

Örkényi Takarékszövetkezet
Általános Szerződési Feltételei
Lakossági Fogyasztási Kölcsönökhöz



Hatályos 2016. szeptember 18-tól

I. Bevezető rendelkezések

1. A lakossági fogyasztási kölcsönök általános szerződési feltételeinek hatálya

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed az **Örkényi Takarékszövetkezet** (székhelye: **2377 Örkény, Kossuth L. u. 34/A**, cégjegyzékszám: **13-02-050428**, KSH-száma: 10045167-6419-122-13, **tevékenységi engedély száma és dátuma: az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 20-án kelt 842/1997/F. számú határozata alapján**) által a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdésének b) pontja alapján **hitel és pénzkölcsön nyújtása** tevékenység keretében természetes személyek részére biztosított valamennyi lakossági fogyasztási kölcsönnek minősülő szolgáltatásra.

2. Fogalmak

Az Általános Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott fogalmak a jelen ÁSZF-ben - külön, eltérő rendelkezés hiányában - az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

1. **Fogyasztási kölcsön:** jelenti a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt.

2. **Kamatfelár:** jelenti a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamatot, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrészt, amely éves százalékban kifejezett értéke az Adóssal való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

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

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4F

4. **Kamatperiódus:** A Kamatperiódus hossza a Hitelszerződésben kerül meghatározásra.

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

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutatók közül az alábbi alkalmazza: H4K

6. **Referencia-kamatláb:** A Felügyelet által honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az adott ügyletre alkalmazandót a Hitelszerződés tartalmazza.

A Hitelintézet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az alábbi alkalmazza: BUBOR (Budapesti Bankközi kamatláb)

II. Kölcsönigénylés, ügyfeltájékoztató, hitelbírálat

1. Kölcsönigénylés

1.1. A TKSZ különböző típusú hiteltermékeit azon ügyfelek vehetik igénybe, akiket a TKSZ a hitelbírálat során hitelképesnek minősít.

1.2. A hiteligénylő írásbeli hitelkérelmét a TKSZ által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon köteles benyújtani. A TKSZ akkor tekinti befogadottnak a hiteligénylő hitelkérelmét, ha az igényléshez szükséges teljes hiteldokumentáció benyújtásra került. Ennek keretében a TKSZ a benyújtott hitelkérelem elbírálásának feltételeként kikötheti, hogy az ügyfél számoljon be valamennyi, más banknál levő bankszámlájáról, üzleti érdekeltiségéről, gazdálkodásáról, bocsássa rendelkezésre az évközi, illetőleg év végi mérlegét.

A hitelkérelem befogadásának feltételeiről, illetve a szükséges csatolandó dokumentumokról a TKSZ az Ügyfél-tájékoztatókban nyújt felvilágosítást az ügyfelek részére.

1.3. A hitelkérelem érdemi elbírálásának feltétele, hogy a hiteligénylő a TKSZ által kért adatokat, információkat pontosan és hitelesen megadja, a szükséges okiratokat mellékelten benyújtja.

2. A hitelszerződést megelőző tájékoztatás

2.1. A különböző hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása alapján történő, a hitelszerződés megkötése tekintetében megalapozott fogyasztói döntéshozatal érdekében, azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen hitelszerződés (ide értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretet is) vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron vagy más tartós adathordozón - a Fogyasztó által megadott információk alapján – a TKSZ a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény vonatkozó rendelkezéseiben meghatározott adatokról, a törvény rendelkezéseiben foglaltak szerint – megfelelő formanyomtatvány(ok) kitöltésével - tájékoztatja a Fogyasztót.

A TKSZ az általa kötött hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében az internetes honlapján teszi hozzáférhetővé, illetve a – jelzáloghitel-szerződések kivételével – a Fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani, ha a TKSZ a Fogyasztóval szerződést kíván kötni. Jelzáloghitel esetén a szerződés tervezetét a TKSZ a Fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a szerződéskötést megelőzően rendelkezésére bocsátja.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvénynek a tájékoztatási kötelezettséggel, valamint – ha ahhoz a kezesnek, illetve a zálogkötelezettnek lényeges jogi érdeke fűződik – az előtörlesztéssel kapcsolatos rendelkezéseit a hitelszerződéshez kapcsolódó fogyasztói kezességi szerződés és fogyasztói zálogszerződés esetén is alkalmazni kell, külön jogszabály rendelkezései szerint.

2.2. Tájékoztatása során a TKSZ a Fogyasztónak egyértelmű és tömör felvilágosítást ad annak érdekében, hogy a Fogyasztó felmérje, hogy a hitel megfelel-e igényeinek és pénzügyi teljesítőképességének. A felvilágosítás a törvény előírásai szerint kiterjed a hitel fő jellemzőire, a hitel a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, ideértve a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére vonatkozó tájékoztatást.

2.3. A Fogyasztó a hitelszerződést megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy a jogszabályok szerint szükséges felvilágosítást megkapta.

2.4. A TKSZ a kölcsönszerződés megkötését megelőzően elvégzi továbbá az Adósnak, illetve az Adóstársnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerinti ügyfél-átvilágítását, illetve írásban nyilatkoztatja őket arról, hogy a Kölcsönszerződés megkötése során a saját nevükben, illetve érdekükben járnak-e el. Amennyiben az Adós (az Adóstárs) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3. § r) pontja szerinti tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, úgy külön írásbeli nyilatkozatban tájékoztatja a TKSZ-t a tényleges tulajdonosnak az ezen törvényben meghatározott adatairól. A Kölcsönszerződés fennállása alatt az Adós (Adóstárs) köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a TKSZ-t értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

3. Hitelbírálat

3.1. A TKSZ a hitelkérelem elfogadásáról vagy elutasításáról hozandó döntése előtt felméri az Adós pénzügyi helyzetét, amelyért a Hirdetményében megjelölt hitelbírálati díjat számítja fel. A hitelbírálat keretében a TKSZ jogosult az ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint az egyéb feltételeket megvizsgálni.

