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégeláírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Társaság igazolni köteles.

### **6.3. Szerződésszegés**

6.3.1. A Társaság jogosult a kölcsönszerződést súlyos szerződésszegés esetén az egyedi szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül, az alábbi esetekben is azonnali hatállyal felmondani, a kölcsön folyósítását megtagadni:

1. ha az Ügyfél bármely szerződésben foglalt lényeges kötelezettségét – különösen a fizetési kötelezettségét – megszegi,
2. Ptk. 6:387. §-ban foglalt bármely felmondási ok bekövetkezik,
3. ha az Ügyfél vagyoni helyzetében, likviditásában, hitelképességében, gazdasági helyzetében ill. ezek várható alakulásában a szerződés megkötését követően a Társaság megítélése szerint olyan jelentős változás következik be, amely a kölcsön visszafizetését veszélyezteti,
4. ha az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, lényeges tények elhallgatásával, a valóságnak nem megfelelő adatok szolgáltatásával, megtéveszti vagy tévedésben tartja,
5. ha a Társaság előzetes írásos tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél további bankszámlát nyit, vagy további hiteltartozást vállal,
6. ha az Ügyfél a hitel/kölcsön fedezetét a Társaság előzetes írásos hozzájárulása nélkül elvonja, így különösen
  - elidegeníti, megterheli, apportálja, bérbe-, használatba-, haszonbérletbe adja vagy a szerződés biztosítékának létrehozására, fenntartására, biztosítására, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget.
  - ha a hitel/kölcsön fedezetéül szolgáló bármely ingatlanra a Társaság előzetes írásos hozzájárulása nélkül olyan jogot, vagy ténytet jegeznek be - vagy a földhivatali nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyennek bejegyzése

folyamatban van -, amely a Társaság kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Társaság számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (pl.: végrehajtási jog, további jelzálogjog, perfeljegyzés stb.),

7. ha az Ügyfél az együttműködési, az adatszolgáltatási vagy a tájékoztatási kötelezettségének a Szerződésben meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget,
8. ha az Ügyfél hitelképességének megítélése során a Társaság által figyelembe vett és kiszámított mutatók a szerződés megkötését követően negatív irányba változnak és ez az ügyfél / hitelkockázatot érdemben növeli.
9. ha az Ügyfél más hitelintézettel, pénzügyi vállalkozással szemben szerződésben vállalt bármely lényeges kötelezettségét vagy a Társasággal szemben más szerződés szerinti lényeges kötelezettségét - ezen szerződések felmondására okot adó módon – megszegi,
10. ha a hitel/kölcsönügylet fedezetéül szolgáló vagyontárgyra kötött biztosítási szerződés bármely okból megszűnik, illetve, ha a biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy a biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl.: kedvezményezett vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a Társaságra hátrányos módon módosítja,
11. a jelen Üzletszabályzatban ilyenként megjelölt egyéb esetekben.

6.3.2. Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezménye, hogy a Társaságnak a szerződés alapján fennálló valamennyi követelése az Ügyféllel szemben egyidejűleg esedékessé válik, és ezen időponttól kezdődően beállnak a késedelem jogkövetkezményei.

6.3.3. A Társaság jogosult a kölcsönszerződések alapján még nem folyósított kölcsönösszegek folyósítását megtagadni az ügyfél egyidejű értesítése mellett, mindazon esetben, ahol a Társaságot megilleti az azonnali hatályú felmondási jog.

#### **6.4 A szerződés megszűnése**

6.4.1. A szerződés a következő esetekben és módon szűnhet meg:

- a szerződésben foglaltak teljesülésével,
- a felek közös megegyezéssel történő megszüntetésével,
- bármely fél rendes felmondásával,
- súlyos szerződésszegés esetén a Társaság részéről azonnali hatályú felmondással.

6.4.2. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzattól, illetve a szerződésből eredő kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre érvénytelen vagy érvénytelenné történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzattól vagy a szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.

### **7. A TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI**

#### **7.1 Kapcsolattartás a Társaság és az Ügyfél között, együttműködési kötelezettség**

7.1.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni. Kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről.

7.1.2. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Személyesen vagy telefonon érkező kérdésekre a Társaság azonnal, de legkésőbb 3 munkanapon belül személyesen vagy telefonon válaszol. Írásban érkező kérdésekkel kapcsolatosan a Társaság az indokolással ellátott írásos válaszát a kérdés közlését követő legkésőbb 8 napon belül megküldi az ügyfélnek.

## **7.2 Tájékoztatás, ellenőrzés**

7.2.1 Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, amennyiben a részére kézbesített dokumentum nyilvánvalóan eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettség elmulasztásának következménye az Ügyfelet terhelik. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

7.2.2. Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Társaság döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

7.2.3 Az Ügyfél levelezési, illetve értesítési címe, illetve telefonszáma megváltozásakor továbbá az azonosításához szükséges adataiban történt változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles a Társaságnak bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Társaságot az új levelezési és értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következett be.

7.2.4. A Felek kötelesek továbbá egymást haladéktalanul írásban értesíteni minden, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény – így különösen az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet stb. – változásáról. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

7.2.5. A Társaság jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.

7.2.6. Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz támogatást igénybe, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fent, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz harmadik fél a Társaságnak forrást (refinanszírozás) biztosít, úgy a Társaság az Ügyfél által a jelen 7. pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

7.2.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról. A Társaság - vagy megbízottja - bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

7.2.8. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

7.2.9. Az Ügyfél kifejezetten kötelezettséget vállal arra, hogy

1. a Kölcsön fennállása alatt - a Kölcsönszerződés megszűnésének időpontjáig – a Társaságnak haladéktalanul bejelenti, ha a Társaságnak bejelentett számlavezető bank(ok)on kívül más banknál újabb bankszámlát nyit, és köteles ezen számlára vonatkozó azonnali beszedési megbízások benyújtására szóló meghatalmazást haladéktalanul a Társaságnak megküldeni. E kötelezettség megszegése a kölcsönszerződés szempontjából fedezet elvonására irányuló magatartásnak minősül,
2. *a felhasználási célhoz kötött szerződések esetében* a kölcsön felhasználásából származó áruk, vagyontárgyak és szolgáltatások nyilvántartására a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő nyilvántartást vezet,
3. rendelkezésre bocsátja a biztosítéku lekötött vagyontárgyak lényeges adatait, azok változásait, a biztosítási díj megfizetésének teljesítését igazoló dokumentum(ka)t,
4. haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon értesíti a Társaságot bármely olyan tény és esemény bekövetkezéséről, körülményről, mely az Ügyfél kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesíthetőségét, vagy fizetőképességét érintheti (különös tekintettel peres, peren kívüli eljárások, végrehajtási és hatósági eljárások, stb.).

