



**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**  
**LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖKHÖZ**

**Hatályba lépés napja: 2016. szeptember 18.**

**TARTALOMJEGYZÉK**

<b>I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>3</b>
1..... A LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA	3
2.....ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	3
<b>II. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT .....</b>	<b>9</b>
1. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS .....	9
2. HITELBÍRÁLAT.....	9
<b>III. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS.....</b>	<b>10</b>
1. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS HATÁLYA .....	10
2. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (THM) .....	11
3. ÜGYLETI KAMAT, DÍJAK ÉS EGYÉB KÖLTSÉGEK .....	11
.....	12
5. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE .....	12
6. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE .....	13
<b>IV. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK.....</b>	<b>19</b>
<b>V. ADATKEZELÉSI RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>20</b>
<b>VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>20</b>
<b>VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉS.....</b>	<b>21</b>

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

## 1. A Lakossági kölcsönök általános szerződési feltételeinek hatálya

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed a PÁTRIA Takarékszövetkezet (2230. Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22., Cg: 13-02-050252 KSH törzsszám: 10118304-6419-122-13, tevékenységi engedély száma, dátuma: Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 819/1997/F. hat. 1997. november 27.), a továbbiakban Takarékszövetkezet által fogyasztónak minősülő természetes személyek részére a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének b. pontja alapján hitel és pénzkölcsön nyújtása tevékenység keretében hitel és kölcsön (a továbbiakban: Lakossági Kölcsön) nyújtásának minősülő szolgáltatásra. A fentiekől eltérően nem tartoznak a jelen ÁSZF hatálya alá a Takarékszövetkezet által a fogyasztóknak kínált, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által kimunkált, u.n. központi hiteltermékek, amelyekre külön általános szerződési feltételek az irányadók.

A Takarékszövetkezet jogelődjei (a Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet és a Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet) által fogyasztónak minősülő természetes személlyel megkötött hitel- vagy kölcsönszerződések vonatkozásában a jogelőd Takarékszövetkezetek Lakossági Kölcsönökre vonatkozó Általános Szerződési Feltételei csak annyiban irányadók, amennyiben azok a jogszabályi változások tekintetében nem állnak ellentétben a jelen ÁSZF rendelkezéseivel.

1.2. Az ÁSZF rendelkezései a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi Lakossági Kölcsön tekintetében szerződési feltételeknek minősülnek, amelyeket – az előzetes tájékoztatás keretében történt ismertetést és értelmezést követően - az Adós az adott Lakossági Kölcsön igénybevételére vonatkozó egyedi hitel- vagy kölcsönszerződés (a továbbiakban Kölcsönszerződés) aláírásakor fogad el.

1.3. Amennyiben az ÁSZF általános, vagy az egyes hitel- illetve kölcsöntípusokra (a továbbiakban: kölcsöntípus) irányadó különös rendelkezései és az egyedi Kölcsönszerződés azonos tárgyú előírásai között bármilyen eltérés van, az egyedi Kölcsönszerződés rendelkezései az irányadók.

1.4. Amennyiben a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Lakossági Kölcsönrel kapcsolatos valamely kérdést az adott egyedi Kölcsönszerződés, jelen ÁSZF általános, vagy egyes kölcsöntípusokra vonatkozó különös rendelkezései nem szabályoznak, akkor a Takarékszövetkezet mindenkor, hatályos Általános Üzletszabályzata, üzletszabályzati rendelkezés hiányában pedig a hatályos magyar jogszabályoknak a vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Az ÁSZF nyilvános, az a Takarékszövetkezet - Ügyfelek részére nyitva álló -, hitelkérelmet befogadó fiókhálózati egységeiben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján ([www.patriatakarek.hu](http://www.patriatakarek.hu)) megtekinthető, és azt a Takarékszövetkezet szerződéskötés alkalmával a Kölcsönszerződéssel együtt az Ügyfélnek átadja, egyebekben pedig kérésre ingyenesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

1.5. A jelen ÁSZF-ben a hatálya alá tartozó Lakossági Kölcsönök egyes típusaira vagy feltételrendszerére vonatkozó szabályozás nem jelent a Takarékszövetkezet részéről szolgáltatási kötelezettséget az adott hiteltípus nyújtására, vagy feltételrendszer alkalmazására; a Takarékszövetkezet fenntartja a jogot arra, hogy egyes hiteltípus nyújtását, vagy feltételrendszer alkalmazását üzletpolitikai megfontolásból átmenetileg felfüggeszesse, vagy megszüntesse, az Ügyfelek Hirdetmény útján történő tájékoztatásával.

## 2. Általános fogalom-meghatározások

A Takarékszövetkezet mindenkor, hatályos Általános Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott fogalmak a jelen ÁSZF-ben - külön, eltérő rendelkezés hiányában - az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

Adós

Az a fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfél, akivel a Takarékszövetkezet hitelszerződést vagy kölcsönszerződést köt, mely szerződés alapján a szerződésben meghatározott pénzüsszeget bocsát a rendelkezésére, és aki ezen kölcsön(ök) összegét és annak járulékait a szerződés szerint megfizetni köteles.

Adóstárs

Az a fogyasztónak minősülő természetes személy, aki a kölcsön és járulékait megfizetéséért egyetemlegesen felelős az adóssal. A Takarékszövetkezet a hitelezés feltételül előírhatja adóstársként különösen házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekötött ingatlan tulajdonosainak bevonását. Az adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat.

Állampapír referencia hozam

Az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett átlaghozam, adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga, Az államilag támogatott lakáshiteleket a Takarékszövetkezet az év utolsó hónapjában érvényes átlaghozam alapján átárazza.

A Kamattámogatással érintett Lakáscélú hitelek esetében alkalmazott, az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által közzétett 1, 3 és 5 éves állampapír referencia hozamok:

1.) 2009 október 01 előtt folyósított Kiegészítő kamattámogatott lakáshitelek esetében az 1 éves futamidejű állampapír referencia hozam számtani átlaga

2.) 2009 október 01 után folyósított Fialok és többgyermekes családok hitelek esetében a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott állampapír aukciókon kialakult átlaghozamok, adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga

3.) 2012. január 1 után folyósított Otthonteremtési kamattámogatott lakáshitelek esetében a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos névleges futamidejű diszkont kincstárjegy aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

Annuitás

Olyan törlesztési mód, mely esetén az adós minden törlesztési periódusban azonos összegű törlesztő részletet fizet, adott perióduson belül folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal.

Banki munkanap

Minden olyan naptári nap, melyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez.

Biztosíték

Az Adós vagy valamely harmadik személy (Biztosítékot Nyújtó) által az Adós Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, a Kölcsönszerződés keretében létrejött, vagy az ott felsorolt, a Kölcsönszerződés mellékleteként ill. azzal összefüggésben megkötött biztosítéki szerződéseket jelenti.

BUBOR

A Takarékszövetkezet által nyújtott Lakossági Kölcsönök esetében alkalmazott, az Általános Üzletszabályzatban meghatározott referencia-kamatláb

Devizabelföldi

Az a természetes személy, aki rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolvánnyal (személyi igazolvánnyal), a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (a továbbiakban együtt: hatósági igazolvány) van, illetve azokkal rendelkezhet.

Devizakülföldi

Az a természetes személy, aki nem rendelkezik az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes hatósági igazolvánnyal, és azzal nem is rendelkezhet.

Dologi adós

Az a személy, aki a kölcsön visszafizetésének biztosítékaként a tulajdonát képező ingatlant vagy ingó vagyontárgyat, őt megillető jogot vagy követelést a Takarékszövetkezet javára zálogul felajánlja. Az ingatlanra, ingó vagyontárgyra vagy jogra, követelésre jelzálogjog kerül bejegyzésre. Jelentése megegyezik a zálogkötelezett jelentésével.

Elállási jog

A fogyasztó a Kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a Kölcsönszerződést, ha a kölcsönt már folyósították. Nem illeti meg elállási jog a Jelzáloghitel szerződés Adósát.

Előtörlesztés

Nagyobb összegű, a kölcsöntartozást részben vagy egészében csökkentő befizetéssel (minimum értékét a Takarékszövetkezet határozza meg, de általában többhavi törlesztőrészletnek megfelelő összeg, az előtörlesztési szándékot a Takarékszövetkezet felé írásban jelezni kell) az adott futamidő megtartása mellett csökkenteni lehet a havi

törlesztő részletek nagyságát, illetve a teljes összeg visszafizetésével megszüntethető a Kölcsönszerződés. Az előtörlesztésért a Takarékszövetkezet jogosult a Hirdetményben meghatározott díjat szedni, kivéve, ha jogszabály mondja ki az előtörlesztés díjmentességét.