Az Adós köteles a TKSZ rendelkezésére bocsátani az értékelést lehetővé tevő valamennyi adatot és iratot a TKSZ által előírt formában, tartalommal és határidőben. Ennek hiányában a hitelkérelem elutasításra kerülhet.

A TKSZ az ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a kapcsolódó jogszabályi rendelkezések figyelembevételével. A TKSZ a hitelbírálat során a KHR-ből (a Központi Hitelinformációs Rendszerből) származó adatokat is jogosult felhasználni. Az ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, egyéb okiratok, adatok és információk valóságát a TKSZ jogosult a teljes futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetészerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti.

3.2. A TKSZ a hitelbírálat alapján az igényeltnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben a TKSZ a hitelbírálat alapján nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékaik visszafizetését, akkor a kérelmet elutasíthatja.

3.3. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelképességéről, a hitelkérelem elfogadásáról vagy elutasításáról való döntés mindenkor a TKSZ kizárólagos joga, amelyet saját mérlegelése alapján, az általa kialakított szempontok szerint gyakorol, a hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között.

A hitelkérelem befogadása és a hitelbírálati díj megfizetése nem jelent a TKSZ részéről hitelígéretet.

III. Kölcsönszerződés

1. A kölcsönszerződés hatálya

1.1. A kölcsönszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon a kölcsönszerződést a TKSZ cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes, Zálogkötelezett), valamint szükség esetén a tanúk aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül.

A kölcsönszerződés a hitelkérelemben megjelölt időtartamra, a kölcsön visszafizetésének futamidejére jön létre, azzal, hogy az első törlesztőrészlet a kölcsönszerződés létrejöttét követő hónapban esedékes, és ily módon a kölcsönösszeg visszafizetésének futamideje (a hónapok száma) eggyel több, mint a törlesztőrészletek száma.

1.2. A TKSZ kérésére az Adós köteles – értékhatártól függően – a kölcsönszerződés megkötését követően a kölcsönszerződés alapján közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot (tartozáselismerő nyilatkozatot) tenni, vagy bizonyos értékhatár felett köteles a kölcsönszerződést a TKSZ részvételével közjegyzői okiratba foglaltatni. Ezek folyósítási feltételek.

Amennyiben maga a kölcsönszerződés került közjegyzői okiratba foglalásra, akkor a kölcsönszerződés minden jövőbeni módosítását is közjegyzői okirati formába kell foglalni.

1.3. A TKSZ a kölcsönszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsönösszeg folyósítását, ha időközben akár a saját, akár az Adós körülményeiben olyan lényeges változás következett be, amely miatt a kölcsönszerződés teljesítése tőle többé el nem várható, illetve azonnali hatályú felmondásnak lenne helye. A TKSZ-t ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott kölcsönszerződés megkötésére, a szerződés tartalmának megállapítására saját belső szabályzat, ügyrend vagy egyéb utasítás bármilyen formában történő megsértésével került sor.

1.4. Az Adós a jelen szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az Adós a szerződéskötés napjától

számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a jelen szerződést, ha a hitelt már folyósították.

Az Adós 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 TKSZ-nek visszafizetni. Az Adós elállása esetén a TKSZ ezen az összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

1.5. A TKSZ biztosítja, hogy az Adós a szerződés aláírása előtt megismerhesse a jelen Általános Szerződési Feltételeket, az Üzletszabályzatot, az Ügyfél-tájékoztatókat, valamint a TKSZ Hirdetményeit.

1.6. Az Adós jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezések módosítását. A TKSZ szabad belátása szerint dönthet a kezdeményezés pozitív vagy negatív elbírálásáról, illetve a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, ezek eredményéhez kötheti.

2. A kölcsön folyósítása

2.1. A TKSZ a kölcsön összegét (beleértve a költségvetési támogatásokat is) az egyedi kölcsönszerződés – illetőleg a megfelelő biztosítékre vonatkozó szerződések – előírt alakiságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben a kölcsönszerződés hatályba lépett, és a kölcsönszerződésben előírt folyósítási feltételek a TKSZ által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek. A kölcsön folyósítása az utolsó folyósítási feltétel teljesülésének a TKSZ részére történő igazolását követő öt banki munkanapon belül történik.

2.2. A folyósítás az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott időpontban vagy időszak alatt, egy összegben vagy részletekben történik. Amennyiben a folyósítás napja vagy a folyósításra rendelkezésre álló időtartam utolsó napja munkaszüneti- vagy bankszünnap, a folyósítási kötelezettség végső határideje az azt megelőző munkanap.

2.3. A kölcsönszerződésben meghatározottak szerint a TKSZ készpénz-kifizetéssel az Adós személyes jelenlétében vagy személyes meghatalmazottja részére a TKSZ kirendeltségén, vagy az Adós, illetve az általa megjelölt személy TKSZ-nél vezetett lakossági bankszámlájára történő jóváírással, illetőleg – amennyiben a hitelcél a kölcsön összegének harmadik személy részére történő kifizetése révén valósul meg – a kölcsön összegének az Adós által megjelölt bankszámlára történő jóváírásával folyósít.

3. A THM számítása és közzététele

3.1. A TKSZ a két tizedesjegy pontossággal meghatározott teljes hiteldíj-mutatót (THM), és a THM számításának módját Hirdetményben, illetve az Általános Üzletszabályzatában teszi közzé.

A TKSZ a THM-mutatót és a havonta fizetendő törlesztőrészlet összegét az ügyfél részére átadásra kerülő *Általános tájékoztatóban* is feltünteti, még a hitelkérelem elbírálásának szakaszában.