7.2.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy

1. A Társaság jogosult a Kölcsönnek a kölcsönszerződésben foglalt célra történő felhasználását – szabadfelhasználású kölcsön esetét kivéve - ellenőrizni, ennek keretében jogosult tőle adatokat kérni.
2. A Társasággal kötött kölcsönszerződés fennállása alatt más hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól csak a Társaság előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más kötelezettséget.

7.2.11. Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy azokat a jogosultságokat, amelyeket más hitelezői számára biztosít - és amelyek a Társasággal kötött szerződésekben nem szerepelnek - a Társaság számára is egyidejűleg megadja.

7.2.12. Fentiek megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Társaság jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

### **7.3 Közreműködők**

A Társaság jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Társaság nem vállal felelősséget.

#### **7.4. Kézbesítés**

7.4.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére.

7.4.2. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakóhelyére küldi az iratokat. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

7.4.3. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

7.4.4. A Társaság az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értékveélben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.

7.4.5. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van és a küldeményt a Társaság postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel vagy egyéb módon igazolta vagy az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

7.4.6. A Társaság által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

7.4.7. Amennyiben a Társaság valamely küldeményt tértivevénnyel vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste jelzéssel érkezett vissza). A kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta.

7.4.8. A Társaságnak felróható okok kivételével a Társaság nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő kárért.

7.4.9. A telefax és e-mail útján elküldött értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással tekintendő kézbesítettnek.

7.4.10. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény a Társaság ügyfélforgalomra nyitva álló üzleti helyiségében kifüggesztésre került.

#### **7.5. A kapcsolattartás formája, írásbeliség**

7.5.1. A Társaság az Ügyféllel különböző módokon keresztül tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes), illetőleg e-mail és Hirdetmény útján. A Társaság a közléssel kapcsolatos kötelezettségeinek Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva álló

helyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve közleményeit a honlapján teszi közzé. A kapcsolattartás hivatalos nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

7.5.2. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Az írásbeli visszaigazolás esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a szóbeli közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

7.5.3. A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott szerződéses ajánlatokat, közléseket és szerződések teljesítésével kapcsolatos értesítéseket a Felek tartoznak utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

7.5.4. A Társaság érdekkörében felmerülő, illetőleg a neki felróható ok eredményeként létrejövő informatikai hiba kivételével a Társaság kizárja a felelősségét banktitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért, ha a Társaság és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, vagy e-mail útján kerül sor. A Felek kizárhatják az elektronikus üzenetváltás módját egyes vagy minden üzleti- és banktitokra.

## **8. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK, ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁS, TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE**

### **8.1. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek**

8.1.1 Az Ügyfél a Társaság – vagy a szolgáltatás nyújtása során annak érdekében igénybevett közreműködők - által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, díjat (továbbiakban ellenérték) fizet.

8.1.2. A Társaság az általa nyújtott szolgáltatások (értékesített termékek) ellenértékét Hirdetményben teszi közzé, az egyes szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések, ill. az Általános Szerződéskötési Feltételek tartalmazzák.

8.1.3 Az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára - a Társaságnak késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamatot a Hirdetmény szerinti, ill. az egyedi szerződésben rögzített mértékben és esedékességi időpontokban kell megfizetni.

8.1.4. A szolgáltatás teljesítése során a Társaság jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, ügyvédi díj, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.

8.1.5. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Társaságot az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

8.1.6. A Társaság által felszámolt díjak:

- Előtörlesztési díj: Amennyiben az Adós hátralévő tőketartozását a szerződés futamideje alatt csökkenteni szeretné, lehetősége van előtörlesztésre. Előtörlesztés esetén az Adós - ha a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - a kondíciós listában meghatározott előtörlesztési díjat köteles fizetni
- Kezelési költség (egyes konstrukcióban, adott esetben)
- Folyósítási jutalék (egyes konstrukcióban, adott esetben)
- Hitelbírálati díj (egyes konstrukcióban, adott esetben)
- Szerződésmódosítási díj (prolongálás)
- Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása
- Fizetési felszólítás díja
- Ügyvédi felszólítás díja
- Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsátás díja
- Jogi képviselő igénybevétele díja követelésbehajtás esetén

## **8.2. Módosítás nem fogyasztók esetén**

8.2.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatát és a szerződést, illetőleg a Hirdetményt egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, jelen Üzletszabályzatban és a szerződésben részletesen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetén.

8.2.2. A Társaság az Ügyfelet az Üzletszabályzat módosításáról a hatálybalépés napjától a honlapján közzététellel, valamint a Társaság Ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján értesíti.

8.2.3. A Társaság a felek között létrejött szerződés feltételeit, különös tekintettel kamatot, vagy díjat csak akkor jogosult egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a pénzügyi intézmény számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

**Nem fogyasztó** esetén a felek között létrejött szerződés egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül az alábbi esetekben módosítható:

a) A belföldi vagy nemzetközi pénz- és tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet változása, melyet jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak változása,
- a Magyar Állam, vagy a Társaság által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- a Társaság részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- az ország kockázat változása (credit default swap),
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- a Társaság kockázati megítélésének változása (credit default swap),
- a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás,
- a forint vagy bármely deviza fel, illetve leértékelése,
- nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése,

- más Társaság által refinanszírozott hitelek esetében a refinanszírozó Társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, hiteldíj módosulása, illetve a refinanszírozó Társaság kockázati megítélésének változása, vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás,
- a Társaság részére nyújtott kezesség-, vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
- pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- pénz-, tőke-, és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása,
- hazai vagy külföldi bankok ellen indult felszámolási vagy csődeljárás,
- hazai és/vagy nemzetközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

b) A Társaságnak a Társaság és Ügyfél között létrejövő szerződés megkötésével, illetve a szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a szerződés szerinti szolgáltatás nyújtásával és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségei változása. A Társaság költségeinek megváltozását jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a fogyasztói árindex változása,
- a Társaság közteher- (pl. adó-, járulék) fizetési kötelezettségének változása,
- a Társaság által 3. személlyel kötött szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének, vagy összegének megváltozása (pl. a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása)

c) A Társaság kockázatvállalási mértékének megváltozása. A Társaság kockázatvállalását jellemzően az alábbi tényezők befolyásolhatják