Az előtörlesztett összeg az előtörlesztési díj – amennyiben van -, valamint az előtörlesztés időpontjáig megszolgált kamat, díj esedékes összegének elszámolását követően a hitel/kölcsöntartozás fennálló tőkeösszegét csökkenti; annuitásos törlesztésű hitel/kölcsön esetében új törlesztő részlet kerül megállapításra.

Előtörlesztési Díj

Jelenti a Hitelszerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés esetén, a Hitelszerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott feltételek szerint és mértékben, a Takarékszövetkezetnél az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségek megtérítésére szolgáló, az Adós által a Takarékszövetkezetnek megfizetendő díjat.

Esedékesség

Az a Kölcsönszerződésben meghatározott nap, amikor az Adósnak a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell. Ha a Kölcsönszerződésben meghatározott esedékesség napja munkaszüneti nap vagy bankszünnap, úgy a fizetési kötelezettség az azt követő első banki napon teljesítendő.

Eseti Igazolások, Számlaegyenlegek Díja

Jelenti az Adós kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan felszámításra kerülő díjat, ide nem értve a Takarékszövetkezet által az Adós részére díj-, költség-, és egyéb fizetési-kötelezettség mentesen kiállítandó törlesztési táblázatot és a folyamatos Hitelkeret-szerződések esetén az évente egy alkalommal, valamint lejáratkor kiállított írásbeli kimutatást (kivonatot).

Eltartottak

Eltartottnak minősülnek: az igénylő vér szerinti és örökbe fogadott gyermeke, legalább egy éve gyámsága alá tartozó gyermeke, ha 16. életévét még nem töltötte be, ha a 16. életévét betöltötte, de oktatási intézmény nappali tagozatán tanul és a 25. évét még nem érte el; a 16. évét már betöltötte, de testi vagy szellemi fogyatékoság miatt munkaképességét min. 67 %-ban elvesztette, és ezen állapot legalább egy éve tart, és előreláthatóan egy éven belül nem szűnik meg.

Éven belüli kölcsön

A Takarékszövetkezet által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

Éven túli kölcsön

A Takarékszövetkezet által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

Éves Zárlati Díj

Jelenti a Takarékszövetkezet által az Ügyfél részére megnyitott hitelszámla után megállapításra kerülő, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, mely minden naptári év Hirdetményben megjelölt napján esedékes.

Értékbecslés

Az ügyfelek által biztosítékul felajánlott (jelzálogjoggal terhelve) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. A Takarékszövetkezet az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálatához.

Fedezet

Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Takarékszövetkezet nem szerződészerű adós/adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz amelyekből kinnlevősége megtérülhet.

Fedezetcsere

Ha a hitel/kölcsön biztosítékául szolgáló ingatlan/óvadékot/ingóságot stb. kivonják a hitelügyletből, és helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlan/óvadékot/ingóságot stb. ajánlanak fel hitel/kölcsön fedezetként.

Feltételes hiteligérvény kiadási díj

a hiteligérvény kiadásával egy időben esedékes díj, amelynek mértékére - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés, vagy Hitelkeret-szerződés

olyan hitelszerződés, amellyel a Takarékszövetkezet a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.

Fogyasztó

Az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívüli eljáró természetes személy.

Fogyasztó által fizetendő teljes összeg

A hitel/kölcsön teljes összege és a teljes Hiteldíja.

Fogyasztási kölcsön

jelentí a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételehez Fogyasztó részére nyújtott kölcsönt és a Fogyasztó részére nyújtott felhasználási célhoz nem kötött kölcsönt. Fogyasztási kölcsön továbbá a magánszemélyeknek nyújtott szabad felhasználású kölcsön/hitel is, függetlenül az Adós fogyasztói minőségétől.

Folyósítási díj

aszerződésben folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a Takarékszövetkezet az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó, azonban nem lehet magasabb a

folyósított összeg 1%-ánál, és nem haladhatja meg a 200 000 forintot.

Futamidő

Az a Kölcsönszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Adósnak a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az Adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus –amennyiben van-, és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja.

Hirdetmény

A Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben (ügyfélforgalom számára nyitva álló fiókjaiban) kifüggesztett, valamint a Takarékszövetkezet honlapján ([www.patriatakarek.hu](http://www.patriatakarek.hu)) elérhető tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, költségek típusát, aktuális mértékét, esedékességét, számításának módját és más szerződéses elemeket, amelyet a Takarékszövetkezet – a mindenkori, hatályos jogszabályi előírások keretein belül - jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

Hitelbírálat

Összetett hitelintézeti kockázatelemzési munkafolyamat, mely a konkrét hiteligénylés kapcsán állapítja meg a Takarékszövetkezet által folyósítható hitel/kölcsön nagyságát. A Takarékszövetkezet saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálja az igénylő vagyoni - jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékául szolgáló ingatlan vagy más vagyontárgy, vagyoni értékű jog hiteltbiztosítéki értékét. A hitelbírálatért –annak eredményétől függetlenül – a Takarékszövetkezet a mindenkori, aktuális Hirdetmény szerinti hitel-előkészítési díjra jogosult.

Hitel-előkészítési díj

A Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel. A hitel-előkészítési díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitel-előkészítési 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 ismétellen értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették a Felek. A hitelkérelem elutasítása esetén a már megfizetett hitel-előkészítési díj nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.

Hitelszerződés

A hitelszerződéssel a Takarékszövetkezet arra vállal kötelezettséget, hogy rendelkezésre tartási díj ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Adós rendelkezésére, amelynek terhére az Adós – a hitelkeret rendelkezésre tartásának időtartamán belül és a szerződésben meghatározott feltételek fennállta esetén – kölcsön(öke)t vehet igénybe, a hitelszerződésben meghatározott kamat, díj, költség felszámítása mellett.

Hiteldíj

Magában foglalja az ügyleti kamat, valamint a futamidő alatt szerződésszerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított díj, költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét.

Fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

Hitel/kölcsön lejárata

A hitel/kölcsön lejárata az a nap, amikor az Adós a Takarékszövetkezettel szembeni teljes tartozását a Kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Hitel összege (hitelkeret)

Az a hitelszerződésben meghatározott keretösszeg, melyet a Takarékszövetkezet az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

Jegybanki alapkamat (JBAK)

A Takarékszövetkezet által referencia-kamatlábként alkalmazott, a Magyar Nemzeti Bank által a gazdaság aktuális helyzete alapján meghatározott azon kamatláb, amely leginkább tükrözi a monetáris politika irányultságát, illetve annak megváltozását. A Magyar Nemzeti Bank a jegybanki kamatról önállóan dönt, szintjének meghatározásával képes megvalósítani két fő célját: az árstabilitás – azaz a gazdasági növekedést leginkább elősegítő, alacsony inflációs szint – elérését, valamint a pénzügyi stabilitás fenntartását. A jegybanki alapkamat mértékét az MNB a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapján teszi közzé.

Jelzálog

A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a hitelező az általa nyújtott kölcsönt visszakapja, és ezeknek járulékait megkapja. A tartozás nemfizetése esetén a jelzálogjoggal terhelt ingatlan vagy más vagyontárgy meghatározott szabályok szerint végrehajtható, a kereskedelmi ésszerűség követelményeinek betartása mellett eladható a befolyó vételárnak a tartozás rendezésére fordítása mellett, vagy a jelzálog tárgyának tulajdonjogát a hitelező a követelése fejében megszerezheti, elszámolási kötelezettség mellett. Az elzálogosított ingatlan vagy más vagyontárgy a tulajdonos birtokában marad, a jelzálogjog fennállása alatt rendeltetésszerűen használhatja, de gondoskodnia kell értékének megőrzéséről.

Jelzáloghitel

Fogyasztó részére, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön.

Jelzáloghitel szerződés

Jelenti a Takarékszövetkezet és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződést, mely alapján a Takarékszövetkezet a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve a különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt vagy kölcsönt.

Kamat

- Ügyleti kamat:

Jelenti a szerződésben meghatározott mértékű Hitelkamatot, melyet az Adós a folyósított Kölcsön összege után fizet a Takarékszövetkezetnek. Az Ügyleti Kamatot a Takarékszövetkezet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Adós a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. A szerződésben a Takarékszövetkezet a szerződéskötés napja szerinti tárgyhóra, vagy az első Kamatperiódusra – Referencia-kamatlábbhoz 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.