3.2. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Adóst, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat, továbbá tájékoztatja az Adóst, hogy a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

4. Hitelszerződés alapján felszámítható valamennyi kamat-, díj-, és költségfajta meghatározása

A felszámítható hiteldíj (kamatok, díjak, költségek)

Az Adós a hitel/kölcsön szolgáltatásért hiteldíjat köteles fizetni, mely magában foglalja a Hitelszerződésben meghatározott ügyleti kamatot, valamint a Hitelszerződésben és – eltérő

megállapodás hiányában – a jelen ÁSZF-ben meghatározott díjakat, költségeket és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeket.

1. **Ügyleti kamat:** jelenti a Hitelszerződésben meghatározott mértékű hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A Hitelszerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén az első referencia-kamatláb periódusra – érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti, a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.
2. **Hitelkamat:** a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzösszeg
3. **Rögzített hitelkamat:** a Hitelszerződésben, annak megkötésekor meghatározott, a teljes futamidőre vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.
4. **Változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.
5. **Hitelbírálati díj:** A Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes. Ha a Felek a Hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a Hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelintézet az Adós hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatkor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén a már megfizetett hitelbírálati díj nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.
6. **Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja (egyenlegközlés díja):** jelenti az Ügyfél kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Hitelintézet által az Ügyfél részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó dokumentumokat. (pl. törlesztési táblázat). Mértékére és megfizetésének időpontjára - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó
7. **Éves Zárlati Díj:** a Hitelintézet által az Ügyfél részére megnyitott hitelszámla után, a Hirdetményben meghatározott mértékű díj, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.
8. **Szerződésmódosítási díj (hitel-újrátárgyalási díj):** az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó esetleges biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást,

szervződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsereét is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Hitelintézet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

9. **Rendkívüli Levelezési Díj:** jelenti az Ügyfél kérésére, az Ügyfél részére a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján rendszeresen megküldött értesítéseket és tájékoztatásokat meghaladóan megküldött levelek ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerülő költségek Hitelintézet által a Hirdetményben meghatározott időpontban és összegben felszámításra kerülő díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Hitelintézet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.
10. **Rendkívüli Ügyintézési Díj:** jelenti a Hirdetményben meghatározott összegű, az Ügyfél által a kérésére, a jogszabály vagy a Hitelszerződés rendelkezése alapján történő normál ügyintézés meghaladó, de szerződésmódosítást nem igénylő, egyedi ügyintézéskor fizetendő díjat.
11. **Előtörlesztési Díj:** jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Hitelintézetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Adós által a Hitelintézetnek megfizetendő díjat.
12. **Hitel előkészítési díj:** Valamennyi olyan hitel esetében felszámításra kerül, amelynél ingatlanfedezet kerül bevonásra.
13. **Értékbecslés költsége:** Ingatlan fedezetű hitelek esetében kerül felszámításra. A Takarékszövetkezet és az Értékbecslő közötti megállapodás alapján közvetlenül az Értékbecslő részére fizetendő az ingatlan értékbecslés időpontjában. Mértéke: 22.000 Ft/ingatlan.
14. **Helyszínelési díj:** Azon hiteltermékek esetében kerül felszámításra, melyeknél a hitel felhasználása hitelcélhoz kötött, amit a Takarékszövetkezet a kölcsönszerződés alapján jogosult a helyszínen ellenőrizni.
15. **Késedelmi kamat:** Késedelem esetén mind a késedelmi, mind az ügyleti kamat felszámításra kerül. Mértéke nem haladhatja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a hitelszerződésekre a meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.
16. **Hitelzárlati díj:** Minden lakossági- és vállalkozói hitel esetében felszámításra kerül.
17. **Eseti controlling díj:** A díj a behajtással kapcsolatos személyes megkeresés esetén kerül felszámításra. A díjjal a Takarékszövetkezet az Adós hitel-elszámolási számláját megterheli, ezért a díj a hiteltartozást növeli.
18. **Kölcsönszerződés felmondásának díja:** A díjjal a Takarékszövetkezet az Adós hitel-elszámolási számláját megterheli, ezért a díj a hiteltartozást növeli.

Mindezen díjak és költségek fix díját, mértékét vagy kiszámításuk módját az egyedi kölcsönszerződés vagy a TKSZ mindenkor aktuális Hirdetménye tartalmazza. Kivételt képeznek a behajtási költségek, mert ezek mértéke vagy kiszámításuk módja nem határozható meg előre, az egyedi ügyben elvégzett behajtási cselekményektől függ, de ezeket a költségeket a TKSZ

minden esetben számlával köteles igazolni, és ezeket a számlákat az Adós kérésére az Adós felé bemutatni köteles. A behajtási költségeket az Adós köteles megfizetni.

Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése: a Hitelszerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós Hitelszerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Hitelintézet az Adós nála vezetett fizetési számláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a hiteldíj esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

IV. A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

1. A Hitelintézet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

2. A Hitelintézet - a 3. és 4. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója (THM) meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

4. A kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

5. A fentiekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.

6. Referencia-kamatlábhoz kötött Hitelszerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a referencia-kamatláb periódus fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

7. A teljes hiteldíj mutató mértékére vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazásánál az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

8. Az Adós a futamidő alatt a fennálló tőketartozás után kamatot köteles fizetni. A kamatot az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatláb alkalmazásával kell kiszámítani. A mindenkor érvényes kamatlábakat a TKSZ Hirdetményben teszi közzé üzlethelyiségeiben.

A kamatláb a felek megállapodása szerint lehet fix vagy változó.

8.1. Fix (változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke az adott kölcsön teljes futamidejére előre rögzítésre kerül, és a futamidő alatt nem változik.