- az adós által nyújtott biztosítékok értékében bekövetkezett változás,
- az Ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a szerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését,
- egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása, figyelemmel az adott termékcsoporthoz vagy ügyfélszegmensbe tartozó szerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,
- Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja.

d) A Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, illetve kormányzati, felügyeleti vagy jegybanki intézkedések bevezetése, vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása.

e) A Társaság által nyújtott kölcsönhöz kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése. A Társaság által nyújtott hitelekhez kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése.

f) A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Társaság működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:

- számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő költségek hátrányos változása,
- a Társaság által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,



- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

A Társaság jogosult érvényesíteni az Ügyféllel szemben a Társaság refinanszírozási hiteleinek (kölcsoeinek, egyéb refinanszírozási forrásainak) kamatlábában bekövetkezett azon változásokat, melyeket Társaság refinanszírozója (a Társaság kölcsön(hitel)szerződés keretében vagy más módon finanszírozó harmadik személy) a Társasággal szemben érvényesít.

A Társaság többletköltséggel arányos kamatnövekedés formájában, a szerződésmódosítást követő első törlesztő részletben érvényesíti. A Társaság köteles kimutatni az Ügyfél kérésére az Ügyféllel szemben az ilyen módon áthárított refinanszírozási (kamat) költséget.

8.2.4. A Társaság jogosult érvényesíteni az Ügyféllel szemben a Társaság refinanszírozási hiteleinek (kölcsoeinek, egyéb refinanszírozási forrásainak) kamatlábában bekövetkezett azon változásokat, melyeket Társaság refinanszírozója (a Társaság kölcsön (hitel)szerződés keretében vagy más módon finanszírozó harmadik személy) a Társasággal szemben érvényesít.

A Társaság többletköltséggel arányos kamatnövekedés formájában, a szerződésmódosítást követő első törlesztő részletben érvényesíti. A Társaság köteles kimutatni az Ügyfél kérésére az Ügyféllel szemben az ilyen módon áthárított refinanszírozási (kamat) költséget.

8.2.5. Az Üzletszabályzat és a szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Üzletszabályzatban vagy szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatók.

8.2.6. Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat, díj vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

8.2.7. A Társaság az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfelet a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel.

### **8.3. A teljesítés helye, ideje**

8.3.1. A teljesítés helye a Társaság és az Ügyfél kapcsolatában a Társaság székhelye, illetve az a hely, melyet a teljesítés alapjául szolgáló szerződésben akként megjelöltek.

8.3.2. A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a fizetés összegét a Társaság által megadott bankszámlán jóváírják.

8.3.3. A Társaság számára készpénzben teljesített fizetést akkor kell teljesítettnek tekinteni, amikor a készpénzt a Társaság pénztárába, a Társaság számlavezető bankjánál a Társaság számlájára vagy postán befizették. Az Ügyfél köteles fizetési kötelezettségeinek teljesítése során a kölcsönszerződés számára hivatkozni.

8.3.4. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Társaság jogosult késedelmi kamatot is felszámolni.

8.3.5. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt megelőző munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

8.3.6. Ha az Ügyfél törlesztése / fizetése a teljes esedékes tartozást nem fedezné, a Társaság a törlesztést az alábbi sorrendben számolja el: költségek, díjak, jutalékok, késedelmi kamat, ügyleti kamat, tőketörlesztés.

8.3.7. Részösszeg előtörlesztése esetén az előtörlesztés az esetlegesen meg nem fizetett költségek, díjak, késedelmi kamat, kamat, majd a soron következő törlesztő részlet(ek) összegét csökkenti(k).

## **9. A FOGYASZTÓKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

### **9.1. Általános rendelkezések fogyasztók esetén**

9.1.1. A 9. pont alkalmazása szempontjából fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. Fogyasztó esetében az Üzletszabályzat rendelkezéseit a 9. pontban szabályozott eltérésekkel kell alkalmazni.

9.1.2. A Társaság a jelzálog-hitel szerződés tervezetének egy példányát (mintaszerződés) a honlapján közzéteszi, valamint a fogyasztó részére díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen könnyen hozzáférhető módon rendelkezésre bocsátja, kivéve ha a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni.

9.1.3. A hitel igénylése esetén az ajánlati kötöttség beállta előtt a Társaság a fogyasztó által megadott adatok alapján az *1. számú melléklet* szerinti személyre szóló tájékoztatást nyújtja a fogyasztó részére.

9.1.4. A Társaság az MNB által közzétett referencia kamathoz kötött hitelkamat esetén a fogyasztót a referencia kamatláb változásáról rendszeresen tájékoztatja a honlapján és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggesztett tájékoztató hirdetményen.

### **9.2. Előtörlesztés**

9.2.1. A Fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével. Előtörlesztés esetén a Társaság csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

9.2.2. Fogyasztói hitel előtörlesztése esetén a Társaság jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített.

9.2.2.1. A költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet.

9.2.2.2. A költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.

9.2.2.2.3. A költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

9.2.3. Nem illeti meg a Társaságot a költségtérítés, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

9.2.4. Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Társaság jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2,5 százalékát, ezen felül az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

9.2.5. Jelzáloghitel esetén nem illeti meg a Társaságot a költségtérítés a fogyasztó részleges vagy teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha a fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

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

9.3.1. A kamat kiszámítása - az éves kamatláb alkalmazásával - napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{Tőke} * \text{futamidő naptári napokban} * \text{kamat éves, \% -ban kifejezett mértéke}}{360 * 100}$$

A Társaság a kölcsön összege után a folyósítás napjától az Adós fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontját megelőző napig terjedő időszakra számít fel kamatot. A fenti kamatszámítás **nem fogyasztó** esetén is alkalmazandó.

9.3.2. A kölcsön ügyleti kamata a kölcsön kamatozása módjától függően, a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódusonként változó. Az ügyleti kamat a kölcsönszerződésben rögzített kamatperiódus időtartama alatt nem változtatható. Nem minősül kamatváltoztatásnak, ha az ügyleti kamat részét képező, Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia kamat mértéke a referencia kamat futamidejének megfelelő időközönként megváltozik.