- Hitelkamat:

a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg - Rögzített – fix – 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 – fixnek –, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

- Változó hitelkamat:

minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített – fix – hitelkamatnak.

Kamat-, díj-, költség fizetések teljesítése

a szerződésben meghatározott kamat, költség és egyéb díjak megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – az Adós szerződés megkötésekor adott felhatalmazása alapján oly módon történik, hogy azok esedékes összegével Takarékszövetkezet 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.

Kamatfelár

A referencia-kamatolású hitel/kölcsön esetén 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 Takarékszövetkezet által meghatározásra.

Kamatfelár-változtatási mutató

Az Általános Üzletszabályzatban meghatározott fogalom, a lehetséges kamatfelár-változás mértékét kifejező, nyilvánosan közzétett, objektív mutató arra az esetre, ha a Kölcsönszerződésben Referencia-kamatláb és Kamatperiódus kerül kikötésre.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott - az MNB honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutatók közül kiválasztott – Kamatfelár-változtatási mutatók leírását képlettel és magyarázatokkal a jelen ÁSZF függeléké tartalmazza.

Kamatváltoztatási mutató

Az Általános Üzletszabályzatban meghatározott fogalom, a lehetséges kamatváltozás mértékét kifejező, nyilvánosan közzétett, objektív mutató arra az esetre, ha a Kölcsönszerződésben Kamatperiódus kerül kikötésre.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott - az MNB honlapján közzétett kamatváltoztatási mutatók közül kiválasztott - Kamatváltoztatási mutatók leírását képlettel és magyarázatokkal a jelen ÁSZF függeléke tartalmazza.

### Kamatperiódus

A Kamatperiódus hossza a szerződésben kerül meghatározásra

### Kamattámogatás

Olyan támogatási forma, melyet az állam a lakáskölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az Adósoknak csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

### Késedelmi kamat

A kölcsön késedelmes törlesztése esetén a Takarékszövetkezet által felszámított, a Kölcsönszerződésben is rögzített büntető kamat.

### Készfizető kezes

Ha a Takarékszövetkezet kevésnek tartja a biztosítékul felajánlott ingatlant/óvadékot/ingóságot és/vagy a felvevő(k) hitelképességét, akkor kezes bevonását is kérheti a hitelügyletbe. Kezes az, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem teljesít, a hitelező felszólítására maga fog helyette teljesíteni. A Takarékszövetkezet csak készfizető kezeséggé vállaltat fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Takarékszövetkezet a követelését először az Adóstól vagy az Adóstárstól hajtsa be.

### Kezelési költség

A hitelezéssel összefüggő adminisztrációért felszámított díjtétel, a Hitelkeret-szerződésben meghatározott díj, melynek megfizetése a Hitelkeret-szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.

### KHR

A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) célja, hogy támogassa a pénzügyi intézmények üzleti tevékenységét, hitelezési és ügyfél-minősítési munkáját, csökkentse a hitelnyújtás kockázatát.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők. A BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörű Részvénytársaság (továbbiakban BISZ Zrt.) üzemelteti a törvényi szabályozás alapján működő KHR rendszert. A BISZ Zrt. feladata, hogy hitelinformációt szolgáltatson a bankok, pénzügyi intézmények és kereskedelmi kölcsönt nyújtó vállalkozások számára.

A KHR adatszolgáltatásról és nyilvántartásáról további, részletes tájékoztatást a Takarékszövetkezet mindenkor, hatályos Általános Üzletszabályzata, illetve külön Ügyféltájékoztatója ad.

A részletes KHR Ügyféltájékoztatót és a Felügyelet tájékoztató kiadványát az ügyfelek még a Kölcsönszerződés megkötése előtt átvehetik és tanulmányozhatják.

A KHR rendszerben történő adatszolgáltatásról a szerződéskötéskor az ügyfelek külön nyilatkozatban

hozzhatnak döntést, melyet a Takarékszövetkezet minden esetben továbbít a KHR rendszert kezelő BISZ Zrt részére.

### Kölcsönfolyósítás

A Takarékszövetkezet a folyósított kölcsön összegét a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - a hitelkiváltás kivételével - az Adós Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláján írja jóvá.

### Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés alapján a Takarékszövetkezet meghatározott pénzüsszeget bocsát az Adós rendelkezésére, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét annak járulékaival együtt a szerződés szerint megfizetni. A jelen ÁSZF alkalmazásában a Kölcsönszerződés alatt a Hitelszerződés is értendő.

### Kölcsön lejárata

Az a nap, amikor az Adós a Takarékszövetkezettel szemben fennálló teljes kölcsöntartozását a Kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

### Közjegyzői díj

A hitel-, kölcsön- kezességi- és jelzálog-, vagy más biztosítéki szerződés közjegyzői okiratba foglalásáért, vagy a szerződés tartalmának, feltételeinek, és a tartozás elismerésének közjegyző által készített okiratba foglalásáért kifizetett díj.

### Közjegyzői okirat

Olyan, a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiaságokkal bíró közokirat, mely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket, illetve, hogy azok a valóságnak megfelelnek. Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az Adós és/vagy a Biztosítékot nyújtó személy közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a hitel- vagy kölcsönszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés alapján. A hitel- vagy kölcsönszerződés és/vagy az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés kerület közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezzük kétoldalú közjegyzői okiratnak, mely esetben az Adós és/vagy a Biztosítékot nyújtó személy a takarékszövetkezet a közjegyző előtt írja alá a hitel-, kölcsön nyújtás/visszafizetés, vagy a biztosíték-adás, illetve a helytállás feltételeiről szóló okiratot.

### Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés

jelenti az ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az különvált zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződést,

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy

b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

### Lakossági kölcsön

A Takarékszövetkezet által Kölcsönszerződés vagy Hitelszerződés alapján a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó,

Fogyasztónak nyújtott kölcsön, függetlenül a termék, illetve a szerződés típusától.

#### LIBOR

Az Általános Üzletszabályzatban meghatározott referencia-kamatláb.

#### Óvadék

Az óvadék a zálogjog sajátos formája, amelynek célja annak biztosítása, hogy a hitelező az általa nyújtott kölcsönt visszakapja, és annak járulékait megkapja. A tartozás nemfizetése esetén a hitelező az óvadékul elhelyezett pénzből, értékpapírból követeléseit közvetlenül kielégítheti, az óvadék elhelyezőjével történő elszámolási kötelezettség mellett.

#### Önerő

Ingatlan/termék/gépjármű vásárlásakor vagy ingatlan építésekor a hitel és a vételár közötti érték az önerő, amelynek felhasználására vonatkozóan a Takarékszövetkezet a Kölcsönszerződésben feltételeket szabhat.

#### Referencia kamatláb

A referencia kamatláb a tőke-és pénzpiaci kamatlábak változását tükröző, a kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett, így a nyilvánosság számára hozzáférhető irányadó kamatláb, amelynek alakulására sem a Takarékszövetkezetnek, sem pedig az Ügyfélnek mint szerződő félnek – sem közvetlenül, sem közvetve – ráhatása nincsen.

A Takarékszövetkezet a referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamatváltozást mindenkor a szimmetria elve alapján alkalmazza.

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

A Takarékszövetkezet a Felügyelet honlapján közzétett Referencia-kamatlábak közül az Általános Üzletszabályzat 9/A.2.3. pontjában soroltak valamelyikét alkalmazza.

#### Rendelkezésre tartási idő

Az az időszak, amelyen belül az Adós a Hitelszerződés alapján a rendelkezésére tartott hitelkeretből kölcsön(öke)t vehet igénybe, illetve a Kölcsönszerződés alapján a kölcsön folyósítását igényelheti.

#### Rendelkezésre tartási díj

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

magasabb a százalékban meghatározott Ügyleti Kamat 50%-ánál.

#### Rendkívüli Levelezési Díj:

jelentí 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 Takarékszövetkezet által a Hirdetményben meghatározott időpontban és összegben felszámításra kerülő díját. A törlesztési táblázat megküldéséhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezet rendkívüli levelezési díjat nem számít fel.

#### Rendkívüli Ügyintézési Díj:

jelentí 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 (halasztás, és egyéb esetekben) fizetendő díjat.

#### Szerződéskötési díj

a szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

#### Szerződésmódosítási díj:

az Adóssal megkötött Hitelszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a Hitelszerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, Hitelszerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetcsere is) esetén a Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

Jelzáloghitel szerződés esetén a futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Jelzáloghitel szerződés esetén amennyiben a Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével az Adós legalább kilencven napos késedelembe van, az Adós a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Takarékszövetkezet alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen díjat, jutalékot vagy költséget.