8.2. A változó kamatláb a három hónapos Budapesti bankközi kamatlábból (BUBOR), mint a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján közzétett referencia-kamatlábból és kamatfelárból tevődik össze, azzal, hogy a teljes hiteldíj mutató mértéke nem haladhatja meg az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét. A kamat a három hónapos BUBOR-hoz, mint referenciakamathoz kötött, és három hónapos kamatperiódusokra rögzítésre kerül. A kamatperiódusok kezdő és befejező időpontja a kölcsönszerződésben kerül

meghatározásra, azzal, hogy az első és az utolsó kamatperiódus tartamában eltérhet a többi kamatperiódustól.

Az ügyleti kamat mértékének a három hónapos BUBOR változásával járó megváltozása nem minősül szerződésmódosításnak. A referencia-kamatláb változásáról a Fogyasztó a TKSZ honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében való kifüggesztéssel tájékoztatható, a hitelszerződésben rögzített megállapodás alapján.

A referencia-kamatláb módosulása a havi törlesztőrészlet összegét befolyásolja (a referenciakamatláb változásától függően növeli vagy csökkenti annak összegét), a futamidő változatlanul hagyása mellett, azaz a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

8.3. A kölcsön kamata meghatározásának alapja a fennálló tőketartozás. A kamat megállapítása havonta, az esedékesség napján fennálló tőketartozás alapulvételével történik. A TKSZ a kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi hitelterméknél a következő képlet alapján számítja ki:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

8.4. Amennyiben az Adós határidőben nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a fizetési határidő utolsó napját követő naptól évi 6 % késedelmi kamat megfizetésére köteles. A késedelmi kamat számításának alapja az elmaradt törlesztőrészlet(ek) összege, időtartama, a késedelmes napok száma. A késedelmi kamat számítása kifejezetten a Ptk. előírásaitól eltérően történik.

A TKSZ az előbbieket alapulvételével is legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számít fel az Adóssal szemben, amely nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 %-kal növelt mértékét, és nem magasabb, mint az adott hitelszerződésre meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

V. Egyoldalú szerződésmódosítás

- 1. A Hitelintézet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Hitelintézet az Üzletszabályzata vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelszerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.**
- 2. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben és a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.**
- 3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Hitelintézet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.**
- 4. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Hitelintézet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.**

- 5. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Hitelintézet.**
- 6. A Hitelintézet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejárta után**
 - a) az Ügyleti Kamatot legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,
 - b) a Kamatfelárat legfeljebb a Hitelszerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 7. Ha a Hitelintézet a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.**
- 8. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Hitelintézet a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón tájékoztatja az Adóst**
 - a) az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről,
 - b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 9. Ha a Hitelszerződésében meghatározott Kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Adósra hátrányosan változik, az Adós a Hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Adósnak a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Hitelintézettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Hitelintézet részére teljesítse.**
- 10. A Hitelintézet a Hitelszerződésben megállapodott költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapodott díjakat a Hitelintézet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemlíni.**
- 11. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítás esetén a Hitelintézet a hatálybalépést megelőző legalább 30 nappal papíron, vagy más a Hitelszerződésben meghatározott Tartós Adathordozón közli az Adóssal a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a 8.b) pontja szerinti tájékoztatást.**
- 12. Ha a Szerződés eltérően nem rendelkezik a Hitelintézet a 2. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.**
- 13. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Hitelintézet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.**

VI. Előtörlesztés

1. Az Adós a Hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékai teljes vagy részleges előtörlesztésére.
2. Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
3. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.
4. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.
5. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelszerződésben vállalt havi törlesztő részletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.
6. Előtörlesztésnél a Hitelintézet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel/felszámít.
7. A Hitelintézet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakokra esik, amikor a kamat rögzített:
 - az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
 - az Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
 - az Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a kölcsön Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.
8. Nem számítható fel előtörlesztési díj abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt, továbbá ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.

VII. A kölcsön törlesztése

1.1. Az Adós a kölcsönszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. A törlesztésre a TKSZ-nél vezetett fizetési számla szolgál, amelyet a felek megjelölnek az egyedi kölcsönszerződésben.

1.2. Az Adós köteles biztosítani, hogy a kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a fizetési számlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon. Az egyedi kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában a TKSZ részére esedékessé váló fizetés úgy történik, hogy a kölcsönszerződés

megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a TKSZ-t arra, hogy az esedékessé vált törlesztés összegével az esedékesség napján a fizetési számláját megterhelje. Készpénzben, postai készpénz-átutalási megbízáson a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján a megjelölt fizetési számlán jóváírásra kerüljön.

1.3. Az Adós a törlesztőrészeket az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott esedékességi időpontban, a megfelelően azonosítható naptári napokon fizeti meg. Amennyiben az esedékesség napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, úgy az esedékesség napjának az ezt követő első banki munkanapot kell tekinteni.

1.4. A törlesztőrészek összege a hiteldíj változásától függően, illetve előtörlesztés esetén a futamidő alatt módosulhat. A törlesztőrészlet módosulása esetén a módosult összegről, illetve a módosulást eredményező feltételváltozásról és annak okáról a TKSZ az Adóst írásban tájékoztatja.

1.5. Az Adóstárs az Adóssal egy sorban, vele egyetemleges fizetési kötelezettséget vállal a kölcsön és járulékaik visszafizetéséért.

1.6. A Kezes (készfizető kezes) az Adóssal egy sorban egyetemleges kötelezettséget vállal a kölcsön és járulékaik visszafizetésére. Amennyiben a Kezes az Adós helyett a TKSZ-nek teljesít, az általa teljesített összeg erejéig megtérítési igénye keletkezik az Adóssal szemben. Ilyenkor a Kezes teljesítése erejéig a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt átszáll a Kezesre.

