

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő szerződésekre

A jelen Általános Szerződési Feltétel (továbbiakban : **ÁSZF**) magában foglalja a Takarékszövetkezet és az Adós (továbbiakban :**Ügyfél** ) között létrejött Szerződéshez kapcsolódó, annak elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételeket. Ezek rendelkezései jogilag kötelezik mind a Takarékszövetkezetet mind az Ügyfelet, kivéve, ha a Felek a Szerződésben másként rendelkeznek.

### 1. **Fogalmak**

A jelen ÁSZF-ben és azon Szerződésekben, amelyeknek a jelen ÁSZF részét képezi, az alábbi fogalmak az itt meghatározott jelentéssel bírnak:

#### **Adós**

Az a természetes személy ügyfél, akivel a hitelintézet hitelszerződést vagy kölcsönszerződést köt, mely szerződés alapján, a hitelintézet a szerződésben meghatározott pénzüsszeget a rendelkezésére bocsátja, és aki ezen kölcsön összegét és annak járulékait a szerződés szerint visszafizetni köteles.

#### **Adóstárs**

Az a természetes személy, aki a kölcsön és járulékai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az adóssal. A hitelintézet a hitelezés feltételül előírhatja adóstársként különösen házastárs (élettárs), valamint a fedezetül lekötött ingatlan tulajdonosainak bevonását. Az adós kötelezettségei ugyanolyan mértékben terhelik az adóstársat. Általában Adós- Adóstárs nem szerepelhet a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR), amennyiben szerepel, abban az esetben egyéni elbírálás alapján a Hitelező egyéb fedezet/ek/ bevonásával nyújtja a hitelt.

#### **Annuitás /egyenletes törlesztés/**

Olyan törlesztési mód, mely esetén az adós havonta azonos összegű törlesztő részletet fizet, / tőke, +kamat, + kezelési költség együttes összege/. A törlesztés kezdetén magas a részlet kamattartalma, így kevesebb jut a törlesztő részletből a tőketörlesztésre a magas hiteltartozás miatt. Ahogy csökken a tőketartozás összege, úgy nő a törlesztő részleten belüli tőketartozásra jutó részarány a kevesebb kamat miatt.

#### **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 Szerződésben felsorolt, vagy a Szerződés mellékleteként megkötött, ill. azzal összefüggésben megkötött biztosítéki szerződéseket jelenti.

#### **Devizahitel**

Az a hitel, melynek kölcsönösszege a kölcsönszerződésben meghatározott külföldi pénznemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.

#### **Deviza kockázat**

Devizában (pl.: CHF, EURO) felvett hiteleknél 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).

### **Devizakülföldi**

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

### **Dologi adós**

Az a személy, aki a hitel-visszafizetés biztosítékaként a tulajdonát képező ingatlant, óvadékot felajánlja. Az ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyezve. Jelentése megegyezik a zálogkötelezett jelentésével.

### **Elállási jog**

Az Adós a hitelszerződés megkötésének napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. Az Adós a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították. Az elállási (felmondási) jogot az adósnak határidőben érvényesítenie kell, az erre vonatkozó nyilatkozata megküldésével a Hitelintézetnek /postára adásával / vagy a takarékszövetkezet hitelszerződést megkötő egységeiben az adatlap kitöltésével.

### **Előtörlesztés**

A szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes előtörlesztés, a teljes összeg visszafizetésével a hitelszerződés megszüntethető. Az előtörlesztésért az Ügyfél meghatározott mértékű díjat tartozik fizetni, melynek mindenkor feltételeit és mértékét az ügyféllel megkötött hitel/kölcsön szerződés, az Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény tartalmazza.

### **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.

### **Esedékesség**

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Adósnak a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

### **Éven belüli kölcsön**

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

### **Éven túli kölcsön**

A Hitelintézet 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. Hitelintézet az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálathoz. Az ingatlan felajánló a fedezet értékelésének tartalmát – amennyiben a takarékszövetkezet az értékbecslő - az értékbecslés egy példányának átadásával ismeri meg.

### **Fedezet**

Gyűjtőfogalom, mely magában foglalja azon biztosítékokat (pl.: ingatlan, kezesség stb.), melyekből a Takarékszövetkezet nem szerződésszerű adós/adóstársi teljesítés esetén választása szerint kielégítést kereshet a kintlévősége megtérülésére.