#### THM (Teljes Hiteldíj-Mutató)

A teljes hiteldíj mutató a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban - a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a biztosítási és garancia díjak, az átutalási díjak



kivételével - fizetett összes díjakkal és költségekkel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításnál az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnek – szerződésszerű teljesítés mellett – fizetett vagy fizetendő díjakat, valamint a harmadik személynek fizetett vagy fizetendő költségek közül az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, az Ügyfél által felajánlott fedezet értébecslésének díját és lakásépítéseknel a helyszíni szemlék díját kell figyelembe venni. A THM számításának képletét az erről szóló jogszabály, valamint a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

Tőketartozás Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztő részletek tőketartamával vagy a tőketörlesztéssel csökkentett összeg.

#### Törlesztőrészlet

Annuitásos törlesztési mód esetében a felvett hitel/kölcsön után fizetendő kamat és tőketörlesztés együttes, meghatározott rendszerességgel és összegben az Adós által, a futamidő alatt fizetendő összeg. Amennyiben a kamatfizetés a tőkefizetéstől elválik, és a tőketartozás részletekben fizetendő vissza, Törlesztőrészlet alatt a tőketartozás előre meghatározott rendszerességű és összegű részleteként fizetendő összeg értendő.

#### Tulajdoni lap

A Földhivatal által kiadott tanúsítvány, mely az adott ingatlanra vonatkozóan közhitelesen igazolja az ingatlan-nyilvántartás által bejegyezhető jogok és feljegyezhető tények fennállását, a bejegyzés, feljegyzés iránti eljárás megindulását, valamint az adott ingatlan földhivatal által nyilvántartott adatait.

#### Türelmi idő

A kölcsön folyósításától, vagy amennyiben van, a Rendelkezésre tartási idő lejártától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni. A türelmi idővel meghatározott kölcsönök futamideje a türelmi idő +a törlesztési időszak együttes hossza alapján kerül meghatározásra.

#### Ügyleti év:

Az ügyleti év a Kölcsönszerződésben meghatározott kezdő naptól számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

#### Üzletszabályzat:

Azon, a Takarékszövetkezet teljes tevékenységi- és ügyfélkörére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazó dokumentum, amely meghatározza a Takarékszövetkezet és az Ügyfelei közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Takarékszövetkezet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Takarékszövetkezet valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfél részére, és / vagy az Ügyfél valamely szolgáltatást vesz igénybe a Takarékszövetkezettől.

#### Üzleti év:

A Takarékszövetkezet üzleti évnek a naptári évet tekinti.

#### Változó kamatozás

Változó kamatozású hitelek/kölcsönök esetén a hitel/kölcsön futamideje alatt - Referencia kamatláb kikötése esetén az adott Referencia kamat futamidejének fordulójakor, a teljes futamidőre nem rögzített kamat vagy kamatfelár kikötése esetén a szerződésben meghatározott kamatperiódus fordulójakor, míg a jegybanki alapkamat változásához kötött kamat kikötése esetén a változást követően azonnal - a Takarékszövetkezet a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatozásnak megfelelően a Referencia kamatláb változását, és/vagy kamatperiódusonként változó- kamat vagy kamatfelár kikötése esetén a referencia kamat változásához igazodóan, illetve a szerződésben rögzített kamat,- vagy kamatváltóztatási mutató alkalmazásával megváltoztathatja az ügyleti kamatlábat Az ügyleti kamat Adós számára kedvezőtlen módosításának módjára vonatkozó részletes szabályokat az adott Kölcsönszerződés, valamint az Általános Üzletszabályzat tartalmazza.

#### Végrehajtási jog

Ingatlan fedezet esetében az ingatlanokat terhelő követelések kielégítését biztosító jogi korlátozás arra az esetre, ha a követelés teljesítését hatósági úton kell végrehajtani. A tulajdoni lap III. részén levő bejegyzés felhívja a figyelmet arra, hogy a tulajdonjogra érvényes terhek rakódtak (bírószági végrehajtás, közigazgatási végrehajtás - adó és illetéktartozás kiegyenlítésére).

#### Zálogjog

Olyan jogosultság, amelynek alapján a jogosult - amennyiben követelését az adós a kötelezettség esedékességekor nem egyenlíti ki - a követelésének biztosítására szolgáló zálogtárgy végrehajtásával, vagy értékesítésével, vagy a követelés fejében történő megszerzésével, vagy az elzálogosított követelés érvényesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában, de nem kizárólag bírósági végrehajtás útján történik.

#### Zálogjogosult

Akinek követelését a zálogjog biztosítja. Jelzáloghitelek esetén a hitelt nyújtó hitelintézet tekinthető zálogjogosultnak.

## II. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT

### 1. Kölcsönigénylés

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

1.2. A Hiteligénylő írásbeli hitelkérelmét (továbbiakban: hitelkérelem) a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon köteles benyújtani. A Takarékszövetkezet akkor tekinti befogadottnak a Hiteligénylő hitelkérelmét, ha az igényléshez szükséges teljes hiteldokumentáció benyújtásra került. A hitelkérelmek befogadásának feltételeiről, illetve a hitelkérelemhez csatolandó dokumentumokról a Takarékszövetkezet Ügyféltájékoztatóiban tájékoztatja a Hiteligénylőt.

A hitelkérelem érdemi elbírálásának feltétele, hogy a Hiteligénylő a Takarékszövetkezet által kért okiratokat és adatokat, információkat pontosan és hitelesen megadja.

### 2. Hitelbírálat

2.1. A Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét és egyéb feltételeket megvizsgálni, a szükséges igazolásokat és információkat az Ügyfél köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani. A Takarékszövetkezet az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait – a körültekintő lakossági hitelezés jogszabályi előírásainak keretein belül, különösen a jövedelemarányos törlesztőrészletről és a hitelfedezeti arányokról szóló jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével - maga határozza meg és azokat módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Takarékszövetkezet a hitelbírálat során a központi hitelinformációs rendszerből (KHR) származó adatokat is jogosult felhasználni. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok valóságát a Takarékszövetkezet jogosult a teljes futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél a hitelkérelem, majd a Kölcsönszerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy az ellenőrzés keretében az azonosításához szükséges adatokat az ellenőrzés tárgyát képező igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok forrását jelentő személyek részére átadja, valamint felhatalmazza ezen személyeket arra, hogy a kért tájékoztatást a Takarékszövetkezet részére megadják.

2.2. A Takarékszövetkezet a hitelbírálat alapján az igényelnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékainak visszafizetését, a kérelmet – indoklási kötelezettség nélkül - elutasíthatja.

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

### 3. Előzetes tájékoztatás

3.1. A Takarékszövetkezet a Kölcsönszerződés megkötését megelőzően, kellő időben szóbeli és írásbeli tájékoztatást ad a Hiteligénylőnek, valamint a tartozásáért kezességet vállalni, vagy zálogjogot alapítani szándékozó Fogyasztónak. A tájékoztatás kiterjed az igénybe venni tervezett hitel/kölcsön legfontosabb jellemzőire, különös tekintettel a szerződés feltételeinek lehetséges megváltozására, az előtörlesztés jogára, valamint a fizetés elmulasztásának következményeire.

3.2. A Takarékszövetkezet felvilágosítása azt a célt szolgálja, hogy a Hitelfeltevő felmérhesse, az általa igénybe venni tervezett hitel/kölcsön megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének, míg a biztosítékok adni szándékozó Fogyasztó felelősen számolhasson helytállási kötelezettsége terjedelmével és esetleges következményeivel.

3.3. A Hitelfeltevő megalapozott döntésének meghozatala érdekében a Takarékszövetkezet írásban, reprezentatív példák

bemutatásával szemlélteti a rendszeres jövedelem és/vagy a kamatváltozás hatását a Törlesztőrészlet változására.

3.4. A Takarékszövetkezet - a leendő Ügyfelei tájékoztatására honlapján közzé teszi a Lakossági kölcsön nyújtása keretében az általa alkalmazott szerződésminták termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét.

## III. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

### 1. A Kölcsönszerződés hatálya

1.1. A Kölcsönszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon a Kölcsönszerződést a Takarékszövetkezet cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes,) két tanú jelenlétében aláírták, illetve amely napon valamennyi, a szerződésben foglalt érvényességi, vagy hatályba lépési feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A 2.000.000.-Ft felett igényelt Lakossági kölcsönök esetén a Kölcsönszerződést Közjegyzői okiratba kell foglalni, amelynek megtörténteig a Takarékszövetkezet a kölcsön folyósítását megtagadhatja. A Takarékszövetkezet az előbbieken felül is kikötheti a Kölcsönszerződésben, hogy a folyósítás feltétele a Kölcsönszerződés közokiratba foglalása.