1.7. Az Adós elismeri, hogy az Adóstárs, a Kezes és a kölcsön egyéb biztosítékát nyújtó harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez törvényes érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a TKSZ az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

1.8. Az Adós tudomásul veszi, hogy az általa fizetett törlesztőrészlet a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően kerül elszámolásra, vagyis azt a TKSZ elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a tőketartozásra fordítja.

1.9. A TKSZ tájékoztatja az Adóst, hogy amennyiben az esedékesség hónapjában előreláthatólag nem tudja a fizetési kötelezettségét teljesíteni, akkor türelmi időt kérhet, amely alatt csak a kamatból, kezelési költségéből és esetleges egyéb díjból álló hiteldíjat kell megfizetnie. A türelmi időt követően az Adós vagy emelt összegű törlesztőrészletet vállal, vagy a futamidő meghosszabbítására (prolongálásra) és az ennek alapulvételeivel kiszámított új törlesztőrészlet megállapítására van lehetőség. Az ügyfelek által igénybe vehető egyéb könnyítési lehetőségekről a TKSZ egyedileg, az adott ügyben személyesen, illetve külön Ügyfél-tájékoztatóban nyújt felvilágosítást.

1.10. Az Adós hozzájárul, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján keletkező bármilyen fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a TKSZ az Adós által kiállított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtásával, a lejárt tartozás összegével és annak járulékaival az Adós TKSZ-nél vezetett, a felhatalmazó levélben megjelölt számláját jogosult megterhelni.

1.11. Az utolsó havi törlesztőrészlet esedékességének napján az ezen a napon fennálló teljes tőketartozás után járó még meg nem fizetett kamat és egyéb, még meg nem fizetett költségek, díjak is teljes egészében esedékessé válnak. Az utolsó havi törlesztőrészlet és az esetlegesen meg nem fizetett, a futamidő során felmerülő díjak és költségek összegéről a TKSZ az Ügyfelet külön értesíti.

VIII. Kötelezettségvállalások

1.1. Az egyedi kölcsönszerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja:

1.1.1. Az Adós a TKSZ döntésének megfelelően köteles a kölcsön visszafizetésének biztosítására megfelelő Biztosítékot nyújtani.

1.1.2. A hitel- vagy kölcsönszerződést biztosító mellékkötelezettségek:

A TKSZ és az Adós az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződésben határozzák meg azokat a biztosítékokat, amelyek az Adós fizetési kötelezettségének biztosítására szolgálnak. Amennyiben az Adós a szerződéssel kapcsolatos bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a TKSZ jogosult követelését az Adós vagy az Adós érdekében harmadik személy által nyújtott bármely biztosítékból kielégíteni. A biztosíték(ok) felhasználásáról, illetőleg azok sorrendjéről a TKSZ saját belátása szerint dönt. A TKSZ a biztosíték(ok) érvényesítése után írásban tájékoztatja az Adóst a hitel- vagy kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségekről vagy azok megszűnéséről.

A TKSZ a szerződésben foglalt Adósi kötelezettségek biztosítékául a következő biztosítékok nyújtását határozhatja meg, egyidejűleg a biztosíték érvényesítésének elősegítése érdekében közokiratba foglalását is kérheti:

I. Tárgyi jellegű biztosítékok:

1. ingatlan jelzálogjog – az egyedi kölcsönszerződésben vagy közokiratban foglaltak szerint
2. ingó jelzálogjog (gép, gépjármű) – közokiratba foglaltak szerint
3. ingó jelzálogjog (készpénz, értékpapírok, követelés) – külön okiratba foglaltak szerint

II. Személyi jellegű biztosítékok:

1. bankgarancia, kezességvállalás (pénzügyi intézménytől) – külön okiratba foglaltak szerint
2. harmadik személy adóstársként történő kötelezettségvállalása
3. készfizető kezesség – esetlegesen külön szerződésbe foglaltak szerint
4. felhatalmazás azonnali beszedési megbízás benyújtására – külön okiratba foglaltak szerint
5. tartozáselismerő nyilatkozat – külön okiratba foglaltak szerint
6. kiköltözésre vonatkozó nyilatkozat – külön okiratba foglaltak szerint
7. befogadó nyilatkozat – külön okiratba foglaltak szerint

III. Jövedelmi jellegű biztosítékok:

1. munkabérre, annak részére adott tartós átutalási megbízás
2. árbevétel-engedményezés – külön okiratba foglaltak szerint
3. Az Adós vállalja, hogy a munkabérét/nyugdíját a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára utaltatja.

IV. Egyéb, biztosíték jellegű szerződéses kikötés:

1. Teheralapítási tilalom

Az Adós a TKSZ előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köthet hitel- vagy kölcsönszerződést, valamint nem alapíthat terhet más javára a szerződés aláírásának időpontjában meglévő vagy jövőbeli eszközein vagy bevételein, illetve nem adhat más számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a TKSZ-t megelőzően elégítheti ki követelését (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármelyik fajtája, kezesség, azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazás) mindaddig, amíg a hitel- vagy kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések alapján a TKSZ felé fennálló fizetési kötelezettségeinek maradéktalanul eleget nem tett.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a TKSZ nem köteles a hozzájárulás megadására.

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

1.1.4. A Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése esetén az Adós köteles a TKSZ felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a TKSZ

által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a TKSZ részére megküldeni.

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

1.1.6. A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a TKSZ előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaság részére nem pénzbeli betétként sem a zálogtárgy tulajdonjogát, sem bármilyen jogcímen alapuló használati jogát rendelkezésre nem bocsáthatja. Az Adós kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a zálogul lekötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a TKSZ felhívására 30 napon belül a biztosíték TKSZ által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik. Az Adós tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik.