### **Fedezetsere**

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

### **Felmondott követelés**

Hátralékos hitelszámla esetén, amennyiben a korábbi behajtási intézkedések ( felszólító, tájékoztató levelek ) nem vezettek eredményre, vagy egyéb felmondási ok következik be ( ezt minden esetben a kölcsönszerződés tartalmazza) úgy a Hitelintézetnek a követelés felmondásáról szükséges intézkedni. A hitelszerződés felmondásakor a tartozás teljes összege azonnal esedékessé válik.

### **Fogyasztó**

Az a természetes személy Adós, aki önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljárva vesz igénybe pénzügyi szolgáltatást.

### **Folyósítási jutalék**

A Szerződésben vagy a Hirdetményben a folyósított Kölcsön százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű díj, melynek megfizetése az első folyósítással egyidejűleg esedékes.

### **Forrásköltség**

Azt az összesített költségszintet jelenti ( ideértve a kamat-, swap- és egyéb járulékos költségeket), amely mellett az adott időszakban, az adott pénznemben, az adott lejáratra a Takarékszövetkezet refinanszírozhatni tudja magát.

### **Futamidő**

Az a szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja.

### **Hátralék**

Olyan lejárt fizetési kötelezettség, amely abból származik, hogy a törlesztőrészlet, kamat vagy bármilyen egyéb költség , egyéb díj nem került szerződés szerűen megfizetésre.

### **Hitelkamat**

A fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.

### **Hirdetmény**

A Hitelintézet üzlethelyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét, számításának módját és más szerződéses elemeket, amelyet a hitelintézet jogosult a jogszabályban meghatározott módon vagy egyoldalúan megváltoztatni. A mindenkori Hirdetményt a takarékszövetkezet a honlapján: [www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu) is közzétesz.

### **Hitelbírálat:**

A Takarékszövetkezet az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett hitel/kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor (illetve folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) teljes összegben esedékes. A hitelkérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza.

## **Hitelintézet**

„Bácska” Takarékszövetkezet 6430 Bácsalmás gr. Teleki J. u. 2.sz; Cégjegyzékszám: 02 03 000174; tevékenységi engedély száma: 943/1997. F; E-I-550/2008; és EN-I-M/451/2009. illetve a hitelt/ kölcsönt nyújtó kirendeltségei.

## **Hitelszerződés**

A hitelszerződéssel a Hitelintézet arra vállal kötelezettséget, hogy - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – meghatározott pénzüsszeget ( hitelt, hitelkeretet) bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Írásba foglalt megállapodás, melynek elválaszthatatlan részét képezi a Hitelintézet Üzletszabályzata és az ÁSZF.

## **Hitelkeret**

A hitelkeret szerződés alapján a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott összeg, melynek terhére és erejéig a Takarékszövetkezet Kölcsönt nyújt a Számlatulajdonosnak.

## **Hitelkeret Szerződés**

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között létrejött fizetési számlához kapcsolódó Számlahitel keretszerződés, valamint óvadékként elhelyezett összeg keretével biztosított fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződés.

## **Hitel teljes díja**

A Hitelező által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő- ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó / adós/ a hitelszerződés kapcsán megfizet.

## **Hitel (hitelkeret) lejárat**

A hitel lejárat a nap, amikor az Adós a Hitelintézettel szembeni teljes tartozását a Takarékszövetkezetnek hitel devizanemében a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

## **Hitel összege (hitelkeret)**

Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Hitelintézet az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

**Honlap** Jelenti a [www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu) weboldalt

**Hpt.** jelenti a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CXII. törvényt.

## **Jelzálog /Keretjelzálogjog/**

A jelzálogjog célja annak biztosítása, hogy a hitelező által nyújtott kölcsönt, és ezeknek járulékait visszakapja. A tartozás nemfizetése esetén a jelzálogjoggal terhelt ingatlan a meghatározott szabályok szerint eladható, és a vételár a tartozás rendezésére fordítható. Az elzálogosított ingatlan a tulajdonos birtokában marad, a jelzálogjog fennállása alatt rendeltetésszerűen használhatja, de gondoskodnia kell értékének megőrzéséről.

## **Jövedelemvizsgálat**

Az adós és adóstársak fizetőképességének vizsgálata, a háztartás bevételeinek, és kiadásainak, és a fogyasztó szokásainak elemzésével készül.

