

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
FOGYASZTÁSI HITELEK**

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.

**Hatályos: 2010. június 11.
Közzététel: 2010. június 10.**

Tartalomjegyzék

I. Bevezető rendelkezések	3
II. Fogyasztási hitelek közös szabályai	3
II.1. Fogalmak	3
II. 2. Valamennyi hiteltípusra vonatkozó általános rendelkezések	5
III. Fogyasztási hitelek	13
III. 1. Dologi fedezet nélkül nyújtott forint és deviza alapú személyi kölcsön	13
III.1.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása, felszámított kamatok, díjak, költségek ..	13
III.1.2. A kölcsön törlesztése	13
III.2. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsön	13
III.2.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása, felszámított kamatok, díjak, költségek ..	13
III.2.2. A kölcsön törlesztése	14
III.2.3. A kölcsön biztosítékai	14
III.2.4. Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsönszerződés felmondása.....	14
III. 3. Az Erste Banknál nyitott lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitel	15
III. 3.1. Hitelösszeg	15
III. 3.2. Futamidő, megújítás	15
III. 3.3. Kondíciók	15
III. 3.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai	16
III.3.5. A kölcsön biztosítékai	16
III.3.6. A hitelkeret rendelkezésre tartás időszaka alatti felülvizsgálata, meghosszabbítása	16
III.3.6.1. A hitelkeret rendelkezésre tartás időszaka alatti felülvizsgálata	16
III.3.6.2. A hitelkeret meghosszabbítása	16
III.3.7. A folyószámla hitelszerződés felmondása	17
III.3. 8. A folyószámla hitelszerződés módosítása.....	17
III. 4. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott folyószámlahitel	18
III.4.1. Hitelösszeg	18
III.4.2. Futamidő.....	18
III.4.3. Kondíciók	18
III.4.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai	18
III.4.5. A kölcsön biztosítékai	18
III.4.6. Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott folyószámla hitelszerződés felmondása.....	18
III. 5. Lombard folyószámlahitel	19
III.5.1. A lombard folyószámlahitel jellemzői	19
III.5.2. Hitelösszeg, futamidő, devizanem, folyósítás.....	20
III.5.3. Kondíciók	20
III.5.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai	20
III.5.5. A kölcsön biztosítéka: az óvadék.....	20
III.5.6. A lombard folyószámla hitelszerződés felmondása	21
III.5.7. A folyószámla hitelszerződés módosítása	21
III. 6. Forint/deviza összeg (betét) fedezete mellett nyújtott kölcsön	22
III. 6. 1. A kölcsön jellemzői, igénybevevők	22
III. 6. 2. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása	22
III. 6. 3. Törlesztés, előtörlesztés, fedezet kiengedés, fedezetcsere.....	22
III.6.4. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség	23
III.6.5. Óvadékra vonatkozó feltételek.....	23
III.6.6. A szerződés felmondása.....	24
III. 7. Értékpapír fedezete mellett nyújtott kölcsön	24
III.7.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása	24
III.7.2. Törlesztés, fedezet kiengedés, fedezetcsere	24
III. 7. 3. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség	25
III. 7. 4. Óvadékra vonatkozó feltételek.....	25
III.7.5. A szerződés felmondása.....	26

III. 8. Előrelátó hitel	26
III.8.1. A kölcsön jellemzői, igénybevevők.....	26
III. 8. 2. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása	27
III.8.3. Törlesztés, előtörlesztés	27
III.8.4. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség	27
III.8.5. Tagi lekötésre (követelésen alapított zálogjogra) vonatkozó feltételek	28
III.8.6. A szerződés felmondása.....	28
III.9. Abbázia hitel	28
III.10. Jogosítvány kölcsön	29
III.11. Áruvásárlási kölcsön	29
IV. Távértékesítésre vonatkozó külön tájékoztatás	29
IV. 1. Reklamáció	29
IV./ 2. Elállás	29
V. Záró rendelkezések	30

I. Bevezető rendelkezések

Az Erste Bank Hungary Rt. és a Postabank és Takarékpénztár Rt. 2004. augusztus 31. napjával egyesült. A Postabank és Takarékpénztár Rt. beolvadt, így általános jogutódja az Erste Bank Hungary Nyilvánosan Működő Részvénytársaság. (a továbbiakban „Erste” vagy „Bank”). A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az egyesülést követően az Erste tevékenységi engedélyét I-2061/2004 számon, 2004. 08.26-i dátummal megerősítette. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Bank felügyeleti hatósága, székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt.39.

Az Erste a lakossági hitelezés keretében fogyasztási hiteleket nyújt a jelen Általános Szerződési Feltételek szerint.

A Bank és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát elsősorban az egyes ügylettípusokra vonatkozó, a Bank és Ügyfelei között létrejövő szerződések (a továbbiakban: **Szerződések**) valamint az arra vonatkozó általános szerződési feltételek (továbbiakban: **ÁSZF**) és az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb szerződési feltételt tartalmazó, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény elnevezésű kondíciós lista (továbbiakban: **Hirdetmény**) állapítják meg.