A Társaság az ügyleti kamat mértékét és annak változását a szerződésben határozza meg.

### 9.4. Hitelkamaton kívüli díjak és költségek módosítása

9.4.1. A Társaság a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében megállapítható díjat - a hitelszerződésben tételesen rögzített

módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

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

9.4.3. A Társaság a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.

## **9.5. A teljes hiteldíj mutató**

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

9.5.2. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben feltünteti.

9.5.3. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó fogyasztói ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendeletről és a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényből (Fnyht.) eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve –<sup>1</sup> – a Társaság hirdeteiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli fogyasztóival a THM éves százalékos mértékét.

9.5.4. A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

9.5.5. A THM az egyes szerződésekben az adott jelzáloghitel-ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Társaság egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

9.5.6. A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így a feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat. A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

9.5.7. A THM kiszámításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a kölcsönszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díj (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségeit (ingatlan fedezet értékbecslési díja, helyszíni szemle díja, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj a Lakástakarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-

takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, a szerződéskötési díj, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja.

9.5.8. A THM számítása során nem vehető figyelembe a kölcsönszerződés kötelező közjegyzői okiratba foglalása miatt felmerülő közjegyzői díj továbbá az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyonszociális díj, valamint a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik.

## **9.6. Engedményezés**

9.6.1. A Társaság jogosult az ingatlant terhelő önálló zálogjogot alapító szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre átruházni.

---

<sup>1</sup> 2015. február 1-től hatálytalan

9.6.2. A Társaság a hitel- illetve kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján a fogyasztóval szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét az Ügyfél erre vonatkozó további nyilatkozata nélkül részben vagy egészben harmadik személyre engedményezni, illetve lejárt követelését annak érvényesítése érdekében követelés behajtásával üzletszerűen foglalkozó személynek kiadni.

9.6.3. Ha a Társaság a fogyasztóval szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, a fogyasztó a Társasággal szembeni követelése tekintetében a harmadik személy ellen jogosult keresetet benyújtani.

9.6.4. Ha a Társaság a fogyasztóval szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, nem köteles erről tájékoztatni a fogyasztót, ha a harmadik személlyel kötött megállapodás alapján a fogyasztó felé a követelés átruházását követően is hitelezőként jár el.

## **9.7. Elállási jog**

9.7.1. A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

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

## **10. A SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK**

### **10.1 Biztosítéknyújtás**

10.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Társaság bármikor, bármely követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyfélől 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.

10.1.2. Az Ügyfél részére a Társaság csak abban az esetben nyújt hitelt, ha az Ügyfél vagy a Társaság által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani.

10.1.3. 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.

10.1.4. A Társaság jogosult eldönteni, hogy a konkrét ügy kapcsán milyen biztosítékot követel és ezt milyen értékben fogadja el fedezetként.

10.1.5. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére a jogszabály alapján biztosított azonnali beszédési megbízáson kívül a Társaság csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet ezzel a jogával.

10.1.6. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

10.1.7. Az Ügyfél köteles a zálogtárgyakra vagyont biztosítást kötni úgy, hogy a biztosítás Kedvezményezettje a társaság legyen. A biztosítás költségei az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél a biztosítást a szerződés fennállása alatt nem szüntetheti meg és bármely biztosítási esemény bekövetkeztekor köteles a Társaságot haladéktalanul írásban értesíteni.

## **10.2 Biztosítékok kezelése**

10.2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Társaság részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Társaság javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

10.2.2. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul, írásban tájékoztatni. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Társaság hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt – a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon – helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik. A biztosítékok nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

## **10.3 A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése**

10.3.1. A Társaság vagy annak megbízottja bármikor jogosult – akár a helyszínen is – ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellenőrzés során a Társasággal együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

10.3.2. Ha az Ügyfél a szerződésben kikötött határidőig a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Társaság jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

10.3.3. A Társaság jogosult a Kölcsönszerződés alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését követelni az Ügyféltől – a biztosítékok érvényesítésétől függetlenül is – az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a Társaságnak lehetősége van a követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a Társaság a biztosítékokat érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

## **10.4. Egyedi biztosítékok**

### **10.4.1 Készfizető kezesség**

A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaként egy vagy több készfizető kezes (a továbbiakban: Kezes) bevonását igényelheti. A Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy, aki/amely

- vállalja, hogy az Ügyfél helyett esedékességkor az Ügyfél tartozását (beleértve a járulékokat is) megfizeti, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság megkísérelte-e a követelését érvényesíteni az Ügyféllel szemben,
- a Társaság által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezestől a Társaság megítélése szerint elvárhatók.

Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Társaság az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Követelést a Kezessel szemben érvényesíteni.

Fogyasztó által vállalt kezesség esetén a Társaság a fogyasztót a kezességi szerződés létrejöttét megelőzően tájékoztatja

- a) a kezes jogairól és kötelezettségeiről; és
- b) a kötelezett helyzetéből vagy a kötelezettség természetéből fakadó, a hitelező előtt ismert különleges kockázatokról.

A Társaság a szerződésben meghatározza azt a legmagasabb összeget, amelynek erejéig a kezes felel a jogosult tartozásáért.

### **10.4.2 Óvadék**

Ha a Társaság követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy javára kötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló és a Társaságnak átadott pénz vagy értékpapír szolgál (továbbiakban: óvadék), az óvadék az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozásai (beleértve azok járulékait is) megfizetését biztosítja.

Az Ügyfél, illetve az óvadékokat nyújtó 3. személy hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyféllel szembeni követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítse.

Az óvadéki célú visszatartások után a Társaság hozamot nem fizet, ettől eltérő óvadékok esetében az óvadékba beleszámít az óvadék haszna is.

Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani, és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Ügyfél tartozásának csökkentésére, illetve kiegyenlítésére fordítani.

Értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, az értékpapíroknak a Társaság értékpapírszámlájára történő transzferálásával kerülhet sor.

Készpénz óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, a Társaság elkülönített számlájára történő átutalással, vagy készpénzben átvételi elismervény ellenében kerülhet sor.

Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását, annak járulékait teljes egészében megfizette. A Társaság az óvadék megszűnésekor köteles azt az Ügyfélnek visszaadni.