## **Kamat**

Az adós által az igénybe vett kölcsön használatáért a kölcsönnyújtónak fizetendő, rendszerint időarányosan térítendő pénzüsszeg. A kölcsönadott pénz ára. A kamat az egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb – amely referencia-kamatlábhoz kötött kamat vagy egyedi kamat - alkalmazásával kerül kiszámításra.

### **Kamatperiódus**

A kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó, a kölcsönszerződés szerint nem változhat.

### **Kamattámogatás**

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

### **Kamatfelár**

Az éves százalékban kifejezett értéket, mely a referenciakamattal összeadva alkotja az Ügyleti kamatot. Az induló kamatfelár az Ügyféllel való megállapodás alapján, egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Hitelintézet által meghatározásra.

### **Késedelmi kamat**

A hitel késedelmes törlesztése esetén a hitelintézet által felszámított, a kölcsönszerződésben is rögzített büntető kamat.

### **Késedelmes tétel**

A hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 13.§ (1) bekezdése értelmében az Adósnak a Takarékszövetkezettel szembeni fizetési kötelezettségének késedelme, ha az kilencven napon keresztül folyamatosan fennáll, és amelynek összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy az Adós szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet. A hivatkozott jogszabály megváltozása esetén a helyébe lépő jogszabályi kritériumok szerinti késedelem, a jogszabály megszűnése esetén a jelen meghatározás szerinti késedelem minősül késedelmes tételnek.

### **Készfizető kezes**

Ha a Hitelintézet kevésnek tartja a biztosítékul felajánlott ingatlant/betétet/ingóságot és a felvevő(k) hitelképességét, akkor rendszerint kezes bevonását is kérheti a hitelügyletbe. Kezes az, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Hitelintézet csak készfizető kezességvállalást fogad el: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Hitelintézet a követelést először az adóstól vagy az adóstárstól hajtsa be.

### **Kezelési költség**

A Szerződésben és a Hirdetményben, a mindenkori fennálló, és az Ügyfél által vissza nem fizetett Kölcsön összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékű díjat, melynek megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes.

### **Központi Hitelinformációs Rendszer ( KHR)**

Az a zárt rendszerű adatbázist, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a pénzügyi intézmények (referenciaadat-szolgáltatók) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

### **Kölcsönfolyósítás**

A Hitelintézet a folyósított kölcsön összegét, a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adósnak készpénzben a Hitelintézet pénztáránál kifizeti, vagy az Adós által megjelölt fizetési számlán írja jóvá.

### **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 ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A kölcsönszerződés kerülhet közjegyzői okiratba foglalásra, ezt nevezünk kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az ügyfél és a bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot. A

közjegyző által készített okiratba foglalásért az Adós a jogszabályban meghatározott díjat fizet a közjegyzőnek.

### **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:**

Az ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

### **Magatartási Kódex**

A piaci önszabályozás keretében 2009-ben létrehozott megállapodás és szabály együttes, amely a lakosság részére nyújtott hitelezési tevékenység teljes körében alkalmazandó és követendő magatartási szabályokat határozza meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet aláírják és magukra nézve kötelezőnek ismerik el. Megtekinthető a Hitelintézet honlapján: [www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu).

### **Oklista**

A Hitelintézet a kölcsön kamatának, díjának, jutalékának, illetve egyéb költségeinek mértékét a kölcsönszerződés fennállása alatt jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Az Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítást a jogszabályban, vagy a Magatartási Kódexben rögzített okok bekövetkezése esetén jogosult a Hitelező végrehajtani. Az Adóssal megkötött hitelszerződés részletesen tartalmazza az egyoldalú módosítás oklistáját.

### **Önerő**

A megjelölt hitelcél bekerülési értéke / beruházás összege; termék-, ingatlan-, ingóság stb. vásárlási értéke; felújítási, tatarozási összeg / és a hitel összege közötti érték az önerő.

### **Prolongáció**

Az adott szerződés keretén belül, változatlan kondíciókkal a szerződés szerinti lejárat meghosszabbítása a törlesztő részlet csökkentése érdekében vagy a lejáraton belül a törlesztő részletek módosítása, átütemezése. A prolongálás végrehajtásáért a Hitelező díjat számol fel, melyet Hirdetményében tesz közzé.