Jelen ÁSZF feltételei irányadóak azokban a kérdésekben, amelyekről a jogszabály, vagy a Szerződés nem rendelkezik. Mindazon kérdésekben, amelyet sem a Szerződés, sem az ÁSZF nem rendez a Bank Üzletszabályzatának a rendelkezései az irányadóak. Amennyiben a Szerződés és az ÁSZF vagy az Üzletszabályzat rendelkezései között eltérés van, úgy a Szerződés rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az ÁSZF és az Üzletszabályzat között eltérés van, úgy az ÁSZF rendelkezései az irányadóak.

Az Általános Szerződési Feltételek nyilvános, az a Bank - Ügyfelek részére nyitva álló -, hitelkérelmet befogadó helyiségeiben megtekinthető, és azt a Bank kérésre ingyenesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

II. Fogyasztási hitelek közös szabályai

II.1. Fogalmak

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

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

Bank: ERSTE Bank Hungary Nyrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24.-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, adószám: 10197879-2-44), illetve annak bármely szervezeti egysége.

Banki munkanap: minden olyan naptári nap, melyen a Bank bankműveletet végez.

Bankszámla: Az Ügyfélnek a Banknál a Szerződésben meghatározott és a Szerződésben feltüntetett pénznemben vezetett bankszámlája. Amennyiben az ÁSZF vagy a szerződés egyéb bankszámlát említ, az alatt az Ügyfél bármely banknál, bármely pénznemben, bankszámlaszerződés, betétszerződés vagy takarékbetét szerződés alapján vezetett valamennyi bankszámlája értendő.

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.

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

Éven belüli kölcsön: A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

Éven túli kölcsön: A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

Hirdetmény: a jelen ÁSZF-ben szabályozott ügyletekre vonatkozó, a Bank üzlethelyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét, számításának módját és más szerződéses elemeket, amelyet a Bank jogosult egyoldalúan megváltoztatni és amely a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

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

Hiteldíj: Magába foglalja az ügyleti kamat, valamint a futamidő alatt szerződésszerű teljesítés esetén bármely jogcímen felszámított költség és egyéb ellenszolgáltatás együttes értékét

Hitel (hitelkeret) lejárat: A hitel lejárat a nap, amikor az Adós a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

Hitel összege (hitelkeret): Hitel az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Adós rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

Kamatperiódus: Az ügyleti kamat módosításának gyakoriságát mutatja. Kamatperióduson belül a kamat fix, mértéke megváltoztatására csak a kamatperiódus fordulónapján van lehetőség. A kamatperiódus az ügyleti évtől eltérő lehet, azonban az első kezdő napjuk mindenkor megegyezik. Kamatperiódus gyakorisága a futamidő alatt nem változtatható.

Kölcsönfolyósítás: A Bank a folyósított kölcsön összegét, a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Adós által megjelölt bankszámlán írja jóvá.

Kölcsönszerződés: Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget nyújt az Adós részére, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

Kölcsön futamideje: A kölcsön folyósítása és a - hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott – kölcsön lejárat közötti időszak.

Kölcsön lejárat: Az a nap, amikor az Adós a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozását a Banknak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
Rendelkezésre tartási idő: az az időszak, amelyen belül az Adós a kölcsönt igénybe veheti.

Ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiség: a Bank bármely bankfiókja, ahol a Bank az Ügyfél által személyesen megadott megbízásait az üzleti órák alatt befogadja.

Ügyleti év: Egy teljes év, úgy, hogy az első ügyleti év kezdete a folyósítást követő azon számú nap, amely számszerűen megfelel a mindenkori törlesztés napjának

Üzleti órák: az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségek pénztári nyitvatartási ideje, amely idő alatt a Bank az Ügyfél által személyesen megadott megbízásait befogadja.

Üzletszabályzat: azon dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

II. 2. Valamennyi hiteltípusra vonatkozó általános rendelkezések

II.2.1. A Bank különböző típusú fogyasztási hiteltermékeit azon ügyfelek vehetik igénybe, akiket a Bank a hitelbírálat során hitelképesnek minősít.

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

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

A Bank a Hiteligénylő hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat eredményétől függően elfogadja, vagy megtagadhatja, amelyet nem köteles indokolni.

II.2.2. A Bank hitelműveletet az egyes hitelügyletekre vonatkozó Szerződés(ek) alapján végez. A Szerződést írásba kell foglalni.

II.2.3. A Bank biztosítja, hogy az Adós a szerződés aláírása előtt megismerhesse jelen **Általános Szerződési Feltételeket**, a kölcsönszerződés tervezetét, valamint a Bank **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 folyósítási költség, a kamat és a kezelési költség mértéke és számításának módja, azon feltételek, illetőleg körülmények, amelyek esetében a hiteldíj megváltoztatható, a hiteldíj számítása során figyelembe nem vett esetleges költségek megnevezése és összege, vagy ha ilyen költségek nem határozhatók meg, az ezekre vonatkozó becslés, a törlesztési feltételek, a szükséges biztosítékok meghatározása, a késedelmes teljesítés, illetve a szerződésszegés jogkövetkezményei) megállapíthatóak, amelyek az egyedi fogyasztási hitelterméket jellemzik.

A Bank a két tizedes jegy pontossággal meghatározott **teljes hiteldíj mutatót** (THM), a THM számításának módját, a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb esetleges költségek meghatározását – a jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képező – Hirdetményben teszi közzé.