1.1.7. Az Adós a Biztosítékul szolgáló ingatlant (ide nem értve az építési telket) vagy ingóságot köteles biztosítani, azaz köteles a biztosítéki ingatlanra vagy ingóságra a TKSZ által elfogadott, a fedezet mértékéhez igazodó értékkel vagyontárgybiztosítási szerződést kötni, és a biztosítót teljesítési utasítást is magában foglaló nyilatkozattal (a továbbiakban: zálogértékesítő) a vagyontárgy elzálogosításáról értesíteni. A zálogértékesítőben a TKSZ-t teljesítési utasítás adására jogosult zálogjogosultként kell megjelölni a biztosítási összegre vonatkozó követelés tekintetében. Mindezt az Adós a biztosítási kötvény, illetve ajánlat bemutatásával köteles igazolni.

Az Adós visszavonhatatlanul hozzájárul, hogy a fentieket a TKSZ az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse.

A zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a zálogtárgy helyébe lép vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál.

A biztosítási esemény bekövetkezésének esetére szóló kifizetések a TKSZ-nél vezetett 65500123-11111111-00000000 számú számlára történnek mindaddig, amíg a TKSZ a biztosítóhoz intézett eltérő teljesítési utasítást nem ad. A biztosító által kifizetett összeg felett a TKSZ-t a követelésen alapított zálogjogra kötött zálogszerződésben megjelölt követelése biztosítására óvadéki jog illeti meg, a fennálló követelést meghaladó biztosítási összeg a zálogkötelezettet illeti.

A TKSZ a zálogtárgy helyébe lépett biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket a zálogtárgy helyreállítása céljából a zálogkötelezett kérésére akkor engedi ki az óvadékból, ha ez a biztosított követelés kielégítését nem veszélyezteti, és a helyreállítást a zálogkötelezett számlával igazolja. Amennyiben a káresemény következtében a fedezeti ingatlan vagy ingóság megsemmisül vagy olyan mértékben károsodik, hogy az eredeti állapot a fedezeti érték csökkenése nélkül nem állítható helyre, a TKSZ jogosult az alapszerződést felmondani, és a biztosítási összeget - elszámolási kötelezettséggel - a felmondással lejárttá tett követelés törlesztésére fordítani.

A zálogkötelezett a biztosítéki szerződés tárgyát képező ingatlant, ingóságot vagy a helyébe lépő biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket csak a TKSZ írásos hozzájárulásával terhelheti meg és idegenítheti el, illetve adhatja óvadékba harmadik személy részére.

1.1.8. Az Adós a jelen szerződés fennállása alatt köteles a TKSZ-t alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

- a) az Adóssal szemben foganatosított bármely végrehajtási cselekményről, valamint
- b) a biztosítékul szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról;

c) valamint az Adós köteles minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a jelen szerződés alapján teljesítendő kifizetések visszafizetését, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a TKSZ megítélése szerint befolyásolhatja, haladéktalanul a TKSZ tudomására hozni.

Az Adós köteles túrni, hogy a Takarékszövetkezet a biztosítékok meglétét, rendeltetésszerű használatát ellenőrizze.

IX. A hitelszerződés megszűnése, megszüntetése, felmondás

1. A hitelszerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik, ha a hitelüggyel kapcsolatban mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit és a feleknek a szerződés alapján egymással szemben további kötelezettsége nem áll fenn.

2. A Hitelszerződés megszüntetése, felmondás

A Hitelszerződés megszüntethető:

(i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;

(ii) bármelyik Félnek az Általános Üzletszabályzatban vagy a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával az Általános Üzletszabályzatban vagy a Hitelszerződésben kikötött felmondási idővel;

(iii) bármelyik Félnek az Általános Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben később részletezett vagy a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;

(iv) a Fogyasztó Ügyfél elállásával (felmondásával).

1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Hitelintézet az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Adós, a Kezes, illetve a Zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

2. A Hitelszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Hitelintézet jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni.

3. A Hitelintézet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést, ha:

a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékok;

b) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;

c) az Adós a hitelezőt megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;

d) az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;

e) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;

f) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a hitelező felszólítására nem egészíti ki; vagy

- g) az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja.**
- h) az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelszerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.**

A TKSZ az alábbi súlyos szerződésszegések esetén is jogosult az azonnali hatályú felmondás jogának gyakorlására:

- amennyiben az Adós a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit – így különösen: törlesztőrészeket, kamat, esetleges késedelmi kamat - 30 napos késedelem után, a TKSZ írásbeli felhívása ellenére sem teljesíti,
 - amennyiben az Adós vagyona avagy a jelzálogul lekötött ingatlanra az Adós bármely tartozása érvényesítésére akár bírósági, akár más hatósági végrehajtás indul, avagy a jelzálogul lekötött ingatlanra más zálogjogosult az őt a bírósági végrehajtás mellőzésével megillető jogát gyakorolja,
 - amennyiben az Adós a kölcsön fedezetét a TKSZ hozzájárulása nélkül elvonja, így különösen elidegeníti, megterheli, apportálja, vagy a fedezet létrehozására, fenntartására, biztosítására, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget,
 - ha az Adósnak a TKSZ-nél vezetett, a törlesztés alapjául megjelölt fizetési számlája megszüntetésre kerül,
 - amennyiben az Adósok e szerződési feltételekben foglalt bármely kötelezettségüknek pontosan és maradéktalanul nem tennének eleget, valótlan adatokat közöltek, más pénzügyintézeteknél fennálló tartozásukat a hiteligénylésen nem tüntették fel, vagy a TKSZ a hitel visszafizetését veszélyeztetve látja.
- 4. Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.**
- 5. A Hitelintézet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettek is megküldi.**
- 6. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Hitelintézet a követelés érvényesítésével felmerült és általa megfizetett költségeket jogosult a megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőkeösszeg után Késedelmi Kamatot felszámítani.**

X. A jelzálogból való kielégítési jog gyakorlása

1.1. A TKSZ a zálogjogával abban az esetben él, ha az Adós a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, illetve nem teljesíti a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeit.