### **Referencia kamatláb**

Az a bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatlábat, amelynek mértékére a Hitelintézetnek nincs ráhatása. A Hitelintézet által a forintban nyújtott hitel/ölcson esetében alkalmazott referencia-kamatláb a belföldi bankközi pénzpiacra hivatalosan elfogadott BUBOR kamatláb illetve a jegybanki alapkamat. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az adott ügyletre alkalmazandót - a kamatperiódusok első napját megelőző második munkanapon érvényes BUBOR jegyzés alapján - a Szerződés tartalmazza.

### **Rendelkezésre tartási idő**

Az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

### **Rendelkezésre tartási jutalék**

A rendelkezésre tartási idő alatt az adós által igénybe vehető /rendelkezésre álló/ hitelösszegért felszámított díj.

### **Szerződéskötési feltételek**

A Hitelező által meghatározott olyan kötelező előírt standard feltételek, amely(ek) nélkül a kölcsönszerződés megkötése nem történhet meg. Az egyes termékeknél ezen feltételek eltérhetnek, és az engedélyező még plusz feltételeket is előírhat.

### **Szerződésmódosítási díj**

Az Adóssal megkötött Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, fedezetcsere, adóskiengedés a kötelemből stb. is) esetén a Hitelintézet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a lakáscélú jelzáloghitel futamidejének meghosszabbítását. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy konkrét összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - a Hirdetmény az irányadó.

### **Tartós adathordozó**

Azt az eszközt, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

### **Teljes Hiteldíj Mutató / THM/**

Azt a belső kamatlábat, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a Kölcsön folyósításáig bezárólag a Kölcsönrel kapcsolatban - a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendeletben meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. A THM számításának képletét a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendelet tartalmazza.

**Tőketartozás** Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztőrészeket tőketartalmával csökkentett összege.

### **Törlesztőrészlet**

A felvett hitel után fizetendő kamat, költségek/ kezelési költség, zárlati költség stb. / és tőketörlesztés együttes, meghatározott rendszerességgel és összegben az ügyfél által, a futamidő alatt fizetendő összeg.

### **Tulajdoni lap**

A Földhivatal által nyilvántartott, kiadott tanúsítvány, mely 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 hitel folyósításától számított azon időszak, amely alatt még nem kell a tőketartozás törlesztését megkezdeni, csak a kiszámított kamatot kell megfizetni.

### **Ügyfél**

Jelenti az Adóst, Számlatulajdonost és a Biztosítéknyújtót.

### **Ügyleti kamat**

A Szerződésben meghatározott mértékű kamat, melyet az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után fizet a Hitelintézetnek. Az Ügyleti Kamatot a Hitelintézet a folyósított Kölcsön összege után naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap. Az utolsó kamatfizetés a Kölcsön lejáratának a napján esedékes. Ha az Ügyfél a Kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, az ügyleti kamat a Kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. A Hitelintézet az Ügyleti Kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel. Az ügyleti kamat lehet fix mértékű, vagy változó. A változó kamat lehet Referencia-kamatlábhoz kötött, vagy egyedileg változtatható. A Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetében az ügyleti kamat mértéke megegyezik az adott ügyletre alkalmazott érvényes Referencia-kamatláb és az egyedileg meghatározott Kamatfelár összegével. A Referencia-kamatlábhoz kötött kamat a Referencia-kamatláb változásához igazodóan automatikusan vagy kamatperiódushoz igazodva változik, kamatperióduson belül rögzített. A Szerződésben a Hitelintézet a szerződéskötés napján érvényes ügyleti kamat mértékét, vagy az első Kamatperiódusra érvényes Ügyleti Kamat mértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján a folyósítás napja szerinti Kamatperiódusra irányadó Referencia-kamatláb, és annak megfelelően a ténylegesen felszámításra kerülő ügyleti kamat mértéke eltérhet.

### **Üzletszabályzat:**

Azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől. Az Üzletszabályzat a kirendeltségek ügyfélterében kerül kifüggesztésre, illetve a honlapon: [www.bacskatksz.hu](http://www.bacskatksz.hu).

### **Végrehajtási jog**

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, államigazgatási 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 értékesítésével kielégítés nyerhet. A zálogtárgyból való kielégítés általában bírósági határozat alapján, végrehajtás útján történik.

### **Zálogjogosult**

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

## **2. Egyoldalú szerződésmódosítás**

2.1 A Szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A Takarékszövetkezet a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező 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 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, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

### **A./ Lakáscélú hitel és kölcsönszerződés**

2.2. **A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés** nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül, kivéve a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben.