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

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

II.2.4. Központi Hitelinformációs Rendszer

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben foglalt felhatalmazás alapján a Bank az **Adós személyi azonosító adatait** (neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útleveél/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím) **és a Szerződésben** (hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing-, továbbá elektronikus pénz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, ezzel kapcsolatos szolgáltatás-, illetve kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés) **foglalt kötelezettségeire vonatkozó adatokat** (szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés összege és devizaneme, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés) **szolgáltatathat a központi hitelinformációs rendszernek** (KHR, korábban BAR). Az adat akkor szolgáltatatható, ha az Adós a szerződésben vállalt kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbérösszeget és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem **folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt**. Ugyanazon személy ezen szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az előző bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha

mindez okirattal bizonyítható. A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is,

a) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlanul harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,

b) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,

c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. évi törvény 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A KHR az Adósra vonatkozó adatokat az Adós - a Hpt-ben meghatározott kivétellel, illetve időponttól számítottan - legfeljebb **5 évig tarthatja nyilván**, ennek letelte után azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az Adós a róla nyilvántartott adatokba betekinthez.

Adós tudomásul veszi, hogy **nem jelenti banktitok sérelmét**, ha a Bank, mint referenciaadat szolgáltató az Adós (nyilvántartott) személyi, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a Hpt. alapján kezelhet (referenciaadat) Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban KHR) részére átadja.

A KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás **további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja** az alábbi célokból: hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása pénzügyi szolgáltatásokra irányuló szerződés, vagy befektetési hitel nyújtása a befektetőknek kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre (értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére) vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatala, vagy a bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki által kérhető - KHR-ben szereplő adataira és ezeknek más referenciaadatszolgáltatóknak történt átadásra vonatkozó - tájékoztatás megadása.

Ügyfélvédelem

Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül továbbítja, amely 5 (öt) napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek. A nyilvántartott kifogást emelhet Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank a nyilvántartottat írásban kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában, legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles a helyesbített, vagy törölendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére legkésőbb két munkanapon belül átadni, amely a változtatást legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 (harminc) napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg

azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

II.2.5. A kölcsönszerződésekben használt deviza vételi és eladási **árfolyam** kifejezés alatt a Bank által jegyzett számlakonverziós deviza vételi és eladási árfolyamot kell érteni, devizaközép árfolyamon pedig a kereskedelmi devizaközép árfolyamot.

Deviza alapú hitelek esetén, ha a folyósítás nem a hitel devizanemében történik, akkor a pénzügyi teljesítés elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált számlakonverziós deviza vételi árfolyamon történik.

Deviza alapú hitelek esetén, ha a törlesztés nem a hitel devizanemében történik, akkor a mindenkor esedékessé váló törlesztések, törlesztőrészek, illetve bármilyen más pénzbeli kötelezettség teljesítésének elszámolása az esedékesség napján alkalmazott, utolsóként fixált számlakonverziós deviza eladási árfolyamon történik. Amennyiben esedékességkor a törlesztőrészek, illetve bármilyen más pénzbeli kötelezettség nem kerül kiegyenlítésre, a követelés forint értékéből történő kiegyenlítéskor a Bank által alkalmazott tárgynapi számlakonverziós deviza eladási árfolyamot kell alapul venni.¹

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy - figyelemmel a pénzügyi hatások alakulására – az adott naptári napon belül az adott naptári napra meghatározott és közzétett árfolyamot módosítsa.

Deviza alapú hitelek esetén, amennyiben valamely folyósítás/törlesztés devizaszünnapra esik, vagy valamilyen más okból az adott napon árfolyam nem került publikálásra, a pénzbeli kötelezettség teljesítésének elszámolására, a legközelebbi banki munkanapon az aznap utolsóként fixált számlakonverziós deviza vételi/eladási árfolyamon kerül sor.

II.2.6. A Bank a fogyasztóval kötött kölcsönszerződést jogosult egyoldalúan módosítani.

II.2.6.1 **Az Adós számára kedvezőtlenül** a Bank a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben kizárólag kamatot, díjat vagy költséget jogosult egyoldalúan módosítani.

A Bank a kölcsön ügyleti kamatlábát, költségét, díját a kamatperiódus forduló napján, késedelmi kamatát, az egyes ügyleti évek forduló napján jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Az adós számára hátrányos, egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének vagy együttes bekövetkezése esetén kerülhet sor.

- a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely különösen lehet
 - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása,
 - nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezet) által rendszeresen közzétett országgockázati mutató negatív irányú változása,
 - a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
 - a szolgáltatásra vonatkozó állami támogatások változása, megszűnése;
- b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása; amely különösen lehet:
 - a Bank forrásköltségeinek változása,
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- vagy betéti kamatlábak változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
 - a bankközi hitelkamatok változása,
 - a fogyasztói- vagy termelői árindexváltozása,
 - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
- c) a Szolgáltatás nyújtásához illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen
 - az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti – kedvezőtlen

¹ 2010, június 11-ét követően megkötött szerződések esetében

- változása; ide érteve az ügyfél és/vagy biztosítékot nyújtó fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
- a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
- d) a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása,
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételében-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása,
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
 - a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

A jelen pontban meghatározott feltételek egy adott időpontban egymással ellentétes, vagy arányaiban eltérő változást /növekedést, csökkenést/ mutathatnak. A Bank minden esetben az adott időpontban tényleges hatással bíró feltételeket, hatásuk arányában veszi figyelembe a kondíciók konkrét mértékének a meghatározásánál.