1.2. A felek rögzítik, hogy a TKSZ kielégítési jogának megnyílása azon a napon és akkor következik be:

- ha a fizetésre megállapított végső teljesítési határidő eredménytelenül eltelt,
- ha a jelen szerződésben rögzített bármely okból a TKSZ a tartozást azonnali hatályú felmondással egy összegben esedékessé teszi.

1.3. A kielégítési jog gyakorlása a TKSZ, mint zálogjogosult választása szerint bírósági végrehajtás útján vagy bírósági végrehajtáson kívül történhet.

Az Adós, mint zálogkötelezett - függetlenül attól, hogy a TKSZ a kielégítési jog gyakorlásának melyik módját választja – a lejárt követelés zálogtárgyból való kielégítését túrni köteles.

1.4. A kielégítési jog bírósági végrehajtáson kívüli gyakorlása a TKSZ választása szerint

- a) a zálogtárgy TKSZ általi értékesítése;
- b) a zálogtárgy tulajdonjogának a TKSZ által történő megszerzése; vagy
- c) az elzálogosított jog vagy követelés érvényesítése útján történik.

A TKSZ a kielégítési jog érvényesítésének választott módjáról másokra térhet át.

1.5. A TKSZ bírósági végrehajtáson kívül csak nyilvánosan értékesítheti a zálogtárgyat, kivéve, ha a felek a kielégítési jog megnyílása után írásban eltérő értékesítési módban állapodnak meg, és nem szerezheti meg a kielégítés fejében a zálogtárgy tulajdonjogát.

1.6. Amennyiben a TKSZ a zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli, TKSZ általi értékesítése mellett dönt, úgy a TKSZ a Ptk. 5:134. §-a alapján a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva a kereskedelmi ésszerűség, a zálogkötelezett, illetve a személyes kötelezett érdekeit is figyelembe véve a zálogtárgy eladásra történő meghirdetését ingó, illetve ingatlan dolog mint zálogtárgy esetén a honlapján külön hirdetési felület kialakításával biztosítja, ingatlan esetén pedig ezzel egyidőben a vele szerződéses viszonyban álló ingatlanforgalmazó cégnek is megbízást ad az ingatlan értékesítésére.

1.7. A TKSZ, amennyiben kielégítési joga megnyíltával az ingatlant, mint zálogtárgyat maga vagy megbízottja útján kívánja értékesíteni, köteles erre vonatkozó szándékáról a zálogkötelezettet - az értékesítés időpontja előtt legalább 30 nappal - írásban értesíteni (a továbbiakban: előzetes értesítés). Az előzetes értesítést a személyes kötelezettnek és a személyes kötelezett teljesítéséért felelősséget vállalt személyeknek, a zálogtárgyat terhelő egyéb zálogjogok jogosultjainak, és azoknak is meg kell küldeni, akik a zálogtárgyat terhelő joguk fennállásáról, annak igazolása mellett, a TKSZ által adott értesítést megelőző tizedik napig írásban értesítették.

1.8. A TKSZ a kielégítési jog megnyílása után jogosult a zálogtárgyat értékesítés céljából birtokba venni és ennek érdekében felszólítani a zálogkötelezettet, hogy a zálogtárgyat a felszólításban meghatározott időn belül bocsássa a birtokába.

A birtokba bocsátás teljesítésére ingó zálogtárgy esetén 15 napos, ingatlan zálogtárgy esetén 30 napos határidőt kell szabni. A lakóingatlan kiürített állapotban való birtokba bocsátásának teljesítésére legalább három hónapos határidőt kell szabni.

A zálogkötelezett - a kielégítési jog megnyílása után a TKSZ felszólítására, a felszólításban meghatározott határidőn belül - köteles az értékesítés céljából a TKSZ számára kiadni a birtokában lévő zálogtárgyat, lehetővé tenni a zálogtárgy birtokbavételét, és tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a TKSZ-t az értékesítésben akadályozná.

A birtokba bocsátás elmaradása nem akadályozza a zálogtárgy értékesítésének.

1.9. A zálogkötelezett kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a TKSZ jelzálogjogát bírósági végrehajtás útján érvényesíti, a zálogtárgyul szolgáló ingatlant kielégítés céljára kiürített állapotban a végrehajtó rendelkezésére bocsátja.

1.10. Ha a TKSZ tudomást szerez arról, hogy a jelzálogjogával terhelt ingatlant érintően végrehajtási eljárás indult vagy végrehajtási cselekmény került foganatosításra, a TKSZ jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és a megállapodásból eredő teljes követelését lejárttá tenni.

1.11. A kölcsönszerződéssel alapított jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásból való törlése kizárólag a TKSZ törlési engedélye alapján lehetséges, amelyet a zálogkötelezett külön írásbeli kérelmére ad ki a TKSZ, ha ennek feltételei fennállnak.

A TKSZ a kérelem teljesítését megtagadhatja, ha az Adósnak vagy zálogkötelezettnek a TKSZ-szel szemben a kölcsönszerződésből eredő függő kötelezettsége áll fenn.

A zálogjoggal biztosított követelés megszűnése ellenére is fennmarad a zálogjog a követelést kielégítő személyes kötelezettet, zálogkötelezettet vagy harmadik személyt megillető megtérítési követelés biztosítására.

XI. Tájékoztatási kötelezettségek

1. Az Adós köteles a jelen szerződésben megadott lakcíme avagy egyéb levelezési címe megváltozásáról a TKSZ-t öt (5) munkanapon belül írásban tájékoztatni.