2.3. A Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, és az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítja a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített kamatot :

- a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat meghatározott változása,
- c./ a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

2.4.A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzüpiaci kamatlábak emelkedése,
- c) a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a pénzügyi intézmény hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

2.5 A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a

2.4. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a hitelező forrásszerkezetét és annak változását.

2.6 A kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

a) a hitelező eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

b) a hitelező eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

2.7. A 2.6 pont b) pontja alapján a pénzügyi intézmény nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

## **B./ Nem lakáscélú hitel/kölcsönszerződés**

2.8. **A Takarékszövetkezet nem lakáscélú kölcsönszerződés esetén** kizárólag Kamatot, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A Kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen a takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az Oklistában található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó Kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A Hitelintézet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

2.9 A Hitelintézet az Adóssal kötött Kölcsönszerződésben kikötött Kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex rendelkezéseit is.

2.10 Hitelintézet a Szerződésben meghatározott Kamat, díj, költség Adósra nézve kedvezőtlen egyoldalú módosításának jogát az alábbi Oklistában meghatározott feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja.

### 2.10.1 A jogi, szabályozói környezet változása:

- a.) a Hitelintézet – Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Hitelintézetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b.) a Hitelintézet – Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c.) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

### 2.10.2 A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása,

- a.) a Hitelintézet forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
  - a Magyar Állam vagy a Hitelintézet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
  - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - a Hitelintézet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

### 2.10.3 Az Ügyfél kockázati megítélésének változása

- a.) Az Ügyfél, illetve a kölcsönügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Hitelintézet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b.) A Hitelintézet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Hitelintézet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c.) A Hitelintézet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít Kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe
- d.) A nyújtott Kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

2.11. A Hitelintézet az Oklistában meghatározottakon kívül vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan Kamatot, díjat, költséget. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Hitelintézet a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

2.12. A Hitelintézet az egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható - Szerződést nem jogosult egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

2.13. A Hitelintézet az Oklistában és a jogszabályban felsorolt, az adott Kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett Kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

- 2.14. A Hitelintézet az egyoldalú szerződésmódosítás során a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.
- 2.15. A Hitelintézet nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Hitelintézet nem jogosult továbbá az egyes Kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
- 2.16. A Szerződésben meghatározott Kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – Referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Hitelintézet hirdetményben közzéteszi, és az Adóst a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőző időpontban feladott postai küldeményben, vagy más a Szerződésben meghatározott Tartós Adathordozón is értesíti a módosítás tényéről; a kamat és az azon felül az Ügyfél által a Hitelintézetnek fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; a módosítást követően az Ügyfél által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről; és ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 2.17. Az Adós a számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás hatálybalépése előtt – Referencia-kamatlábhoz kötött Kamat esetén a Referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – jogosult a Kölcsönszerződés ingyenes előtörlesztésére és felmondására. Amennyiben az Adós a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a Felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A Hitelintézet az Adós által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Hitelintézet és az Adós haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti Kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Hitelintézet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesítheti az Adóssal szemben.

Ha az Adós a módosítás hatálybalépéséig írásban a Kölcsönszerződést nem mondja fel, vagy a Kölcsönszerződés az előbbiek szerint nem tekintendő felmondottnak, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Hitelintézet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű Kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított Kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

### **3. Törlesztés és előtörlesztés**

#### **Törlesztés**

- 3.1 Az Ügyfél a kölcsön összegét és járulékait (kamat, díj, költség) a Szerződésben megjelölt esedékességi időpontokban és összegben tartozik visszafizetni.
- 3.2 Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékességi napja olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap.
- 3.3 A Szerződéskötéskor az Ügyfél felhatalmazhatja a Takarékszövetkezetet arra, hogy a nála vezetett fizetési számláról teljesítse az esedékességi időpontokban a törlesztés beszedését. Ezzel a megbízással az Ügyfél felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy amennyiben a Szerződés szerinti lejáratkor kölcsöntartozását és járulékait nem fizeti meg, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendeletben foglalt, előnyös rangsorolt megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt kölcsöntartozás és járulécai összegével a megadott fizetési számlát azonnal megterhelje.