1.2. A Takarékszövetkezet a Kölcsönszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsön folyósítását, ha időközben az Adós körülményeiben, vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás következett be, amely miatt a Kölcsönszerződés teljesítése többé el nem várható, és az Adós felszólítás ellenére sem ad megfelelő biztosítékokot.

1.3. Az Adós –a Jelzáloghitelre vonatkozó szerződés kivételével - a Kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, illetve amennyiben már folyósítás történt, felmondhatja a szerződést.

1.4. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy az Adós a szerződés aláírása előtt -a szerződés-tervezetben szereplő, egyedileg megtárgyalandó feltételek mellett- megismerhesse jelen Általános Szerződési Feltételeket, az Üzletszabályzatot, az Ügyféltájékoztatót, valamint a Takarékszövetkezet Hirdetményét, amelyekből együttesen mindazon adatok (így különösen a szerződés tárgya, a teljes hiteldíj mértéke, a jogszabályban megjelölt hitelek esetében az éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutató, a kamat és a kezelési költség vagy egyéb díj mértéke és számításának módja, a hiteldíj megváltoztatásának lehetősége és módszere - Kamatváltozási mutató vagy Referencia-kamatláb és Kamatfelár-változtatási mutató, KSH fogyasztói árindex -, a hiteldíj számítása során figyelembe nem vett esetleges díjak, költségek megnevezése és összege, a törlesztési feltételek, a szükséges biztosítékok meghatározása, a késedelmes teljesítés, illetve a szerződésszegés jogkövetkezményei) megállapíthatóak, amelyek összességükben képezik az egyes Kölcsönszerződések feltételeit.

1.5. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelintézet azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen Hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más adathordozón

vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető – jogszabályban meghatározott tartalmú – általános tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak. A Hitelintézet az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón – jogszabályban meghatározott tartalmú – személyre szóló tájékoztatást nyújt a Fogyasztónak, melyet a Hitelintézet haladéktalanul elkészít és átad a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a Hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terheli. A Hitelintézet mind az általános, mind a személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére. A Hitelintézet – a jogszabályban meghatározott tartalmú – a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

1.6. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelintézetre nézve kötelező erejű ajánlatot a Hitelintézet papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja a Fogyasztó rendelkezésére, ha még nem bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

1.7. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelszerződés tervezetét a Takarékszövetkezet a Fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelintézet ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.

## 2. Teljes Hiteldíj mutató (THM)

2.1. A Takarékszövetkezet a két tizedes jegy pontossággal meghatározott teljes hiteldíj mutatót (THM), a THM számításának módját Hirdetményben teszi közzé. A THM számítása során felszámított és figyelembe nem vett egyéb esetleges díjakat és költségeket a Kölcsönszerződések részletesen tartalmazzák.

2.2. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembe vételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

2.3. A THM mutató értéke változó kamatozású hitelek esetén nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

## 3. A kölcsönök hiteldíjának meghatározása

3.1. Fogyasztóknak nyújtott forint alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében

3.1.1. A Takarékszövetkezet a hiteldíj mértékének meghatározását a Hpt.-nek, az Fhtv.-nek és a vonatkozó

jogszabályi rendelkezéseknek a kölcsönök árazására vonatkozó rendelkezései alapján hajtja végre.

3.1.2. A Takarékszövetkezet - a 3.1.3. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

3.1.3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeknek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételehez 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.

3.1.4. Az előzőekben definiált THM plafon meghatározása során nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagonbiztosítás díját.

3.1.5. Referencia-kamatlábhoz kötött Jelzáloghitel 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.

3.1.6. 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.

3.2. Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú kölcsön ügyletek esetében

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

3.2.2. A Takarékszövetkezet - a 3.2.3. és 3.2.4. pontban meghatározott kivétellel – a Fogyasztó számára nem nyújt olyan hitelt, amelynek Teljes Hiteldíj Mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.

3.2.3. A mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeknek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételehez 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.

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

3.2.5. 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-kamatlábbhoz igazítani.

3.2.6. 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.

3.3. Fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret típusú kölcsön ügyletek esetében

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

3.3.2. Fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek esetében a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

3.3.3. Referencia-kamatlábbhoz kötött hitelkeret-szerződés 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-kamatlábbhoz igazítani.

3.3.4. 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.

#### 4. Ügyleti kamat, díjak és egyéb költségek

4.1. Az Adós a futamidő alatt a fennálló tőketartozás után kamatot köteles fizetni. A kamat a Kölcsönszerződésben meghatározott éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával számítandó ki. Az ügyleti kamat mértékét, valamint a hitelügylet kapcsán és a teljes futamidő alatt felszámítható költségeket és díjakat a Kölcsönszerződés tételesen felsorolja, mértéküket pedig –a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a vonatkozó Lakossági hitelek Hirdetménye (a jelen ÁSZF alkalmazásában: Hirdetmény) határozza meg.

A kamat – a Kölcsönszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, vagy változó.

(a) Fix (azaz változatlan) kamat esetén a kamatláb mértéke az adott Lakossági kölcsön teljes futamidejére, vagy egy, minimum 3 éves Kamatperiódusra előre rögzítésre kerül és a Futamidő, vagy a Kamatperiódus időtartama alatt nem változik.

(b) Változó kamat (azaz referencia-kamat) alkalmazása esetén a kamat mértéke vagy a Referencia-kamatláb változásának függvényében változik a Referencia-kamatláb futamidejének fordulójakor, vagy –amennyiben a Kamatfelár nem kerül előre rögzítésre a teljes Futamidőre-, a Kamatfelár változásának függvényében változik Kamatperiódusonként, a szerződésben kikötött Kamatfelár-változtatási mutató szerint.

A Kamattámogatással érintett Lakáscélú hitelek eltérő árazását az egyes vonatkozó Kormányrendeletek határozzák meg, ezért a fenti árazási módszerek ezen hiteltípusokra nem vonatkoznak, árazásuk tekintetében a vonatkozó Kormányrendelet hatályos előírásainak megfelelő szerződés rendelkezései az irányadók.

4.2. Az Adós a kamaton felül a Kölcsönszerződésben részletezett egyéb díjak, költségek megfizetésére köteles, a Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Takarékszövetkezet aktuális Hirdetményében meghatározott mértékben. .

4.3. A Takarékszövetkezet a lejárt tőke-, díj- és kamat tartozásra késedelmi kamatot számít fel, amelynek éves mértéke nem haladhatja meg a Kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3%-kal növelt mértékét. A Takarékszövetkezet a késedelmi kamat mértékét a mindenkori hatályos Hirdetményében teszi közzé.

Kivételt képez ez alól a felmondott Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés, amely esetben a felmondás t követő 90. nap eltelte után a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatnál magasabb késedelmi kamat nem számítható fel.

#### 5. Törölve

#### 6. A kölcsön törlesztése

6.1. Az Adós a Kölcsönszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. A törlesztésre a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számla, ennek hiányában a törlesztő számla szolgál, amelyet a felek a Kölcsönszerződésben jelölnek meg. A fizetési számla az Adós Takarékszövetkezetnél vezetett valamely lakossági bankszámlája, a törlesztő számla a fizetési számla hiányában, a jelzáloghitelek esetében alkalmazandó, kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezésére szolgáló, az ügyfél részére díj, költség-, és egyéb fizetési kötelezettségektől mentes technikai számla.

6.2. Az Adós köteles biztosítani, hogy a Kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a fizetési számlán, ennek hiányában a törlesztési számlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon. A Takarékszövetkezet részére esedékessé váló fizetés – a Kölcsönszerződés, a Hirdetmény és/vagy a jelen ÁSZF eltérő rendelkezése hiányában – úgy történik, hogy a Kölcsönszerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a Kölcsönszerződésből eredő fizetések összegével az esedékesség napján a fizetési számláját, ennek hiányában a törlesztési számlát megterhelje. Készpénzben, a fizetési számlára/törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján a Kölcsönszerződésben megjelölt teljesítési helyként megjelölt számlán jóváírásra kerüljön.

6.3. Az Adós az első törlesztő-részletet a Kölcsönszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további törlesztő-részletek esedékessége minden hónapban az első törlesztő-részlet esedékessége napjának megfelelő naptári nap, illetőleg a lejárat napjaként meghatározott naptári nap.