#### 10.4.3 Engedményezés

Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése fedezetül az Ügyfél 3. személlyel szemben fennálló követelése szolgál, a Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél a 3. személlyel szembeni követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okiratot adjon át a Társaság részére. Az Ügyfél köteles a Társaság kérésére a 3. személyt (kötelezettet) az engedményezésről értesíteni azzal a hatállyal, hogy az értesítés kézhezvételétől kezdve a tartozást a kötelezett csak a Társaság részére teljesítheti.

Az Ügyfél tartozásának lejártáig, az engedményezett követelésből befolyó összegeket a Társaság választása szerint jogosult a tartozás kiegyenlítésére fordítani, vagy az Ügyfél részére – feltéve, hogy az Ügyfél a Társaság számára elfogadható újabb követelést engedményez – kifizetni. Az Ügyfél tartozásának lejárta után befolyó összegeket a Társaság minden esetben a még fennálló tartozás törlesztésére fordítja.

#### 10.4.4 Jogvesztés kikötése

A Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződészegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a szerződés alapján egyébként megilletné.

#### 10.4.5 Bankgarancia

A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelése fedezetül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejáratí idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát fogad el.

#### 10.4.6 Váltó

A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékául ún. óvás nélküli biankó saját váltó kiállítását igényelheti. A váltó kiállítására jogosult az Ügyfél, illetve azon nagykorú és cselekvőképes természetes személyek, akik vállalják a váltó, illetve annak feltételeit rögzítő váltó megállapodás aláírását az Ügyfél tartozásainak biztosítékául.

Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, úgy Társaság jogosulttá válik a biankó váltó érvényesítésére, beleértve a váltó hiányzó kellékeinek pótlását, annak leszámítolását, fedezethiány miatt váltóper megindítását.



#### 10.4.7. Zálogjog

A Társaság zálogtárgyként az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Ügyfelet vagy 3. személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal szembeni, zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, úgy Társaság jogosult a zálogjogot bírósági végrehajtás útján érvényesíteni.

10.4.8. A Társaság az Üzletszabályzat 10.4. pontjában meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is kérhet, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

### 11. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

**11.1.** *Az adatkezeléshez való hozzájárulást az Ügyfél külön nyilatkozatba foglaltan teszi meg. Az adatkezelés megkezdése előtt közölni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul vagy kötelező.*

**11.2.** Ezeket az Ügyfél által megadott adatokat a Társaság jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

**11.3.** Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes ill. hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa és kezelje. *Az érintett a fenti időtartam alatt is kérelmezheti a Társaságnál*

- a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,*
- b) személyes adatainak helyesbítését, valamint*
- c) személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.*

**11.4.** A Társaság az adatok, és az adatok által beazonosítható természetes személyek messzemenő védelme érdekében Adatkezelési- és Adatvédelmi Szabályzatot, valamint egyéb más adatvédelemmel kapcsolatos belső szabályokat fogadott el, amelyeket betartani és naprakészen köteles tartani, figyelemmel a mindenkor hatályos jogszabályi környezetre.

### 12. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (A TOVÁBBIKBAN: KHR)

#### 12.1. Központi Hitelinformációs Rendszer fogalma

12.1.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően jogosult, és bizonyos adatok vonatkozásában köteles az Ügyfél adatait megküldeni a központi hitelinformációs rendszer, illetve az azt kezelő pénzügyi vállalkozás – KHR - részére.

12.1.2. A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét a következőkre:

A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

**12.2.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi, üzletszabályzatának elfogadásához a MNB jóváhagyása szükséges.

A KHR kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak, egyéb adat nem adható át.

A KHR nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét

### **KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai**

**12.3.** Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkerési igény kizárólag a hitel- és pénzkölcsön nyújtására vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához illetve az ügyfél által kért tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

**12.4.** A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez, mely hozzájárulást a nyilvántartás időtartama alatt bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 2011. évi CXXII. törvény 11-13/A §-ban meghatározott esetekben. Ezekben az esetekben az említett törvény mellékletének II. fejezetének 1.1-1.4 pontok szerinti adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól más referenciaadat szolgáltató is átveheti. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

**12.5.** A Társaság a hitel vagy kölcsön megkötését követően írásban átadja a KHR részére a **természetes személyek** alábbi azonosító adatait:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím,
- h) elektronikus levelezési cím.

2) a **természetes személlyel** megkötött szerződésre vonatkozó adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyfél minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg, törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

3) A Társaság a hitel vagy kölcsön megkötését követően átadja a KHR részére a **vállalkozások** alábbi azonosító adatait:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

4) a **vállalkozások** által kezdeményezett szerződésre vonatkozó adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

5) A Társaság a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR részére az alábbi adatokat:

- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Társaság az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR részére az alábbi adatot:

- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme

**12.6.** A KHR a referenciaadatokat a KHR tv-ben meghatározottak szerint öt évig kezeli. Az öt év letelte illetve az adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR a természetes személyek referencia adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A természetes személy kérésére a KHR a referencia adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezeli.

A KHR 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 a referenciaadatokat.

## **12.7. Az adatok kezelésének külön szabályai**

12.7.1. Természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

A KHR a nyilvántartott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a lent foglalt kivétellel – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a természetes személy Ügyfelet írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Társaság útján - írásban kérheti a KHR-től, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony

megszűnéséig a Társaság útján, azt követően a KHR-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

A kölcsönszerződés megkötését megelőzően a Társaság a természetes személlyel - a megalapozott döntés érdekében - megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

A Társaság a KHR részére átadja annak a természetes személynek a referencia adatait,

- aki hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tett eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll, vagy
- a szerződés megkötéséhez valótlan adatot közölt ha mindez okirattal bizonyítható, vagy
- hamis vagy hamisított okiratot használt, és ezzel összefüggésben a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy Khrtv-ben meghatározott adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

#### 12.7.2. A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

A Társaság a KHR részére írásban átadja annak a vállalkozásnak Khrtv-ben meghatározott adatait, aki kölcsönszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

A Társaság a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR a törvényben meghatározott célból további Társaságok részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a Khrtv-ben meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

## Ügyfélvédelem

**12.8.** A kölcsönszerződés előkészítése során a Társaság írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai átadásra kerülnek, valamint átadásra kerülhetnek. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

A Társaság a KHR részére történő adatátadást követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

**12.9.** Bármely Társaságnál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Társaság adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért

hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

**12.10.** A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak. A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

### **Kifogás**

**12.11.** A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a Társaságnál illetve a KHR-hez nyújthatja be.

A KHR a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a Társasághoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-nek átadta (a KHR tv-ben foglaltak kivételével).