## Előtörlesztés

### *Előtörlesztésre vonatkozó közös szabályok*

- 3.4 Az Adós a Hitelintézethez intézett, erre irányuló írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult a Kölcsön és járulékai teljes, vagy részleges előtörlesztésére.
- 3.5 Előtörlesztés esetén a Hitelintézet csökkenti a Kölcsön teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Kölcsönszerződés eredeti lejáratára vonatkozó Ügyleti Kamattal és az azon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.
- 3.6 Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget, majd a Kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.
- 3.7 Az előtörlesztett összeg alapján az előtörlesztést követő hónaptól esedékes törlesztő részesletek összege – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – újraszámításra kerül.
- 3.8 Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst a Kölcsönszerződésben vállalt havi törlesztő részesletek rendszeres megfizetése alól, kivéve, ha az Adós az előtörlesztéssel a teljes tartozását kiegyenlítette. A teljes tartozás kiegyenlítésekor a Hitelintézet - az időközbeni előtörlesztések figyelembevételével - elszámol az Adóssal.
- 3.9 Előtörlesztésnél a Hitelintézet Szerződésmódosítási Díjat nem számít fel.

### *Fogyasztási Kölcsönszerződés alapján - Nem lakáscélú kölcsön szerződések - nyújtott kölcsönök előtörlesztésére vonatkozó szabályok*

- 3.10 A Hitelintézet az Adós részleges vagy teljes előtörlesztése esetén az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos, és objektíve indokolt költségeinek Adós általi megtérítésére az alábbi korlátozásokkal jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az Ügyleti Kamat rögzített:
- Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet meghaladja;
  - Adós által megtérítendő költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam az egy évet nem haladja meg;
  - Adós által megtérítendő költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a Kölcsön szerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra az Adós által fizetendő Ügyleti Kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.
- 3.11 A Hitelintézet nem jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos, és objektíve indokolt költségeinek Adós általi megtérítésére, ha
- az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt;
  - tizenkét hónap alatt egy alkalommal az Adós által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kettőszázezer forintot.

### *A fogyasztóknak nyújtott lakáscélú kölcsönök és jelzáloghitel előtörlesztésére vonatkozó szabályok*

- 3.12 Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére azzal, hogy az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 %-át.

- 3.13 Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1%-át, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.
- 3.14 Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az előző bekezdések szerinti költségtérítés, amennyiben az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt. Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet a költségtérítés a kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha az Adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.
- 3.15 Lakáscélú jelzáloghitel előtörlesztése esetén nem illeti meg a Takarékszövetkezetet költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.
- 3.16 Amennyiben a Takarékszövetkezet a jelzáloggal fedezete mellett nyújtott hitel biztosítékát képező ingatlan értékének felülvizsgálata során megállapítja, hogy a hitelfedezeti érték alapján az ingatlanra adható maximális hitel összegét az Adós fennálló tőketartozása 6 hónapon keresztül folyamatosan meghaladja, úgy a Takarékszövetkezet jogosult olyan összegű előtörlesztésére az Adóst felszólítani, amely ahhoz szükséges, hogy a fedezettség szintje helyreálljon. Az Adós a felszólítás kézhezvételét követő 15 napon belül köteles az előtörlesztést teljesíteni. Ezen előtörlesztés esetén a Hitelintézet nem számít fel előtörlesztési díjat. Amennyiben arról a Felek megállapodnak, úgy az előbbi esetben lehetőség van arra is, hogy az Adós pótlólagos biztosítékot ajánljon fel a Takarékszövetkezet részére.

*A fizetési számlához kapcsolódó hitel előtörlesztésére vonatkozó szabályok*

- 3.17 A fizetési számlához kapcsolódó Hitelkeret-szerződés esetén a Takarékszövetkezet nem jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos, és objektíve indokolt költségeinek Adós általi megtérítésére.

#### **4. Fizetési késedelem**

- 4.1 A Takarékszövetkezet az Adós fizetési késedelmére esetén jogosult a késedelem Szerződésben, ÁSZF-ben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni.
- 4.2 Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékesség/lejárat napjára fizetési kötelezettségét a Szerződés szerint nem teljesíti, illetve a törlesztéshez szükséges forint fedezetet az esedékesség/lejárat napjára fizetési számláján nem biztosítja, úgy az ezt követő naptól a Takarékszövetkezet a lejárt kölcsön tőke összege után az ügyleti kamaton felül – eltérő megállapodás hiányában az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű – késedelmi kamatot számít fel. A teljes hiteldíj bármely elemének késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.
- 4.3 A Takarékszövetkezet az Adósnak a késedelembe esést követően írásban fizetési felszólítást küld, melyben közli a lejárt megfizetendő tartozás összegét, a késedelmi kamat mértékét, és tájékoztatást arról, hogy amennyiben az Adós a felszólításban megjelölt határidőre sem teljesít, a késedelmi kamat felszámításán kívül a nem fizetés mely egyéb jogkövetkezményei kerülhetnek alkalmazásra.
- 4.3 A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Takarékszövetkezet az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