A Bank a Fogyasztási hitelszerződés kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségben (bankfiók) kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, valamint az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon (pl. elektronikus levélben stb.) is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára a Bank internetes honlapján (www.erstebank.hu) is közzéteszi a módosítást.

Ha az Adós a módosítást nem fogadja el, írásban ingyenesen jogosult felmondani a kölcsönszerződést. Amennyiben a módosítás hatálybalépésének időpontjáig a Bankhoz felmondás nem érkezett, a Bank a módosítást az Adós részéről elfogadottnak tekinti.

II.2.6.2. A Bank jogosult a fogyasztóval kötött kölcsönszerződést, a jelen ÁSZF-et, a vonatkozó Hirdetményt és az azokban foglalt kamatot, késedelmi kamatot, díjat, jutalékot, költséget és szerződéses feltételt **egyoldalúan, az Adós számára kedvezően**, bármikor, indokolás nélkül egyoldalúan módosítani.

II.2.7. Törlesztési sorrend

A teljesített befizetések - a Ptk. 293. §-ának megfelelően elsősorban a bármilyen jogcímen felmerült költségekre, kezelési költségre, majd az esetleges késedelmi- és az ügyleti kamatra és végül a tőketartozásra - kerülnek elszámolásra.

II.2.8. Törlesztési tábla

A fogyasztó jogosult határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt megkapni.

II.2.7. A Bank – **ügylettípustól függően** a hatályos Hirdetményben közzé tett mértékben, és esetekben **az alábbi típusú kamatot , költségeket, jutalékot valamint hiteldíjat jogosult felszámítani:**

Kamat:

A kamat lehet fix vagy változó.

Változó kamat esetén a kamat meghatározása kamatperiódusonként történik. Az Ügyféllel kötött szerződésben a Bank a szerződéskötés napjára vagy az első kamatperiódusra érvényes kamatmértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján fennálló, ténylegesen felszámításra kerülő kamat mértéke eltérhet. Kamatfizetés esedékessége a Szerződésben kerül meghatározásra. A Bank a folyósított kölcsön után **kamatot** a folyósítás napjától számít fel.

A kölcsön kamata kamatperióduson belül állandó, de a kamat mérték minden ügyleti év első napjával az akkor hatályos Hirdetményben közzé tett kamatmértéknek megfelelően változik.

A kamat számítását a Bank a következő képlet alapján végzi:

Annuitásos hitel esetén:

$$\text{Havi kamat} = \frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb (\%)} \times 30 \text{ nap}}{36\,000}$$

Nem annuitásos hitel esetén:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

Kezelési költség:

- rendszeres kezelési költség

A kezelési költség ügyleti éven belül állandó, de a Bank jogosult a kezelési költség mértékét minden ügyleti év első napjával az akkor hatályos Hirdetményben közzé tett mértéknek megfelelően megváltoztatni. Kiszámítása a szerződött kölcsönösszeg után – a mindenkor fennálló tőketartozástól függetlenül – történik.

A kezelési költség a havi törlesztő részlet részét képezi.

- egyszeri kezelési költség

Egyszeri díj, melynek felszámítására, a hatályos Hirdetményben közzé tett mértékben, és esetekben kerül sor.

Törtidőszakra számított kamat és kezelési költség:

annuitásos hitelek esetében a folyósítás napja és az első ügyleti év kezdete közötti időszakra eső időarányos kamatot – napi kamatszámítással – és kezelési költséget tartalmazza, amelyet a Bank az első fizetési esedékességkor szed be külön díjtételként.

Folyósítási költség:

A folyósítási költség felszámítása a szerződött kölcsönösszeg után történik, amelyet az Adós a kölcsönszerződésben foglaltak szerint köteles a Banknak megfizetni.

Különeljárási díj:

Személyi kölcsönszerződés elő- és végtörlesztése esetén felszámításra kerülő díj.

Szerződésmódosítási díj:

A Bank az Ügyféllel kötött bármely szerződés aláírása után az Ügyfél kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén jogosult szerződésmódosítási díjat felszámolni. A szerződésmódosítási díj a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési stb. költségeket tartalmazza. Szerződésmódosítás minden olyan a Szerződést, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettsége(ke)t érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, tartamát érinti.

Rendelkezésre tartási jutalék: a folyószámla hitelkeret igénybe nem vett összege után, a rendelkezésre tartás kezdő időpontjától a kölcsön igénybe vételének időpontjáig kerül felszámításra, megfizetése a hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes.

Rendkívüli levelezési díj:

Az ügyfél nem szerződészerű teljesítéséhez kapcsolódó levelezés esetén kerül felszámításra.

Rendkívüli ügyintézési díj:

Folyósítást követően az Adós kérelmére nyújtott, az ügyfél érdekében történő bármilyen rendkívüli ügyintézés kapcsán alkalmanként felszámított egyszeri díj.

