



PÁTRIA Takarékok

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖKHÖZ**

Hatályba lépés napja: 2015. február 1.

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
1. A LAKOSSÁGI KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA	3
2. ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	3
II. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS, HITELBÍRÁLAT	8
1. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS	8
2. HITELBÍRÁLAT	8
III. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS.....	8
1. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS HATÁLYA	9
2. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (THM)	9
3. ÜGYLETI KAMAT, DÍJAK ÉS EGYÉB KÖLTSÉGEK	9
4. VALUTA- ÉS DEVIZAÁRFOLYAMOK	10
5. A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE	10
6. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	11
IV. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK.....	12
V. ADATKEZELÉSI RENDELKEZÉSEK	12
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	12
VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉS.....	13

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 valamennyi hitel és kölcsön (a továbbiakban: Lakossági Kölcsön) nyújtásának minősülő szolgáltatásra.

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 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 Lakossági Kölcsönrel kapcsolatos valamely kérdést az adott egyedi Kölcsönszerződés, jelen ÁSZF általános, vagy egyes kölcsöntípusokra vonatkozó különös rendelkezései nem szabályoznak, akkor a Takarékszövetkezet mindenkori, 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) 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 Lakossági Kölcsönök egyes típusaira vagy feltételrendszerére vonatkozó szabályozás nem jelent a Takarékszövetkezet részéről szolgáltatási kötelezettséget az adott hiteltípus nyújtására, vagy

feltételrendszer alkalmazására, ide értve valamely devizanem biztosítását; a Takarékszövetkezet fenntartja a jogot arra, hogy egyes hiteltípus nyújtását, vagy feltételrendszer alkalmazását üzletpolitikai megfontolásból átmenetileg felfüggeszse, vagy megszüntesse, az Ügyfelek Hirdetmény útján történő tájékoztatásával.

2. Általános fogalom-meghatározások

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 járulékaik 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 Fiatalok 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 Otthontermelési 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 perióduson 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 a forintban nyújtott Lakossági Kölcsönök esetében alkalmazott, az Általános Üzletszabályzatban meghatározott referencia-kamatláb

Deviza alapú hitel/kölcsön

Az a hitel/kölcsön, melynek kölcsönösszege a Kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra, de folyósítása és/vagy visszafizetése forintban történik.

A folyósításkor és törlesztéskor, valamint a devizában meghatározott költség vagy díj felszámításakor a Takarékszövetkezet által megállapított és közzétett deviza-középárfolyam kerül alkalmazásra

Devizahitel/kölcsön

Az a hitel/kölcsön, melynek kölcsönösszege a Kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.

Deviza kockázat

Devizában (pl.:EURO) felvett deviza alapú hiteleknel az idegen deviza, és a forint átváltási aránya (árfolyam) a napi piaci mozgások hatására változhat, ezért egy esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozás/emelkedés többletköltséget okozhat. Fordított esetben, ha a forinttal szemben esik az árfolyam, úgy csökken a finanszírozás Ft "ellenértéke": vagyis a tőkeösszeg és kamatai visszafizetését szolgáló törlesztő részleteket fedező deviza megvásárlása kevesebbe kerül az ügyfélnek, ahhoz kevesebb Ft szükséges.

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,

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.

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.

EURIBOR

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

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.

Értékbecslés

Az ügyfelek által biztosítékul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) 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 szerződésszerű adós/adóstarsi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet, azaz amelyekből kinnlevősége megtérülhet.

Fedezetsere

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

Fogyasztó

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

Fogyasztó által fizetendő teljes összeg

A hitel/kölcsön teljes összege és a teljes Hiteldíja.

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) 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 hitelbiztosítéki értékét. A hitelbírálatért –annak eredményétől függetlenül – a Takarékszövetkezet a mindenkori, aktuális Hirdetmény szerinti hitel-előkészítési díjra jogosult.

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.

Hitel/kölcsön lejárat

A hitel/kölcsön lejárat 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 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.

Kamat

Az Adós által az igénybe vett kölcsön használatáért a Takarékszövetkezetnek, mint kölcsönnyújtónak fizetendő, időarányosan térítendő pénzösszeg, a kölcsönadott pénz ára. A kamat az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra. A Lakossági Kölcsön kamata lehet a Futamidő egészére vagy egy adott Kamatperiódusra fix összegben meghatározott, vagy referencia-kamatlábbhoz kötött, ez esetben a Futamidő egészére vagy egy adott Kamatperiódusra rögzített mértékű kamatfelárral.