Amennyiben az adott hónapban ilyen nap nem létezik, akkor az azt megelőző utolsó banki munkanap az esedékesség napja. Amennyiben az esedékesség napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első banki munkanap az esedékesség napja.

6.4. A törlesztő-részletek összege a Kölcsönszerződésben meghatározott kondíciók megváltozására tekintettel, illetve előtörlesztés esetén a futamidő alatt módosulhat. A törlesztő-részlet módosulása esetén annak módosult összegéről, továbbá a törlesztő-részlet módosulását eredményező kondícióváltozásról és annak okáról a Takarékszövetkezet az Adóst írásban tájékoztatja.

6.5. Amennyiben az Adóstárs kíván előtörlesztést végrehajtani, akkor az Adóstárs az Adós fizetési számlája felett kizárólag a befizetett összeg törlesztésre fordítása tárgyában rendelkezhet; fizetési számla hiányában a törlesztési számlára teljesíthet e célból fizetést. Az Adós elismeri, hogy az Adóstárs, Kezes, Zálogkötelezett, és a kölcsön biztosítékát nyújtó, vagy annak visszafizetéséért bármilyen személyes vagy dologi kötelezettséget vállaló harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez lényeges jogi érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a Takarékszövetkezet az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

6.6. A Takarékszövetkezet az Adós által fizetett törlesztő részlet összegét - az Adóssal szemben fennálló bármely jogcímű lejárt követelése beszámítását követően - az Adós eltérő rendelkezése hiányában elsősorban a díjakra és költségekre, azután a kamatokra, és végül a tőketartozásra számolja el a Ptk.6:46.§-ának megfelelően.

6.7. Amennyiben az Adós - előreláthatólag - az esedékesség hónapjában nem tudja fizetési kötelezettségét teljesíteni, a futamidő alatt kérheti:

- maximum 1 év türelmi idő engedélyezését, amely időszak alatt az Adósnak csak kamatot és kamatszerűen felszámított kezelési költséget kell fizetnie. A türelmi időt követően – a Takarékszövetkezet és az Ügyfél megállapodásának függvényében - vagy emelt összegű törlesztő-részlet megállapítására, vagy hosszabb futamidővel, új törlesztő-részlet megállapítására kerülhet sor.

A fizetéskönnyítés további, szerződésmódosítással, illetve rövid lejáratú hitel folyósításával járó lehetőségeiről külön Ügyféltájékoztató ad felvilágosítást.

A méltányossági kérelmek elbírálása, a Kölcsönszerződés módosítása és a kiváltó hitelek folyósítása díj- és költségmentes.

6.8. Lakáscélú jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem számít fel semmilyen, általa megállapított mértékű díjat vagy költséget, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Lakáscélú jelzáloghitel esetén, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével a fogyasztó legalább kilencven napos késedelemben van, a fogyasztó a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a

futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Ebben az esetben díjat, költségeit a Takarékszövetkezet nem számít fel.

6.9. A Takarékszövetkezet nem számít fel előtörlesztési díjat az Ügyfél mint adós Előtörlesztése esetén, amennyiben:

- az érintett szerződés fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés,
- 12 hónap alatt egy alkalommal az előtörlesztett összeg nem haladja meg a 200.000.-Ft-ot,
- az előtörlesztés a visszafizetés biztosítékaként kötött biztosítási összegből történik,

## 6. Egyoldalú szerződésmódosítás

### 6.1. Fogyasztóknak nyújtott Jelzáloghitel ügyletek esetében

6.1.1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

6.1.2. A Takarékszövetkezet az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelszerződésben megállapított Ügyleti Kamatot, Kamatfelárat, költséget és díjat módosíthatja 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.

6.1.3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

6.1.4. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

6.1.5. A Takarékszövetkezet 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.

6.1.6. Ha a Takarékszövetkezet 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.

6.1.7. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Takarékszövetkezet 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 törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

6.1.8. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

Jelzáloghitel esetén a Takarékszövetkezet a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről a Fogyasztó részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.

6.1.9. Ha a Hitelszerződésében meghatározott kamatperiódus lejártá 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 Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezet részére teljesítse.

6.1.10. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződésben megállapított költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapított díjakat a Takarékszövetkezet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

6.1.11. Díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet 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 6.1.7.b) pontja szerinti tájékoztatást

6.1.12. Ha a Hitelszerződés eltérően nem rendelkezik a Takarékszövetkezet a 6.1.2. pont szerinti egyoldalú hátrányos módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.

6.1.13. Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

6.2. Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú kölcsön ügyletek esetén

6.2.1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen. Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik –, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, Hirdetményben teszi közzé.

6.2.2. 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.

6.2.3. Ha a Hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelszerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

6.2.4. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásáról.

6.2.5. Az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg a Takarékszövetkezet.

6.2.6. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes Kamatperiódusok lejártá 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.

6.2.7. Ha a Takarékszövetkezet 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.

6.2.8. A Szerződés kamatfeltételeinek módosítása esetén a Takarékszövetkezet 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 törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

6.2.9. Ha a Hitelszerződésben meghatározott Kamatperiódus lejártá 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 Takarékszövetkezettel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Takarékszövetkezet részére teljesítse.

6.2.10. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződésben megállapított költségeket azok felmerülésekor, a díjakat pedig évente egy alkalommal április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja. A Hitelszerződésben megállapított díjakat a Takarékszövetkezet legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult megemelni.

6.2.11. A kamaton kívüli díj vagy költség módosítás esetén a módosítást a Takarékszövetkezet 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 6.2.8.b) pontja szerinti tájékoztatást

6.2.12. Ha a Szerződés eltérően nem rendelkezik a Takarékszövetkezet a 6.2.2. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelszerződésben meghatározott módon.

6.2.13. A Hitelszerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

6.3. Fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret típusú kölcsön ügyletek esetében

6.3.1. A Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az üzletszabályzata vagy az általános szerződési feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Hitelkeret-szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

6.3.2. Az Adós számára hátrányosan kizárólag a Hitelkeret-szerződésben megállapított Ügyleti Kamat, Kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben és a Hitelkeret-szerződésben meghatározott feltételek szerint. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Adós számára hátrányosan nem módosítható.

6.3.3. Ha a Hitelkeret-szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Takarékszövetkezet ezt - a szerződéses kötelezettsége részeként - a Hitelkeret-szerződésben foglalt szabályok betartásával az Adós javára mindenkor érvényesíti.

6.3.4. A referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti Kamat esetén a Takarékszövetkezet az Adóst rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

6.3.5. Ha a Hitelkeret-szerződés, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés egyoldalú hátrányos módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Adóst a Hitelkeret-szerződésben meghatározott módon.

6.3.6. A Hitelkeret-szerződés kamatfeltételeinek, díj vagy költség elemeinek módosításával kapcsolatos tájékoztatást a Takarékszövetkezet egyidejűleg a Fogyasztó számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi honlapján.

6.3.7. A Hitelkeret-szerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén az Adós a Hitelkeret-szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha az Adós a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható Hitelkeret-szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő leteltéig a Takarékszövetkezetnek visszafizeti. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az Adós által írásban a módosítás hatálybalépése előtt benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

6.3.8. Ha az Adós írásban a Hitelkeret-szerződést nem mondja fel, vagy az a 6.3.7. pontban írt feltételek teljesítésének hiányában nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást az Adós által elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Ügyleti Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Ügyleti Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

6.3.9. Ha a szerződés ezt lehetővé teszi, az Adós a határozatlan idejű Hitelkeret-szerződést bármikor egy hónapos felmondási idővel, a Takarékszövetkezet 2 hónapos felmondási idővel mondhatja fel.

## 7. Előtörlesztés

7.1. Fogyasztóknak nyújtott Jelzáloghitel ügyletek esetében

7.1.1. Az Adós a Takarékszövetkezethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékai teljes, vagy részleges előtörlesztésére.

7.1.2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett összeg vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

7.1.3. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, díjakat, majd a kamatot (Késedelmi és Ügyleti kamatot ebben a sorrendben) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

7.1.4. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.

7.1.5. 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 Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

7.1.6. Előtörlesztésnél a Takarékszövetkezet Szerződésmódosítási Díjat kizárólag abban az esetben számít fel, amennyiben az előtörlesztés mellett kétoldalú szerződésmódosításra is sor kerül.

7.1.7. Nem számítható fel Előtörlesztési Díj, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt,

7.1.8. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek Előtörlesztési Díj jogcímen történő megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.