Ügyféltudakozvány díja:

Az Igénylő kérésére történő Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR, korábban BAR)-ből történő lekérdezések esetén a Bank jogosult felszámítani a lakossági lekérdezések díját.

Ügyfél kérésére kiállított igazolások díja: az ügyfél kérésére kiállított igazolásokhoz kapcsolódóan kerül felszámításra

A Bank jogosult költségeit – ideértve különösen a levelezéssel, a biztosítékok, illetve a követelés érvényesítésével kapcsolatos egyéb költségeket – az Adósra terhelni. A Bank az Adóssal szembeni követelése behajtása érdekében a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján jogosult eljárni.

II.2.8. A Szerződés teljesítése

II.2.8.1. Adós a kölcsön összegét és járulékait a Szerződésben megjelölt időpontokban a megjelölt összegben, mindennemű levonás nélkül tartozik visszafizetni. Adós fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett bankszámlájáról köteles teljesíteni, azzal, hogy a bankszámláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölti legkésőbb az esedékesség napját megelőző banki munkanapig.

II.2.8.2. Adós kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Szerződés szerinti esedékes követelését – tőke és járulékok - az Adós bankszámla követeléseibe beszámítsa esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkor fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank az Adós Banknál vezetett bármely bankszámláját, a Szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Adós rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére is.

II.2.8.3. A Bank jogosult az Adós más Banknál vezetett bankszámlájáról azonnali beszedési megbízás útján beszedni a Szerződéssel kapcsolatban az Adóssal szemben fennálló bármely követelését a jogszabályban meghatározott módon.

II.2.8.4. Elő/és Végtörlesztés: a hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése.

Az Adós jogosult a Szerződésben rögzített lejárat előtt visszafizetni a kölcsönt. Az elő/végtörlesztés az Adós által aláírt nyilatkozat (elő/vég törlesztési nyilatkozat) alapján történik. Az előtörlesztés feltétele, hogy az Adós a Hirdetmény szerinti szerződésmódosítási, - személyi kölcsön esetén különjárási - díjat a Banknak megfizesse. Az előtörlesztés feltétele továbbá, hogy az Adósnak az előtörlesztéskor adott ügylettel kapcsolatban a tőketartozáson felül késedelmes tartozás semmilyen jogcímen ne álljon fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – tekintettel arra, hogy a lakossági bankszámlán jóváírt összeg előtörlesztésre fordítása nem automatikusan történik - az Ügyfél Elő/végtörlesztési nyilatkozatának hiányában a Bank az ügyfél lakossági bankszámláján/törlesztési számláján jóváírt összeget nem fordítja elő és végtörlesztésre.

Előtörleszteni, végtörleszteni a kölcsön futamideje alatt bármikor lehet. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztendő összeget a Bank a kölcsön soron következő törlesztési esedékességekor számolja el a tartozás csökkentésére, az adott ügyletre meghatározott, aznap érvényes árfolyammal. Az előtörlesztés nem mentesíti az ügyfelet a törlesztő részletek megfizetése alól.

Végtörlesztés esetén a kölcsönügylet lezárása csak a végtörlesztéshez szükséges összeg és a végtörlesztési nyilatkozat hiánytalan rendelkezésre állása esetén, legkésőbb a következő banki munkanapon teljesül.

II.2.8.5. Amennyiben a Bank az Adós nem szerződésszerű teljesítése miatt igényérvényesítésre kénytelen, úgy annak teljes díja és költsége is az ügyfelet terheli.

II.2.9. Szerződésszegés

A Bank jogosult – a Szerződésben és a jelen ÁSZF III. fejezetében (egyres fogyasztási hitel-típusok) külön is meghatározott felmondási okokon túlmenően – súlyos szerződésszegés esetén a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására az alábbi esetekben:

- Ptk. 525. §-ában foglalt felmondási ok bekövetkezte esetén.
- Ha az Adós a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségét – így különösen fizetési kötelezettségét - megszegi.
- Ha az Adós a Bankot valótlan tények közlésével, lényeges tények elhallgatásával, a valóságnak nem megfelelő adatok szolgáltatásával, megtéveszti vagy tévedésben tartja.
- Ha az Adós vagyoni helyzetében, hitelképességében, gazdasági helyzetében, illetve ezek várható alakulásában a Szerződés megkötését követően a Bank megítélése szerint olyan változás következik be, amely a hitel/kölcsön visszafizetését veszélyezteti.
- Ha az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését.
- Ha az Adós vagy a Szerződés más kötelezettje elmulasztja közölni, hogy ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítése érdekében – végrehajtható határozat alapján – végrehajtás megindítására jogosult.
- Ha az Adós a Banknál vezetett lakossági bankszámlaszerződését a hitel/kölcsön futamideje alatt felmondja és ennek következtében a Banknál nem rendelkezik lakossági bankszámlával.
- Ha az Adós a kölcsön fedezetét a Bank hozzájárulása nélkül elvonja, így különösen elidegeníti, megterheli, apportálja, vagy a Szerződés biztosítékának létrehozására, fenntartására, biztosítására, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget.
- Ha az Ügyfél az együttműködési, az adatszolgáltatási vagy a tájékoztatási kötelezettségének a Szerződésben meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget.
- Ha a Bank hitel/kölcsön nyújtására irányuló szolgáltatását az Ügyfél magatartása jogellenessé teszi.
- Ha az Adóssal, végrehajtási eljárás kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtásra került, illetve ilyen eljárások vannak folyamatban.
- Ha az Adós más bankkal szemben szerződésben vállalt bármely kötelezettségét vagy a Bankkal szemben más szerződés szerinti kötelezettségét- ezen szerződések felmondására okot adó módon - megszegi.

Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezménye, hogy a Bank Szerződés alapján fennálló valamennyi követelése az Adóssal szemben a felmondás hatályosulásával egyidejűleg esedékessé válik, és ezen időponttól kezdődően beállnak a késedelem jogkövetkezményei.

A Bank jogosult a hitel/kölcsönszerződések alapján még nem folyósított kölcsönösszegek folyósítását megtagadni az ügyfél egyidejű értesítése mellett, mindazon esetben, ahol a Bankot megilleti az azonnali hatályú felmondási jog.

II.2.10. Szerződés megszűnése

A Szerződés megszűnik:

- a) A Szerződés megszűnik, ha a hitelügylettel kapcsolatban mindkét fél **maradéktalanul teljesítette** kötelezettségeit és a feleknek egymással szemben a Szerződés alapján további kötelezettsége nem áll fenn.
- b) A Szerződés megszűnik, ha a felek azt **közös megegyezéssel** írásban megszüntetik.
- c) A Szerződés megszűnik, ha bármelyik fél **rendes felmondással** azt a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 15 napos felmondási idő mellett felmondja. Az Ügyfél felmondását a Bank csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek a Szerződés alapján nincs tartozása a

Bankkal szemben, és az Ügyfél – amennyiben nem rendelkezik a Banknál bankszámlával - az esetleges Bankkal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

- d) A Bank jogosult a Szerződést **azonnali hatállyal** írásban felmondani, ha a jelen ÁSZF illetve a Szerződésben szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

II.2.11. Tájékoztatás, értesítés

A jelen ÁSZF hatálya alatt kötött szerződésekkel kapcsolatban az **Adóst tájékoztatási és együttműködési kötelezettség** terheli, amelynek értelmében köteles haladéktalanul – legkésőbb a változást követő 8 munkanapon belül - értesíteni a Bankot, 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 Bank írásbeli megkeresésére valamennyi információt és dokumentumot haladéktalanul rendelkezésre bocsátani.

Amennyiben a kölcsön futamideje a 12 hónapot meghaladja, és az ügyleti év forduló napján a kamat, vagy a kezelési költség mértéke, illetve a következő ügyleti évre vonatkozó havi törlesztő részlet összege változik, úgy a **Bank írásban tájékoztatja** az ügyfelet a fennálló kölcsöntartozás, az érvényes kamat és kezelési költség, a kölcsön lejáratáig hátralévő futamidő alapján kiszámított, a következő ügyleti évtől esedékes havi törlesztő részlet összegéről.

A Bank a kölcsön futamideje alatt **évente** az ügyfél fennálló tartozásáról hitelegyeztető levélben küld tájékoztatást.

A Szerződéssel kapcsolatos értesítést a Felek egymásnak a Szerződésben meghatározott az értesítési címekre kötelesek írásban elküldeni. Az egyik Fél a másik Felet az értesítési cím változásról, telefonszám, ill. telefaxszám változásról szintén e rendelkezés szerint, haladéktalanul – legkésőbb 8 munkanapon belül - köteles értesíteni. A Felek részére elküldött értesítést a következő időpontokban kell kézbesítettnek tekinteni: kézbesítés esetén akkor, amikor a küldeményt a Félnek átadják; postázás esetén a feladást követő 5. munkanapon, abban az esetben is, ha a kézbesítés eredménytelen volt, mert a címzett az iratot nem vette át (például a küldemény „ismeretlen”, „nem kereste”, „ismeretlen helyre költözött” jelzéssel érkezett vissza) vagy az átvételt megtagadta; telefaxüzenet esetén akkor, amikor a telefax elküldését visszaigazoló szelvény rendelkezésre áll.

II.2.12. Elállás 2010. március 1-ét követően kötött szerződések esetén:

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

Ha a fogyasztó az elállásról, felmondási lehetőségről szóló hitelszerződést megelőző tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

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

A fogyasztó elállása esetén a Bank ezen összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

A fogyasztó elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a hitelező által vagy egy harmadik fél és a hitelező előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

Az igénylő a következő címre küldheti elállási (felmondási) nyilatkozatát: postai cím – Erste Bank Hungary Nyrt. 1933 Budapest.

III. Fogyasztási hitelek

III. 1. Dologi fedezet nélkül nyújtott forint és deviza alapú személyi kölcsön

A kölcsön szabad felhasználású, célja a devizabelföldi természetes személyek olyan jellegű kiadásainak finanszírozása, melyekre célhitelt nem tudnak, vagy nem kívánnak igénybe venni.

III.1.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása, felszámított kamatok, díjak, költségek

A kölcsön összege: minimum 250.000,-Ft vagy annak megfelelő EUR összeg, illetve maximum 5.000.000,-Ft vagy annak megfelelő EUR összeg lehet.