Kamatfelár

A referencia-kamatozású hitel/kölcsön esetén a Referencia-kamatlábon felül az ügyleti kamat részeként fizetendő kamatrészt.

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.

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 függeléke tartalmazza.

Kamatperiódus

A kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat, vagy - referencia-kamatláb alkalmazása esetében- az ügyleti kamat részét képező kamatfelár mértéke állandó, a Kölcsönszerződés szerint nem változhat.

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/óvadékat/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 kezességvállalást fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Takarékszövetkezet a követelését először az Adóstól vagy az Adóstársától hajtsa be.

Kezelési költség

A hitelezéssel összefüggő adminisztrációért felszámított díjtétel.

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 mindenkori, hatályos Általános Üzletszabályzata, illetve külön Ügyfélértékelője ad.

A részletes KHR Ügyfélértékelőt 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 hozhatnak 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 lejárat

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 alakiságokkal 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 szerződéskerülhet 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

Ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett megkötött olyan Jelzáloghitel-szerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, vagy amelynek igazolt célja a fentiekben meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása, a Hpt. 6.§ (1) bek. 76. pontja szerinti rendelkezések szerint.

Lakossági kölcsön

A Takarékszövetkezet által Kölcsönszerződés vagy Hitelszerződés alapján Fogyasztónak nyújtott kölcsön, függetlenül a termék, illetve a szerződés típusától és/vagy pénznemétől.

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 óvadéku 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 pénzügyi 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 Takarékszövetkezet a referencia-kamatok futamidejének időtartama alatt (1 havi, 3 és 6 havi BUBOR/EURIBOR), vagy azok soron következő változásáig (JBAK, Állampapír referencia hozam) nem változtatja meg azok mértékét.

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.

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 garanciadíjak, 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 lakásépítéskor 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 összege.

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 kamatváltoztatási 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 Ügyfél-tájékoztatóiban 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 valódiságát a Takarékszövetkezet jogosult a teljes futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetészerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. 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 igényeltnél 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 megkötésénél 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 felvilágosítja azt a célt szolgálja, hogy a Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevő megalapozott döntésének meghozatala érdekében a Takarékszövetkezet írásban, reprezentatív példák bemutatásával szemlélteti a rendszeres jövedelem és/vagy a kamatváltozás, deviza alapú hitelek esetén az árfolyamváltozás 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 biztosítékot.

1.3. Az Adós –a Jelzáloghitelre vonatkozó szerződés kivételével - a Kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás 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.

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 – deviza alapú hitelek esetén – nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát, továbbá változó kamatozású hitelek esetén nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

3. Ügyleti kamat, díjak és egyéb költségek

3.1. 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 Lakossági Kölcsön kamata lehet a Futamidő egészére vagy egy adott Kamatperiódusra fix összegben meghatározott, vagy referencia-kamatlábhoz kötött, ez esetben a Futamidő egészére vagy egy adott Kamatperiódusra rögzített mértékű kamatfelárral.

(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.

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

A fogyasztóval kötött Deviza alapú hitel- és kölcsönszerződések ellenértéke forintban kerül felszámításra. Kivételt képez ez alól a deviza alapú hitel- és

kölcsönszerződéseknek az adott devizaforrás megszerzésével közvetlenül kapcsolatban álló kamata, valamint a kamat jellegű, százalékos arányban meghatározott egyéb díjai, amelyek az adott szerződés devizanemében kerülnek felszámításra.

3.3. 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 eltelté után a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatnál magasabb késedelmi kamat nem számítható fel.

4. Valuta- és devizaárfolyamok

4.1. A Kölcsönszerződésekben használt deviza árfolyam kifejezés alatt a Takarékszövetkezet által jegyzett (meghatározott és meghirdetett) deviza-közép árfolyamot kell érteni, amely a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza vételi és eladási árfolyam középértéke.

4.2 Deviza alapú hitelek esetén mind a folyósítás, mind a törlesztés, mind pedig bármilyen más pénzbeli kötelezettség pénzügyi teljesítésének elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált saját deviza-középarfolyamon történik.