#### 4.4 Futamidő meghosszabbítása

- 4.4.1 Lakáscélú jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Takarékszövetkezet nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.
- 4.4.2 Lakáscélú jelzáloghitel esetében az Adós, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, 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 díjak, költségek, jutalékok vonatkozásában a 4.4.1. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

#### **5. A kölcsönszerződés felmondása**

5.1 A Takarékszövetkezet a kölcsönszerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozás összegét visszafizetését követelni, :

- Ha az Adós a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségét – így különösen fizetési kötelezettségét -megszegi.
- Ha az Adós a Takarékszövetkezetet valótlan tények közlésével, lényeges tények elhallgatásával, a valóságnak nem megfelelő adatok szolgáltatásával, megtéveszti vagy tévedésben tartja.
- Ha az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Takarékszövetkezettel szembeni kötelezettségei teljesítését, továbbá
- A Ptk. 525 §-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:
  - a.) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
  - b.) az adós a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céltól eltérően használja;
  - c.) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós a takarékszövetkezet felszólítására nem egészíti ki;
  - d.) az adós vagyoni helyzetének romlása, vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
  - e.) az adós hitelképtelenné válik;
  - f.) az adós a takarékszövetkezetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének megállapítását befolyásolta;
  - g.) az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;

5.2. A Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél a felmondás időpontjában még fennálló teljes tartozása esedékessé válik, és azt köteles a Hitelintézetnek egy összegben haladéktalanul megfizetni.

5.3. Az Ügyfél jogosult a fogyasztási kölcsön és a fizetési számlahitel esetében a szerződéstől, annak aláírása napjától számított 14 napon belül, indokolás nélkül elállni, amennyiben a Kölcsön folyósítására még nem került sor. Az Ügyfél ezen szerződéseket az aláírásának napjától számított 14 napon belül díjmentesen felmondhatja, amennyiben a Kölcsönt a Hitelintézet már folyósította.

5.4. Az Ügyfél előző bekezdésben foglalt elállási/felmondási jogát határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, amennyiben az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja, egyéb igazolható módon azt a Hitelintézetnek elküldi, vagy a takarékszövetkezet hitelszerződést megkötő egységeiben az erre vonatkozó adatlap kitöltésével bejelenti.

5.5 Az Ügyfél a felmondásra vonatkozó nyilatkozatának Hitelintézet részére történt elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül köteles a felvett Kölcsön összegét, valamint a Kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a vonatkozó szerződés szerint megállapított Ügyleti Kamatot a Hitelintézetnek visszafizetni.

## **6. Tájékoztatás, értesítés**

6.1 A szerződő felek megállapodnak, hogy egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni a másik fél részére. Ennek módja lehet:

- (a) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtének tényét hitelesen tanúsító módon (pl.: az átadás illetve átvétel tényét két együttesen jelenlévő tanú aláírásával igazolja; a két tanú együttes jelenlétében átadott küldemény kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az átvételt a címzett megtagadja);
- (b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján;
- (c) telefax üzenet vagy elektronikus levél (e-mail) útján, a Szerződésben megjelölt telefax számra illetve e-mail címre.

6.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ajánlott postai küldemény az igazolt feladástól számított ötödik napon tekintendő kézbesítettnek, e-mail esetén az elküldés időpontját, telefax esetén a faxon rögzített, megjelölt időpontot kell a megérkezés időpontjának tekinteni

6.2 Az Ügyfél szabadon jogosult a Szerződésben meghatározni, hogy a Takarékszövetkezet az értesítéseit, visszaigazolásait milyen telefaxszámra vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értesítéshez fűződő joghatások az értesítéseknek a megjelölt telefaxszámra vagy e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra vagy e-mail címre a Takarékszövetkezet mindenkor képes legyen az elküldeni.