7.1.9. A jelzáloglevéllel finanszírozott esetén - ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott Hitelszerződést is - a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztéssel kapcsolatos, **az esetlegesen felmerült, méltányos, az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát meghaladó költségét is érvényesíteni**, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az Előtörlesztési Díj mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg az előtörlesztett összeg két százalékát.

7.1.10. A 7.1.8. és 7.1.9. pontban írt Előtörlesztési Díjon felül a Takarékszövetkezet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

7.2. Fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú forint kölcsön ügyletek esetében

7.2.1. Az Adós a Takarékszövetkezethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a kölcsön és járulékai teljes, vagy részleges előtörlesztésére.

7.2.2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett összeg vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

7.2.3. 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.

7.2.4. Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.

7.2.5. 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 Takarékszövetkezet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.

7.2.6. Előtörlesztésnél a Takarékszövetkezet Szerződésmódosítási Díjat kizárólag abban az esetben számít fel, amennyiben az előtörlesztés mellett kétoldalú szerződésmódosításra is sor kerül.

7.2.7. A Takarékszövetkezet 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 időszakra 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.

7.2.8. 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.

7.3. Fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret típusú kölcsön ügyletek esetében

7.3.1. A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Fizetési számlán történő jóváírás - a Hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztésének minősül.

7.3.2. Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a kölcsön teljes díját az előtörlesztett összeg vonatkozásában a Hitelkeret-szerződés eredeti lejáratá szerinti fennmaradó időtartamára vonatkozó kamattal és a kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

7.3.3. A Hitelkeret-szerződés alapján fennálló tartozás előtörlesztése esetén nem kerül előtörlesztési díj felszámításra.

7.3.4. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Hitelkeret-szerződésben vállalt havi törlesztő részletek - amennyiben ilyen kikötésre került - rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette.

7.3.5. Az Adósnak a Hitelkeret-szerződés alapján fennálló teljes tartozása megfizetése - erre vonatkozó külön kikötés hiányában - nem szünteti meg a Hitelkeret-szerződést.

## 8. A Kölcsönszerződés megszűnése

### 8.1. A Kölcsönszerződés megszűnésének esetei.

8.1.1. A szerződés megszűnik, ha a hitel/kölcsönügylettel kapcsolatban mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit és a feleknek egymással szemben a Kölcsönszerződés alapján további kötelezettsége nem áll fenn.

8.1.2. A szerződés megszűnik, ha a felek azt közös megegyezéssel írásban megszüntetik.

8.1.3. Amennyiben a szerződés a rendes felmondás lehetőségét tartalmazza, a szerződés megszűnik akkor is, ha bármelyik fél rendes felmondással azt a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal a Kölcsönszerződésben szabályozott felmondási idő mellett felmondja. A Takarékszövetkezet rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

8.1.4. Amennyiben a Kölcsönszerződésben Kamatperiódus került kikötésre, és az Ügyfél az új Kamatperiódusra irányadó, számára kedvezőtlen kamatot, illetve kamatfelárat érintő egyoldalú módosítást nem fogadja el, jogosult a Kölcsönszerződést – a módosítás hatálybalépését megelőzően – költség- és díjmentesen felmondani, amelyet a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell írásban közölnie a Takarékszövetkezettel. A felmondás

érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél mint adós a Takarékszövetkezettel szemben fennálló, a Kölcsönszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján eleget tegyen.

8.1.5. Az Ügyfél – a Jelzáloghitel kivételével - a Kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a Kölcsönszerződést, ha a kölcsönt már folyósították.

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötés előtt kiadandó tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogával a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig élhet.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél a fent meghatározott határidőn belül vagy a 14. napon postára adja, illetve egyéb igazolható módon azt a Takarékszövetkezetnek elküldi.

Az Ügyfél az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett kölcsönösszeget visszafizetni, és a folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Takarékszövetkezetnek megfizetni.

8.1.6. A Takarékszövetkezet jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a szerződésben a felek által felmondást eredményező szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

### 8.2. A Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondása

A Takarékszövetkezet jogosult a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására különösen az alábbi esetekben:

- a) az Ügyfél, mint adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Ügyfél, mint adós a Takarékszövetkezet felszólítására sem ad a Takarékszövetkezet számára megfelelő biztosítékot;
- b) az igénybe vett kölcsönnek a jelen szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Ügyfél mint adós a kölcsönt nem erre a célra használja fel;
- c) az Ügyfél mint adós a Takarékszövetkezetet megtévesztette, és ez a jelen szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
- d) az Ügyfél mint adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönök fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza,
- e) az Ügyfél mint adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön(ök) visszafizetésének lehetőségét;
- f) az igénybe vett kölcsön(ök)re nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Ügyfél mint adós a Takarékszövetkezet felszólítására sem egészíti ki;
- g) az Ügyfél mint adós a jelen szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását a Takarékszövetkezet fizetési felszólítására sem pótolja;
- h) az Ügyfél mint adós, vagy a tartozásáért biztosítékot nyújtó személy olyan szerződésszegő magatartást tanúsít, amely - az

adott szerződést megkötő feleknek a hitel-, kölcsönszerződésben, vagy a biztosítéki szerződésben rögzített megállapodása alapján – az adott hitel-, kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondását eredményezheti.

A Takarékszövetkezet a fenti a) és f) pontokban szabályozott felmondási jogával az Ügyfél, mint adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül is élhet, amennyiben nyilvánvaló, hogy az Ügyfél, mint adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Takarékszövetkezettel szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél, mint adós köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul a Takarékszövetkezetnek lejárt követeléseként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.

Az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet az Ügyfélnek, mint adósnak, a Fogyasztónak minősülő kezesének és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek fizetési felszólítást küld, amelyben felhívja az Ügyfél, a kezes és a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, a nemfizetés esetén növekvő kamatthez, és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A Takarékszövetkezet a Kölcsönszerződés felmondását az Ügyfél mellett a Fogyasztónak minősülő kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek is megküldi.

8.3. A Takarékszövetkezet a lejárt, - ide értve a felmondással lejárttá tett- tőkére és kamatra késedelmi kamatot számít fel a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékben.

Fogyasztal kötött lakáscélú hitel/kölcsön késedelmes törlesztése esetén a szerződés felmondását követő 90. napot követően a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, díjat és költséget meghaladó mértékű késedelmi kamat, költség, díj, jutalék nem számítható fel.

8.4. A Hitelszerződés megszüntetése, felmondás fogyasztóknak nyújtott alapú Jelzáloghitel ügyletek esetében

8.4.1 A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet 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 kamatthez és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

8.4.2. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.

8.4.3. Egyidejűleg köteles továbbá a Takarékszövetkezet az Adósnak bemutatni az Adós által a Hitelszerződés

megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de az Adós külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

8.4.4. A lakáscélú Hitelszerződés esetében a Hitelszerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számít fel.

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

8.4.6. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést a jelen ÁSZF 8.2. pontjában sorolt esetekben, továbbá ha az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelszerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

8.4.7. A Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

8.4.8. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet 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.

8.5. A Szerződés megszüntetése, felmondás fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú kölcsön ügyletek esetében

8.5.1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet 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 kamatthez és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

8.5.2. A Hitelszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet 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.

8.5.3. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelszerződést a jelen ÁSZF 8.2. pontjában sorolt esetekben, továbbá ha az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelszerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

8.5.4. A Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

8.5.5. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.

8.5.6. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet 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.

8.6. A Hitel-keretszerződés megszüntetése, felmondás fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret típusú kölcsön ügyletek esetében

8.6.1. A Hitelszerződés felmondását megelőzően a Takarékszövetkezet 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.

8.6.2. A Hitelkeret-szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet 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.

8.6.3. A Takarékszövetkezet azonnali hatállyal jogosult felmondani a Hitelkeret-szerződést a jelen ÁSZF 8.2. pontjában sorolt esetekben, továbbá ha az Adós más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hitelkeret-szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

8.6.4. A Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

8.6.5. A Takarékszövetkezet a Hitelkeret-szerződés felmondását az Adósnak, a Kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő Zálogkötelezettnek is megküldi.

8.6.6. Az Adóssal szemben fennálló lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget az Adós köteles viselni. A Takarékszövetkezet 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.

#### IV. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK

1. Az Ügyfelet mint adóst az alábbi tájékoztatási kötelezettség terheli:

Az adós köteles haladéktalanul – legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül - értesíteni a Takarékszövetkezetet minden a szerződéses jogviszonyt érintő változásról – így különösen a vagyoni helyzetét, fizetőképességét, tevékenységét, a biztosíték, illetve a biztosítékot nyújtó fél helyzetét illető változásról -, továbbá a Takarékszövetkezet írásbeli megkeresésére valamennyi információt és dokumentumot köteles haladéktalanul rendelkezésre bocsátani.