A Takarékszövetkezet jogosult a lejárt devizaösszeget a lejárat napját követő banki napon a Takarékszövetkezet által hivatalosan jegyzett reggel 9.00 órai deviza-közép árfolyamon forintra konvertálni és az így átszámított forint ellenértéket lejárt forint kölcsönként nyilvántartani. Ez esetben a konverzió napjától a kölcsön kamatlába a deviza-, vagy deviza alapú hitel- ill. kölcsönszerződésben az ügyleti kamat meghatározására szolgáló referencia kamatláb helyett a 3 havi BUBOR-ra változik -a kamatfelár változatlanul hagyása mellett-, referencia kamatláb hiányában pedig az a jegybanki alapkamat + 5 % p.a. mértékre változik, és az ekként megváltozott kamat szolgál a késedelmi kamat számításának alapjául.

4.3. A Takarékszövetkezet fenntartja magának azt a jogot, hogy - figyelemmel a pénzügyi hatások alakulására – az adott naptári napon belül az adott naptári napra meghatározott és meghirdetett árfolyamát módosítsa.

4.4. Deviza alapú hitelek esetén, amennyiben valamely folyósítás/törlesztés devizaszünnapra esik, vagy bármilyen más okból az adott napon árfolyam nem került publikálásra, a pénzbeli kötelezettség teljesítésének elszámolására a következő banki munkanapon, az aznap 9:00h-ig fixált deviza-közép árfolyamon kerül sor.

5. A kölcsön törlesztése

5.1. Az Adós a Kölcsönszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. A törlesztésre a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számla szolgál,

amelyet a felek a Kölcsönszerződésben jelölnek meg. A fizetési számla az Adós Takarékszövetkezetnél vezetett valamely lakossági bankszámlája.

5.2. Az Adós köteles biztosítani, hogy a Kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a fizetési 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 megterhelje. Készpénzben, a törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján a Kölcsönszerződésben megjelölt fizetési számlán jóváírásra kerüljön.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. Amennyiben az Adóstárs kíván előtörlesztést végrehajtani, akkor az Adóstárs az Adós fizetési számlája felett kizárólag a befizetett összeg törlesztésre fordítása tárgyában rendelkezhet. 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.

5.6. A Takarékszövetkezet az Adós által fizetett törlesztő részlet összegét - az Adóssal szemben fennálló bármely jogcímű lejárt követeléseit 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.

5.7. 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 fizeteskönnyítés 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.

5.8. 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.

5.9. 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 az előtörlesztett összeg nem haladja meg a 200.000.-Ft-ot,
- az előtörlesztés a visszafizetés biztosítékaként kötött biztosítási összegből történik,
- az Ügyfél mint adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,
- Lakáscélú jelzáloghitelek esetében a szerződés hatálybalépésétől számított 24 hónapot követően teljesül az első, részleges vagy teljes előtörlesztés, kivéve, ha erre más pénzügyi intézet kölcsönéből kerül sor részben vagy egészben, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönösszeg felét,
- az Előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az ügyleti kamat nem rögzített.

6. A Kölcsönszerződés megszűnése

6.1. A Kölcsönszerződés megszűnésének esetei.

6.1.1. 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.

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

6.1.3. 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.

6.1.4. 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.

6.1.5. Az Ügyfél – a Jelzáloghitel kivételével - a Kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás 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.

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

6.2. 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 követelésként 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 kamatteherre, 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.

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

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

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.

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, a forint alapú üzleti feltételű Lakossági Kölcsönök aktuális Hirdetménye szerinti hitelkamataival egyező mértékben érvényesíteni, továbbá az Adós az ennek megfelelő törlesztő részletek megfizetésére

köteles a Takarékszövetkezet erről szóló értesítésében meghatározott időponttól.

2. A Kölcsönszerződés erre irányuló rendelkezése esetén az Ügyfél mint adós és a KÖT Biztosító 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 biztosítékául hitelfedezeti kockázati életbiztosítási szerződést köt a KÖT 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 öt 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 KÖT 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 mindenkori 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 lakcímeire. 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, engedményezésére 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: 2015. február 1.

PÁTRIA Takarékszövetkezet

FÜGGELÉK:

- A Takarékszövetkezet által alkalmazott kamatváltoztatási mutatók (Forinthitelek esetén az MNB honlapon közzétett H0K, H1K, H2K, H3K, H4K, H5K mutatók, Devizahitelek esetén az MNB honlapon közzétett D0K, D1K, D2K mutatók)

- A Takarékszövetkezet által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatók (Forinthitelek esetén az MNB honlapon közzétett H0F, H1F, H2F, H3F, H4F mutatók, Devizahitelek esetén az MNB honlapon közzétett D0F, D1F, D2F, D3F, D4F mutatók)