## **7. Reklamációk, panaszok és jogorvoslati lehetőségek**

7.1. A Fogyasztó információkérés céljából, illetve panaszaival a kölcsönszerződést megkötő egység (továbbiakban: Takarékszövetkezet) vezetőjének, a „Bácska” Takarékszövetkezet Vezetőjének vagy Igazgatóságának ( továbbiakban Takarékszövetkezet) címzett levélben (cím: 6430 Bácsalmás, Gr. Teleki J. u. 2.), vagy elektronikus úton – [kozpont@bacskatsz.hu](mailto:kozpont@bacskatsz.hu) - valamint a kirendeltségen személyesen vagy írásban fordulhat. A fogyasztó igénybe veheti még a fentiekén kívül a Takarékszövetkezet telefonos Ügyfélszolgálatát - 24 órás - , melynek hívószáma : 21 / 24-24-510.

7.2. A takarékszövetkezet szóbeli panaszt haladéktalanul megvizsgálja, és szükség esetén orvosolja. Amennyiben a Takarékszövetkezet nem tud haladéktalanul intézkedni vagy a szóbeli panasz kivizsgálása hosszabb időt vesz igénybe vagy a Takarékszövetkezet azonnali intézkedését, illetve válaszát a Fogyasztó nem fogadja el, úgy a Fogyasztó szóbeli panaszára írásbeli választ ad 15 napon belül. A Takarékszövetkezet az írásban benyújtott panaszt, annak a Takarékszövetkezethez történt beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről a Fogyasztó részére írásbeli értesítést küld, amennyiben az elbíráláshoz szükséges dokumentumok és információk a Takarékszövetkezetnél hiánytalanul rendelkezésre állnak.

Amennyiben a panasz elbírálásához a Takarékszövetkezetnek további dokumentumokra és információra van szüksége, úgy ennek teljesítésére hívja fel a Fogyasztót. Ez utóbbi esetben a panasz kivizsgálását a Takarékszövetkezet akkor folytatja, ha a Fogyasztó dokumentum csatolási és információszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz.

7.3.A Fogyasztó jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez fordulni, ahol kérheti a Felügyelet közreműködését a rendezéshez, illetve igénybe veheti a Békéltető Testületeket, valamint a Fogyasztó az illetékes bírósághoz is fordulhat.

A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott esetekben pedig, a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245.Budapest 5 Pf.1036 ) és kérheti a fogyasztóvédelmi hatóság eljárását.

A PSZÁF ügyfélszolgálat; levezési címe: 1534 Budapest, BKKP Postafiók: 777;  
[ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)

telefon száma: 06-40-203-776

A területileg elérhető Békéltető Testület: Bács-Kiskun Megyei Békéltető Testület  
6000 Kecskemét, Árpád krt. 4.  
telefonszám: 76/ 501-525, 501-500, Fax: 76/ 501- 538

7.4. A Takarékszövetkezet a Fogyasztóval felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni.  
A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a Takarékszövetkezet követelését bírósági út igénybevételelvel érvényesíti.

## **8. Zárórendelkezés**

- 8.1 A Takarékszövetkezet előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.
- 8.2 A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésből eredő jogait az Ügyfél előzetes engedélye nélkül részben vagy egészben engedményezni, átruházni. Az engedményezés megtörténtéről a Takarékszövetkezet az Ügyfelet írásban tájékoztatja.
- 8.3 Amennyiben a Takarékszövetkezet nem érvényesít a Szerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Takarékszövetkezet erről a jogáról lemond.
- 8.4 A Takarékszövetkezet a Szerződés előkészítése és megkötése során a szerződő fél azonosítását eredeti iratok, okmányok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi, és jogosult azokról – a szerződő fél kifejezett tiltása hiányában – másolatot készíteni.
- 8.5 A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a szerződő felek általi együttes aláírás napján lép hatályba.
- 8.6 Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.
- 8.7 Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Takarékszövetkezetre nézve kötelezőek, de az egyedi Szerződésben azoktól kölcsönös egyetértéssel írásban el lehet térni, amennyiben ez nem ütközik a Magatartási Kódex illetve valamely jogszabály rendelkezéseibe.

8.8 A szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Takarékszövetkezet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.

A jelen ÁSZF aláírásával az Ügyfél és Takarékszövetkezet kijelenti, hogy annak tartalmát megismerte, megértette és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt: .....helység, 201....,év.....hó.....nap.

.....  
Adós

.....  
Adós

.....  
Készfizető kezes

.....  
Takarékszövetkezet