2. A Takarékszövetkezetet - a Kölcsönszerződésben meghatározott, a kamatok, díjak, költségek változásáról szóló közzétételek, és adósnak küldendő közvetlen tájékoztatás mellett az alábbi rendszeres tájékoztatási kötelezettség terheli:

A Takarékszövetkezet évente írásban közli az Ügyféllel mint adóssal a fennálló kölcsöntartozás összegét, a felszámított hiteldíjat (ügyleti kamatot és kezelési költséget), valamint az adós által teljesített törlesztés összegét.

3.1. Tájékoztatási kötelezettségek fogyasztóknak nyújtott Jelzáloghitel ügyletek esetében

3.1.1. A Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben teszi közzé állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást.

3.1.2. Jelzáloghitel esetén a Takarékszövetkezet évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a Fogyasztóknak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

3.1.3. A törlesztési táblázat a törlesztő részletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és Ügyleti Kamat és az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha az Ügyleti Kamat nem rögzített, vagy az Ügyleti Kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a Hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

3.1.4. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet a hitelszerződés vonatkozó pontjában sorolt tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról.

Az Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelszerződést

azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

3.2. Tájékoztatási kötelezettségek fogyasztóknak nyújtott fogyasztási kölcsön típusú kölcsön ügyletek esetében

3.2.1. A Takarékszövetkezet a Hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

3.2.2. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet a hitelszerződés vonatkozó pontjában sorolt tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról.

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

3.3. Tájékoztatási kötelezettségek fogyasztóknak nyújtott fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret típusú kölcsön ügyletek esetében

3.3.1. A Takarékszövetkezet a hitelszerződés fennállása alatt az Adós kérésére tájékoztatást ad a tartozásról törlesztési táblázat formájában a díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

3.3.2. A hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén a Takarékszövetkezet az Adóst a módosítás hatálybalépését megelőzően tájékoztatja papíron a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztő részek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

3.3.3. A Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén a Takarékszövetkezet díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen az Adóst papíron a következő adatokról tájékoztatja, a Felek által a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződésben rögzített gyakoriságban:

- a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,
- b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,
- c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,
- d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegenlegről,
- e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,
- f) a hitelkamatról,
- g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -,
- h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

3.3.4. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a

Takarékszövetkezetet a hitelszerződés vonatkozó pontjában sorolt tények és események bekövetkezéséről, a hitel/kölcsön visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról.

Adós jelen pontban írt tájékoztatási kötelezettségei elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Hitelkeret-szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós szerződéses kötelezettségeit lejárttá tenni.

## V. ADATKEZELÉSI RENDELKEZÉSEK

Az Adós külön nyilatkozatban adott hozzájárulása alapján a Takarékszövetkezet a hitelkérelemben, az ahhoz kapcsolódó okiratokban, valamint a Kölcsönszerződésben foglalt, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 2. számú mellékletében rögzített *azonosító (személyes) adatokat* (név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány száma [nem magyar állampolgár esetén: állampolgárság, útlevél száma], egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a Hpt. rendelkezései szerint a szerződéses jogviszony szerinti elszámolások biztosítása, a kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása céljából, illetve kockázatelemzési és értékelési célokra jogosult nyilvántartani, feldolgozni és kezelni, valamint a fent hivatkozott törvényben meghatározott szervek részére a szükséges adatokat, illetve felsorolt adatokon kívül a Szerződéssel kapcsolatos iratokat vagy azok másolatát átadni.

## VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. Amennyiben az Ügyfél mint adós a Takarékszövetkezettől olyan Lakossági kölcsönt vesz igénybe, amelyhez költségvetési támogatás kapcsolódik, az Adós köteles a költségvetési támogatásról szóló, vonatkozó jogszabályokban előírt kötelezettségeit teljesíteni.

1.1. Amennyiben a költségvetési támogatást az Ügyfél mint Adós kamattámogatás formájában vette igénybe és igénybevétele jogszerűtlennek bizonyul, úgy a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsön kamatlábának éves mértékét – a jogszerűtlenség megállapításának napjától – a költségvetési támogatások nélküli, üzleti feltételű Lakossági Kölcsönök aktuális Hirdetménye szerinti hitelkamataival egyező mértékben érvényesíteni, továbbá az Adós az ennek megfelelő törlesztő részek megfizetésére köteles a Takarékszövetkezet erről szóló értesítésében meghatározott időponttól.

2. A Kölcsönszerződés erre irányuló rendelkezése esetén az Ügyfél mint adós és a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. vagy a Signal Biztosító Zrt. között létrejött biztosítás alapján az Adós 69, illetve 75. életévének betöltéséig biztosítási védelemre jogosult, amely a biztosított Adós halálára, mint biztosítási eseményre terjed ki. A Fizetési számla hitelkeret-, a Fogyasztási és Személyi Kölcsönszerződések megkötésével

egyidejűleg az Adós vállalja, hogy a hitel/kölcsön biztosítékaul hitelfedezeti kockázati életbiztosítási szerződést köt a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. vagy a Signal Biztosító Zrt-vel, s e célból személyes adatait átadja. Amennyiben az Adós személyére hitelfedezeti életbiztosítás nem köthető, úgy azt az Adóstárs személyére kell megkötni. Az Adós a biztosítási szerződés megkötésével hozzájárul ahhoz, hogy a biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje a Takarékszövetkezet legyen. Az Adós a biztosítási szerződés vonatkozásában kockázat elbírálás és kárrendezés céljából az őt kezelő egészségügyi intézményeket és orvosokat felmenti az orvosi titoktartás alól és felhatalmazza őket a biztosítónak történő információadásra. A Kölcsönszerződés megszűnésével az Adós/Adóstársra vonatkozó biztosítási védelem is megszűnik.

A biztosítások feltételeit a Takarékszövetkezet fiókhálózati egységeiben rendelkezésre álló Általános Biztosítási Szerződési Feltételek, továbbá a Magyar Posta Biztosító Zrt. és a Signal Biztosító Zrt. Üzletszabályzata tartalmazza, amely magában foglalja a kockázatviselés köréből kizárt kockázatokat is, amelyekre a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki.

3. Amennyiben az Adóst a mindenkor hatályos valamely jogszabály szerint adókedvezmény illet meg, úgy annak igénybeviteléhez a Takarékszövetkezet az Adós részére a naptári év végével – az adóévben az adókedvezményre jogosító lakossági kölcsön törlesztésre fizetett összegekről – a hatályos jogszabályoknak megfelelő igazolást állít ki legkésőbb tárgyévét követő év január hó 31-ig, és megküldi a kedvezményre jogosult Adós Kölcsönszerződésben – vagy az Adós külön bejelentésében – rögzített lakcímére. Amennyiben egy Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több Adós jogosult kedvezményre, az igazolás a kedvezményre jogosultakra összevontan kerül kiállításra és egy eredeti példányban, az Adós részére kerül megküldésre.

4. A Kamattámogatással érintett Lakáscélú hitelek esetében az üzleti év végét követő 15 napon belül a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás aktuális összegéről, a fizetett járulékok összegéről, valamint az új üzleti évre meghatározott törlesztő-részlet összegéről, kezelési költség és kamat mértékéről, valamint az adott üzleti évben elszámolt állami támogatás összegéről a Takarékszövetkezet az Adóst írásban tájékoztatja. A tájékoztatás tartalmazza az Adós által teljesített befizetéseket, azok jogcímenkénti megbontását, a legközelebb esedékessé váló törlesztő-részlet összegét.

5. Az Ügyfél mint adós a Kölcsönszerződésből eredő jogainak és kötelezettségeinek átruházására, engedélyezésére kizárólag a Takarékszövetkezet előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult.

## VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉS

A Takarékszövetkezet kifejezetten fenntartja magának a jogot az ÁSZF rendelkezéseinek kiegészítésére és módosítására.

Hatályba lépés napja: 2016. **szeptember 18.**

### FÜGGELÉK:

- A Takarékszövetkezet által alkalmazott kamatváltoztatási mutatók ( az MNB honlapon közzétett H0K, H1K, H2K, H3K, H4K, H5K mutatók,)

- A Takarékszövetkezet által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatók ( az MNB honlapon közzétett H0F, H1F, H2F, H3F, H4F mutatók)