Az igényelt kölcsön összege HUF alapú kölcsön esetén 10.000 Ft-ra, míg EUR alapú kölcsön esetén 1 egységnyi devizára kerül kerekítésre.

Futamideje - ha a kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik - minimum 12 hónap, maximum 96 hónap 6 hónapos lépésközzel.

A folyósított kölcsön teljes hiteldíja tartalmazza - ha a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - a szerződésben meghatározott kezelési költséget, kamatot valamint a folyósítási költséget.

A Bank a folyósított kölcsön után kamatot a folyósítás napjától számítja fel. A kölcsön kamata ügyleti éven belül állandó, de a Bank jogosult a kamat mértékét minden ügyleti év első napjával az akkor hatályos Hirdetményben közzé tett kamatmértéknek megfelelően megváltoztatni.

A Bank jogosult jelen ÁSZF II.2.7 pontjában részletezett, és a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, költséget felszámítani.

III.1.2. A kölcsön törlesztése

A kölcsön törlesztése - eltérő szerződéses kikötés hiányában - havi részletekben, minden hónapban, a szerződésben meghatározott időpontban esedékes. A kölcsön törlesztése olyan bankszámláról történhet, amelynek számlatulajdonosa vagy társtulajdonosa az Adós. A szerződés tartalmazza a törlesztő részletek összegét, számát, valamint az első és utolsó törlesztő részlet esedékességének időpontját is.

Az első, illetve az utolsó törlesztőrészlet esedékessége és a törlesztőrészletek összege a folyósítás időpontjától függően változhat, amelyről a Bank az Adóst a folyósítási értesítőben tájékoztatja. A folyósítási értesítőben szereplő esedékességi időpontok és összegek a szerződésben feltüntetett időpontok és összegek helyébe lépnek. Ha a szerződés eltérően nem rendelkezik, a havi törlesztő részletek egy összegben tartalmazzák a tőketörlesztés, a kamat, és a kezelési költség összegét. A törlesztő részleteket az Adós köteles az esedékesség napjáig a Banknak megfizetni.

A kölcsön törlesztésének késedelmes teljesítése esetén a Bank jogosult a hátralékos tartozás összege után: a tőkeösszeg után a szerződésben megjelölt ügyleti kamaton felül a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot, illetve a kamat, díj, költség tartozás összege után a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

III.2. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsön

A Bank a kölcsöntermék feltételeiben az életbiztosítás visszavásárlási értékétől függően az Adóssal a kölcsönszerződésben állapodik meg.

III.2.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása, felszámított kamatok, díjak, költségek

Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsön mértékét a Bank a fedezetül szolgáló életbiztosítás visszavásárlási értéke nagyságától függően állapítja meg.

Minimum összeg: 200.000,-Ft

Maximum összeg: az életbiztosítás visszavásárlási értékének Bank által elfogadhatónak ítélt értéke.

Az igényelt személyi kölcsön összegének 10.000 Ft-tal oszthatónak kell lennie.

Minimum: 3 hónap

Maximum: 36 hónap. A hitel futamideje nem haladhatja meg az életbiztosítás aktuális lejáratát idejét.

A folyósított kölcsön teljes hiteldíja tartalmazza - ha a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - a szerződésben meghatározott kezelési költséget, kamatot valamint a folyósítási költséget.

A Bank a folyósított kölcsön után kamatot a folyósítás napjától számít fel.

A kölcsön kamata ügyleti éven belül állandó, de a Bank jogosult a kamat mértékét minden ügyleti év első napjával az akkor hatályos Hirdetményben közzé tett kamatmértéknek megfelelően megváltoztatni.

A Bank jogosult jelen ÁSZF II.2.7 pontjában részletezett, és a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, költséget felszámítani.

III.2.2. A kölcsön törlesztése

Az Adós által a szerződésben választható törlesztési módok:

- Kamatfizetés havonta, tőketörlesztés lejáratkor egy összegben - az első ügyleti év kezdete megegyezik a folyósítás napjával, a havi kamatfizetés esedékessége a hónap utolsó napja (ha ez munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanap) vagy
- A kamat és tőke megfizetése egy összegben, lejáratkor - csak éven belüli lejáratú hitel esetén választható.

III.2.3. A kölcsön biztosítékai

1. a Bank által elfogadott életbiztosítás - külön szerződés alapján – Bankra történő engedélyezése,
2. amennyiben a biztosítási szerződés szerződő fele (az a személy, aki a biztosítási szerződést megkötö és a biztosítási díjat fizeti), illetve a biztosított személye (az a személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a biztosítási szerződés létrejön) különböző, úgy készfizető kezes bevonása szükséges akként, hogy az egyik személy a hitelügylet adósa (kizárólag magánszemély lehet), a másik pedig a készfizető kezes.

Amennyiben az életbiztosítás forintértékének a teljes fennálló tartozás forintértékéhez viszonyított aránya az Engedélyezési szerződés kötése időpontjához viszonyítva csökken, a Bank jogosult az Adóst felszólítani pótfedezet bevonására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül az Adós nem intézkedett pótfedezet bevonásáról, Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és fennálló követelését az engedélyezett összegből, külön értesítés nélkül, közvetlenül kielégíteni.