**12.12.** A Társaság, illetőleg a KHR köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

**12.13.** Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

### **Jogorvoslat**

**12.14.** A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a KHR ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

Az ügyfél keresetindítási joga abban az esetben is fennáll, ha a Társaság, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A KHR a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

**12.15.** A Társaság a szerződés előkészítése során (ügyletkötés előtt) külön kiadványban is tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személy ügyfeleket az őket megillető jogokról és a KHR-rel kapcsolatos szabályokról. Az MNB által jóváhagyott kiadvány elérhető a

<https://www.mnb.hu/letoltes/khr-mintatajekoztato-140124.pdf>

oldalon, illetőleg a Társaság honlapján. A KHR rendszerrel kapcsolatban további információkat olvashat a Magyar Nemzeti Bank honlapján is: [https://www.mnb.hu/archivum/Felugyelet/root/fooldal/fogyasztoknak/fizetesi\\_nehezsegek/KHR](https://www.mnb.hu/archivum/Felugyelet/root/fooldal/fogyasztoknak/fizetesi_nehezsegek/KHR)

**12.16.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:

neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

címe: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

telefon: +36-1-421-2505

### **13. JOGVITÁK RENDEZÉSE, ALKALMAZANDÓ JOG**

**13.1** A jelen Üzletszabályzatban, szerződés(ek)ben, biztosítéki szerződés(ek)ben és azok mellékleteiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

**13.2** A szerződő felek megállapodnak, hogy a szerződéssel kapcsolatban felmerült vitás ügyeket elsősorban békés úton próbálják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Az ügyfél vállalja, hogy a Társaság felhívására 15 napon belül egyeztetésre a Társaság székhelyén megjelenik.

Az egyeztetés sikertelensége esetén a szerződő felek – a pertárgy értékétől függően – a jogvita elbírálása tárgyában a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti bíróság az illetékes.

Amennyiben a panaszkezelési eljárás eredménytelenül zárul, a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén az Ügyfél – peren kívüli eljárásban – a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., <https://www.mnb.hu/bekeltetes>) ingyenes eljárását is kezdeményezheti, mely alternatív vitarendezési fórumként működik.

### **14. KISZERVEZÉS**

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

**14.2.** Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.

**14.3.** A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előír.

**14.4. A kiszervezett tevékenységek végzői:**

- Belső ellenőrzés: Müller Tibor (3530 Miskolc, Erzsébet tér 2.)
- Jogi képviselő: Dr. Bartók Róbert egyéni ügyvéd (3530 Miskolc, Szent István u. 2. fsz. 2.)
- Szerverüzemeltetés: Barakuda Zrt. (2049 Diósd, Álmos fejedelem utca 8.)
- Hardverüzemeltetés, rendszergazdai tevékenység: PRIME Computer Informatikai Kft. (3525 Miskolc, Madarász V.u.11.)
- Könyvelés és számvitel: E+E Tanácsadó, Szolgáltató Kft. (3713 Arnót, Esze Tamás utca 12.)

**14.5. A fogyasztóvédelmi kapcsolattartó személye: Verdes Róbert**

**15. MAGATARTÁSI KÓDEX ÉS PANASZKEZELÉS**

**15.1.** A Társaság a 2009. szeptember 16-án kelt és 2010. január 1-jén hatályba lépett, a lakossági hitelezési tevékenységet szabályozó magatartási kódexnek alávetette magát. A kódex teljes szövege a Társaság honlapján a következő linken: [http://wellum.hu/sites/default/files/dokumentumok/magatartasi\\_kodex.pdf](http://wellum.hu/sites/default/files/dokumentumok/magatartasi_kodex.pdf) és az alábbi címen is elérhető: [http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2043084/magatartasi\\_kodex.pdf](http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2043084/magatartasi_kodex.pdf)

**15.2.** A Banki Magatartáskódex értelmében felhívjuk az ügyfelek figyelmét a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra.  
[https://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal\\_menu/ptilekerdezo](https://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal_menu/ptilekerdezo)

**15.3.** A Társaság biztosítja, hogy az ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

**15.4.** A Társaság panaszkezelésére vonatkozó tájékoztatóját a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság székhelyén írásban folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon rendelkezésre áll. A Társaság az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján folyamatosan elérhetővé teszi.

**15.5.** Az ügyfél a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

- Magyar Nemzeti Bank (levelezési címe: 1535 Budapest BKKP Pf.: 777)
- A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén:
  - Illetékes bíróság (illetékességi területek és elérhetőségek a [birosag.hu](http://birosag.hu) címen)
  - Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172)

## 16. HATÁLYBALÉPÉS

Jelen Üzletszabályzat és Általános szerződési feltételek hatályba lépésének napja 2022. december 1. napja

Az Üzletszabályzatot és Általános Szerződési Feltételeket a Társaság Igazgatósága 2022. november 30. napján hagyta jóvá.

Miskolc, 2022. december 1.



.....  
Igazgatóság nevében  
Igazgatóság elnöke



**1. számú melléklet****Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően**

(A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 1. számú melléklete alapján)

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai	
a hitelező neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma	...
internet címe*	...
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
* jelölt mezők kitöltése nem kötelező	
Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozatható, ha nem, a sort törölni szükséges.	
A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.	
2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése	
a hitel típusa	...
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	...
a hitel lehívásának feltételei a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	...
a hitel futamideje	...
a törlesztőrészletek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: ... [a törlesztőrészletek összege, a törlesztőrészletek száma, a törlesztés gyakorisága] A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot és költséget - fizetésének módja: ...
a fizetendő teljes összeg a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget	... [a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
adott esetben a termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készpénzára	...
adott esetben a szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	... [a szükséges biztosíték típusa]
adott esetben a törlesztő-részletek megfizetése nem eredményezi	...

haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését	
3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás	
hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ... [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	...% ... [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
hitelszerződés megkötéséhez szükséges - biztosítási vagy - egyéb járulékos szolgáltatási szerződés fennállása ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	igen/nem [ha igen, annak típusa] ... igen/nem [ha igen, annak típusa] ...
hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben egy vagy több fizetési számla szükséges a hitelszerződés megkötéséhez	...
adott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - módosításának feltételei	...
adott esetben közjegyzői díj	...
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl.: zálogtárgy végrehajtása) és megnehezíthetik a hitelhez jutást	A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]
4. Egyéb jogi tájékoztatás	
elállási jog fennállása Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni	igen/nem
előtörlesztés Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére	...
adott esetben az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	... [az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24. § rendelkezései szerint kell meghatározni]
a 14. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	...

hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog Önnek joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés- tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a hitelező Önnel nem kíván szerződést kötni	...
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás ...-tól ...-ig érvényes.
5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás	
a hitelező a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
a hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság az elállási jog gyakorlása	... ... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...