A felek megállapodnak abban, hogy a TKSZ-nek az Adós által ezen megállapodásban, illetve változás esetén az általa küldött írásbeli értesítésben megadott lakcímre, illetve levelezési címre kell megküldenie írásbeli jognyilatkozatait, egyéb értesítéseit.

2. A jelen szerződés alapján az Adósokat terhelő kötelezettségek egyetemlegesek, ennek megfelelően a kölcsönrel kapcsolatban küldött írásbeli értesítések, jognyilatkozatok – beleértve a TKSZ részéről történő felmondást is – bármelyikük kezéhez történő teljesítés esetén valamennyiük kezéhez joghatályosan teljesítettnek tekintendő, az valamennyi Adósra kihat.

3. A Hitelintézet a Hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségek mentesen.

4. A Hitelszerződés elektronikus okirati formában való megkötése esetén a fenti rendelkezések a következőképp módosulnak. A Hitelintézet a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatást elektronikus úton is teljesítheti. A kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatást a Hitelintézet papíron vagy más Tartós adathordozón teljesítheti azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

5. A Hitelintézet a módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Fogyasztó Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

6. Az Adósnak a kölcsön és járuléka teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Hitelintézetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) az Adóssal szemben foganatosított bármely végrehajtási cselekményről, valamint
- b) a biztosítékkal szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról;
- c) valamint az Adós köteles minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a jelen szerződés alapján teljesítendő kifizetések visszafizetését, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a TKSZ megítélése szerint befolyásolhatja, haladéktalanul a TKSZ tudomására hozni.

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Hitelintézet jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

XII. Az adatkezelésre vonatkozó rendelkezések

1.1. Az Adós tudomásul veszi, hogy a hitelkérelemben feltett kérdésekre adott válaszai a hitelkérelem elbírálása céljából szükségesek. Az Adós a hitelkérelem aláírásával hozzájárulását adja, hogy a TKSZ a személyazonosításához használt okiratairól (személyi igazolvány, lakcímkártya, útlevél, stb.) másolatot készítsen, és a kölcsönszerződésből fakadó követelése fennállásáig azt megőrizze.

1.2. Az Adós a hitelkérelem aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a hitelkérelemben és a csatolt dokumentumokban rögzített adatait a TKSZ a hitelkérelem elbírálása, a kölcsönszerződésből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése, kockázatelemzés és statisztika

készítése céljából a személyes adatok védelméről, illetve az információs önrendelkezési jogról szóló jogszabályoknak megfelelően kezelje, és tudomásul veszi, hogy az adatszolgáltatás önkéntes, és adatainak kezelése a hozzájárulásán alapul. Az Adós személyes adatai addig kezelhetők, ameddig ez a hitelkérelem elbírálásához, a TKSZ jogszabály által előírt, illetve a kölcsönszerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítéséhez, illetve ameddig a TKSZ követeléseinek érvényesítéséhez szükséges.

1.3. Az Adósnak joga van a TKSZ-től kérni, hogy a rá vonatkozóan kezelt személyes adatokat megismerje, és azok helyesbítését, illetve – kötelező adatkezelés kivételével – azok törlését kérje. Ezen túl az Adóst megilleti az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény szerinti tiltakozás, illetve bírósági (a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál történő) jogérvényesítés joga. Adós és Adóstárs kifejezetten tudomásul veszi, hogy a TKSZ az Adós, illetve az Adóstárs részére a másik fél kölcsönszerződéshez kapcsolódó személyes adatairól is tájékoztatást adhat.

1.4. Adós kijelenti, hogy a szerződéskötés körében szükséges ügyfélátvilágítás (adósminősítés), a kölcsönszerződésből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése, illetve a TKSZ lejárt követelésének érvényesítése körében felhatalmazza a TKSZ-t a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek és a személyes adatok védelméről, illetve az információs önrendelkezési jogról szóló jogszabályoknak megfelelően, hogy a hitelkérelemben/kölcsönszerződésen feltüntetett személyes adatait az alábbiakban megjelölt adatbázis-kezelőktől lekérdezze:

- a BISZ Zrt. által üzemeltetett központi hitelinformációs rendszer;
- Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatbázisai;
- Számítógépes ingatlan-nyilvántartási rendszer (TAKARNET);
- Publikus adatbázisok (Magyar Országos Közjegyzői Kamara adatbázisa, Opten cégtár, Nemzeti Adó- és Vámhivatal adatbázisai).

1.5. A felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a kölcsönszerződésben foglaltakat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján banktitokként kezelik.

XIII. Egyéb rendelkezések

1.1. Amennyiben az Adóst valamely hatályos jogszabály szerint adókedvezmény illet meg, úgy annak igénybevételéhez a TKSZ az Adós részére a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki, legkésőbb a tárgyévét követő év január 31-ig, és megküldi az Adós kölcsönszerződésben vagy külön bejelentésben rögzített lakcímére. Amennyiben egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Adós jogosult kedvezményre, akkor az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra, és egy eredeti példányban, az első helyen megjelölt Adós részére kerül megküldésre.

1.2. Az Adós az egyedi kölcsönszerződésből eredő jogainak átruházására, engedményezésére kizárólag a TKSZ előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult.

Záró rendelkezés

A TKSZ kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Adós elismeri a TKSZ azon jogát, hogy új kölcsöntípus bevezetésekor a jelen ÁSZF rendelkezéseit kiegészítse.

A kölcsönszerződés aláírásával az Adós kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételeket megismerte és azokat teljes egészében magára nézve kötelezőnek fogadja el. A mindenkor hatályos ÁSZF folyamatosan hozzáférhető a www.orkenyitksz.hu internetes címen.

Hatályba lépés napja: 2016.09.18.