## I. Általános tájékoztatás a jelzáloghitelekről

(A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 3. számú melléklete alapján)

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:
  - 1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),
  - 1.2. amennyiben van, a hitelközvetítő neve (cégneve) és címe (székhelye).
2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:
  - 2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,
  - 2.2. a jelzáloghitel biztosítékai,
  - 2.3. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, a rögzített és a változó kamatozású hitelek közötti különbségek rövid ismertetésével beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,
  - 2.4. a kamatozás típusai: rögzített, változó és ezek kombinációi,
  - 2.5. egy tipikus jelzáloghitel fogyasztót terhelő költsége,
  - 2.6. a jelzáloghitelhez kapcsolódó költségek listája, például: adminisztratív, biztosítási, jogi és közvetítői költségek,
  - 2.7. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát,
  - 2.8. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
  - 2.9. szükséges-e a fedezetül szolgáló ingatlan értékelése, ha igen, ki végzi el,
  - 2.10. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,
  - 2.11. adott esetben a hitelbírálat időtartama.

## II. Személyes tájékoztatás a jelzáloghitelről

Megnevezés	Leírás
Bevezető szöveg	„Jelen tájékoztató nem minősül jogilag kötelező érvényű ajánlatnak. A tájékoztatóban szereplő adatokat a hitelező jóhiszeműen nyújtja és azon ajánlatát tükrözik, amelyet a rendelkezésre álló információk alapján a jelenlegi piaci feltételek mellett tenne. Az adatok a piaci feltételek változása esetén megváltozhatnak. A tájékoztató nem kötelezi a hitelezőt a hitel jóváhagyására.”
1. Hitelező	
2. A termék leírása	A termék rövid, érthető bemutatása Egyértelművé kell tenni, hogy ingatlanon alapított jelzálogjogról, vagy más általánosan alkalmazott biztosítékról van-e szó. Egyértelművé kell tenni, hogy a kínált hitelnél a tőketartozás megfizetése csak a futamidő végén egy összegben esedékes, vagy a hitel futamideje alatt kamatot és tőkét is törleszt a fogyasztó.

	<p><i>Egyértelművé kell tenni, hogy a hitel feltételei függenek-e attól, hogy a fogyasztó mekkora önerővel rendelkezik (pl. a lakás értékének arányában kifejezve).</i></p> <p><i>Egyértelműen jelezni kell, hogy a hitelfeltételek függenek-e harmadik fél által vállalt kezességtől.</i></p>
3. Kamat (feltüntetve a kamat típusát és a rögzített kamatperiódus időtartamát)	<p><i>Változó kamat esetén annak bemutatása, hogy milyen esetben változhat.</i></p> <p><i>Van-e kedvezményes kamatozású időszak és ehhez milyen feltételek, bírságok kapcsolódnak előtörlesztés esetén.</i></p> <p><i>Van-e felső és alsó határa a kamatlábnak.</i></p> <p><i>Változó kamatláb esetén indexált kamatlábról van-e szó, és ha igen, az indexálás részletei.</i></p>
4. Teljes hiteldíj mutató	
5. A hitel összege és devizaneme	
6. A futamidő	
7. A törlesztések száma és gyakorisága	
8. Állandó (annuitásos) törlesztés esetén az egyes törlesztőrészletek összege	
9. Csak kamattörlesztéses, befektetéssel kombinált hitelek esetén	<p><i>Türelmi idő biztosítása esetén fel kell tüntetni:</i></p> <p><i>a) az egyes kamatfizetések összegét és gyakoriságát (lásd 7. pont),</i></p> <p><i>b) a tőketörlesztéshez igénybe vett befektetésbe történő fizetések összege és gyakorisága (lásd 7. pont)</i></p> <p><i>Fel kell hívni a fogyasztó figyelmét, ha előfordulhat, hogy a befektetésbe befizetett összeg nem fedezi a kölcsön összegét.</i></p> <p><i>Egyértelművé kell tenni, hogy az ajánlat függ-e attól, hogy a fogyasztó elfogadja-e a befektetési formát.</i></p>
10. Egyéb egyszeri költségek	<p><i>Azon egyszeri költségek felsorolása, amelyeket az fogyasztónak meg kell fizetnie a jelzáloghitel felvételéhez.</i></p> <p><i>Ha az egyszeri költségek a hitelezők közvetett vagy közvetlen ellenőrzése alá tartoznak, meg kell adni a költségek becsült összegét.</i></p> <p><i>Fel kell tüntetni, hogy a költség kifizetése függ-e a hitelbírálat eredményétől.</i></p> <p><i>Egyszeri költségek pl.: ügyintézési költségek, jogi díjak, közjegyzői díj, értékbecslés díja.</i></p> <p><i>Jelezni kell, ha az ajánlat függ attól, hogy a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásokat a fogyasztó a hitelezőn keresztül veszi-e igénybe.</i></p>
11. Egyéb rendszeres költségek (amelyeket a 8. pont nem tartalmaz)	<p><i>E költségek pl.:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>- hitelfedezeti biztosítás díja,</i></li> <li><i>- tűzkár elleni biztosítás díja,</i></li> <li><i>- ingatlan és ingóság biztosításának díja.</i></li> </ul> <p><i>Jelezni kell, ha az ajánlat függ attól, hogy a</i></p>

	<i>kölcsönhöz kapcsolódó szolgáltatásokat a fogyasztó a hitelezőn keresztül veszi-e igénybe.</i>
12. Előtörlesztés	<i>A hitelezőnek jeleznie kell: - az előtörlesztés lehetőségét és feltételeit, - az előtörlesztéssel kapcsolatos díjakat. Ha nem lehet ebben a szakaszban meghatározni a díjat, jelezni kell, hogy a fogyasztónak meg kell fizetnie a hitelező lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit.</i>
13. Belső panaszkezelés	<i>A kapcsolattartó neve, címe és telefonszáma</i>
14. Törlesztési táblázat	<i>A hitelezőnek biztosítania kell egy szemléltető, összefoglaló törlesztési táblázatot, amely legalább a következőket tartalmazza: - a havi vagy negyedéves törlesztőrészleteket (az adott esetben) az első évre vonatkozóan, - az éves törlesztéseket a kölcsön teljes futamideje alatt. A táblázatban fel kell tüntetni a következő adatokat: - visszafizetett tőke összege, - a kamat összege, - a fennmaradó tőke összege, - az egyes törlesztőrészletek összege, - a tőke és a kamatok összege. Egyértelműen fel kell tüntetni, hogy a táblázat szemléltetés céljából készült, továbbá fel kell hívni a figyelmet arra, ha az ajánlott hitel kamata változó.</i>
15. Fizetési számla	<i>Egyértelműen fel kell tüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél számlát vezetnie, illetőleg a jövedelmét a hitelezőnél vezetett számlára utaltatnia.</i>

## 2. számú melléklet

### ÁRAZÁSI ELVEK

Jelen Árazási elvek a WELLUM Zrt. (továbbiakban: Társaság) által a Társaság hatályos jogszabályok alapján Ügyfelei számára nyújtott forint alapú kölcsön során alkalmazott kamat-, díj- és költségmérték megállapításának alapvető szabályait tartalmazza. Az Árazási elvek a Társaság Üzletszabályzatának elválaszthatatlan mellékletét képezi.

#### I. Preambulum

A Társaság kiemelt hangsúlyt fektet az általa nyújtott szolgáltatás és az Ügyfél által teljesítendő fizetési kötelezettségek arányosságára, valamint annak – lehetőség szerinti – tervezhetőségére. Ennek értelmében valamely, a Társaság és az Ügyfél között létrejött kölcsönszerződésben kizárólag a kamatot, díjat, vagy költséget lehet egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – módosítani abban az esetben, ha a szerződés a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetére ezt lehetővé teszi.

Annak bizonyítása, hogy a módosítást a szerződés lehetővé teszi, a pénzügyi intézményt terheli. Ha a feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. Ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

A Társaság és az Ügyfél között **létrejött** kölcsönszerződésben rögzített kamat, díj vagy költség módosítására csak az adott szerződésben foglalt és az abban meghatározott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján kerülhet sor. Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni azzal, hogy ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. A díjat vagy költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében lehet emelni.

A kölcsönszerződés egyoldalúan új díj vagy költség bevezetésével, avagy az egyes költség- és díjelemek számítási eljárása az Ügyfél számára hátrányos módon nem módosítható.

#### II. A folyósítandó kölcsönre vonatkozó kondíciók megállapításánál figyelembe veendő szempontok

A Társaság a folyósítandó kölcsönök kondíciójának megállapítása során különösen, de nem kizárólagosan az alábbi tényezők figyelembevételével jár el:

1. Az Ügyfél hitelminősítése, eladósodásának mértéke, teljesítőképessége,
2. A fedezetül szolgáló ingatlanok száma, értéke, értékesíthetőségi jellemzői, tulajdonosok száma,
3. Az Ügyfél által igénybe venni kívánt konstrukció paraméterei
4. A kölcsön futamideje alatt a Társaság által nyújtandó szolgáltatások,
5. Az Ügyfél nem-, illetve nem szerződésszerű teljesítése esetére előre kalkulálható veszteség mértéke,
6. A Társaság jövedelmezőségi elvárásai, működési költsége, mindenkori adóterhe, belső szabályzatainak rendelkezései,

7. Magyarország aktuális hitelbesorolása,
8. Nemzetközi és hazai pénzpiaci tendenciák.

### **III. Az ügyleti kamat módosításra okot adó körülmények bekövetkezése esetén alkalmazandó elvek nem fogyasztók esetén**

A Társaság a módosításra okot adó bármely körülmény bekövetkezése esetén az alábbi elveket alkalmazza a kamatrés, a díj, illetve költség megváltoztatása során.

1. **Értékarányosság elve:** a Társaság az általa nyújtott szolgáltatások finansziális ellenértéke (kamat-, díj- és költségigény) meghatározásánál a szolgáltatás és ellenszolgáltatás egymáshoz való viszonyát és arányosságát veszi alapul.
2. **Jövedelmezőség elve:** A Társaság az általa nyújtott szolgáltatások ellenértékének megállapítása során figyelemmel van arra, hogy bevételeinek fedeznie kell a tőke- és forrásköltségeket, valamint a működési és kockázati költségeket annak érdekében, hogy stabil működése biztosítsa a piac más szereplőinek a Társasággal szemben fennálló követelése kielégítését.
3. **Okszerűség és arányosság elve:** A Társaság az ügyleti kamat mértékét az arra okot adó körülmény bekövetkezése esetén, a körülmény által megkívánt mértékben és módon változtatja, több körülmény egyidejű bekövetkezése esetén azok hatását együttesen értékeli.
4. **Az Ügyfél javára való eltérés lehetőségének elve:** A Társaság a kamatemelésre okot adó körülmény bekövetkezése esetén, egyedi döntés alapján jogosult az indokolt mértéknél alacsonyabb kamatemelést realizálni, vagy a kamatemeléstől eltekinteni.
5. **Piaci tendenciák követésének elve:** A Társaság a kamatváltoztatásra okot adó körülmény bekövetkezése esetén realizálandó módosítás mértékéről, napjáról és módjáról akként dönt, hogy a döntés során a piaci tendenciák alakulását is figyelembe veszi.
6. **Tényleges változás következményének elve:** Kamat, díj vagy költség módosítására csak a szerződésben rögzített, illetve a Társaság Üzletszabályzatában foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján kerülhet sor.
7. **Kétirányú kamatmozgás elve:** Amennyiben a Társaság általi egyoldalú kamatemelésre okot adó körülmény az emelést követően az Ügyfél számára kedvezően alakul, és a jelen Árazási elvekben megfogalmazott valamennyi körülmény együttes mérlegelése alapján a kamatcsökkentés indokolt, a Társaság kamatcsökkentést realizál.