III.2.4. Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsönszerződés felmondása

A hitelszerződés írásbeli, indokolás nélküli felmondását a Bank 15 napos felmondási idővel, az Adós - a kölcsönösszeg és járulékai egyidejű visszafizetésével - bármikor írásban kezdeményezheti.

A Bank jogosult a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani a kölcsönszerződésben, jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.2.9 pontjában, valamint az alábbi esetekben,:

- a fedezetül szolgáló rendszeres díjfizetésű biztosítás díjával a díjfizetésre kötelezett késedelembe esik;
- biztosítási vagy engedélyezési szerződés megszűnik;
- a készfizető kezesség esetén annak megszűnése, vagy a kezes oldalán olyan körülmények bekövetkeztek, amely a készfizető kezes kötelezettségének a teljesítését nagymértékben veszélyeztetik.

A hitelszerződés felmondásakor, illetve egyéb okból történő megszűnésekor az Adósnak a hitelszerződés alapján fennálló valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, amely tartozást az Adós az esedékességkor köteles kiegyenlíteni.

III. 3. Az Erste Banknál nyitott lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitel

Célja: a fizetőképes számlatulajdonosok átmeneti fedezethiányának áthidalása. A folyószámla hitelkeret külön folyószámla hitelszerződés alapján, a mindenkor fennálló szabad hitelkeret mértékéig vehető igénybe. Egy lakossági bankszámlához csak egy élő folyószámla hitelszerződés tartozhat.

A hitel rulírozó jellegű. Az adós jogosult az igénybe vett és már visszafizetett összeget az időközbeni visszafizetések erejéig a lejárat időpontjáig ismételten is igénybe venni.

Ha a számla terhére adott fizetési megbízások teljesítéséhez az Adós számlakövetelése nem nyújt fedezetet, a Bank a számla terhére érkezett bármely fizetési megbízást – az Adós külön rendelkezése nélkül - a hitelkeret terhére, legfeljebb a hitelkeret összege erejéig teljesíti. A megbízás teljesítéséhez igénybevett összeget a Bank kölcsönnek tekinti, amelynek mértéke nem haladhatja meg a mindenkori (aktuális) hitelkeret mértékét.

Amennyiben az Adós számlájára jóváírás érkezik és azzal egyidejűleg a számláján kényszerhitel (a hitelkereten felül felhasznált összeg, különösen a Bank által elszámolt díjak, költségek stb.) áll fent, úgy elsődlegesen a kényszerhitel kiegyenlítése történik és a Bank az Adós egyéb megbízását csak ezt követően teljesíti, majd a megbízások teljesítése után megmaradt jóváírt összeget a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és annak kamatai törlesztésére fordítja.

A folyószámla hitelkeret mértékét a Bank az Adós hitelképességének vizsgálatától és a számlaforgalmától függően állapítja meg.

III. 3.1. Hitelösszeg

Minimum összeg: 50.000,-Ft
Maximum összeg: 1.000.000,-Ft

Az igényelt folyószámla hitelkeret összegének 1.000 Ft-tal oszthatónak kell lennie.

A folyószámla hitelkeret mértékét a Bank az Adós hitelképességének vizsgálatától és a számlaforgalmától függően állapítja meg.

III. 3.2. Futamidő, megújítás

A folyószámla hitel futamideje: 12 hónap.

A Bank a folyószámla hitelkeretet lejáratkor – a futamidő alatti számlaforgalom vizsgálatától függően – újabb 12 hónapra automatikusan meghosszabbíthatja a III. 3. 6. 2. pontban foglaltak szerint..

III. 3. 3 Kondíciók

A kondíciók mértékét és esedékességét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Kamat: A folyószámla hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön után, a kölcsön igénybe vételének napjától a visszafizetést megelőző napig a Bank kamatot számít fel. A kamat éves mértékű, naponta változó. Mértéke és esedékessége a mindenkor hatályos Hirdetményben kerül közzétételre.

Kezelési költség: egyszeri díj,

- a folyószámla hitelkeret megnyitásakor a hitelkeret összege után, annak megnyitásának napján, vagy
- a meglévő folyószámla hitelkeret Adós részéről történő módosításakor, - csökkentés és emelés esetén egyaránt -, azzal egyidejűleg, a módosított és az eredeti hitelkeret közötti különbségösszeg után kerül felszámításra.

Késedelmi kamat: a Bank a folyószámla hitelkeret terhére igénybevett és a szerződés megszűnésekor még fennálló esedékes tőketartozás, illetve kamattartozás, valamint a folyószámla hitelkereten felüli tartozás után - annak teljes kiegyenlítéséig – a szerződésben kikötött kamaton felül késedelmi kamatot számít fel.

III. 3.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai

A Bank jogosult az Adós számláján a tárgynapon teljesítendő terhelések összegét meghaladó, jóváírt összeget a folyószámla hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és annak kamatai törlesztésére fordítani.

Az igénybe vett kölcsön törlesztése, a folyószámla hitelkeret feltöltése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik.

III.3.5 A kölcsön biztosítékai

Normál folyószámlahitel esetén:

- Folyamatos számlára érkező munkabér és/vagy nyugdíj jóváírás,
- 67. életévét már betöltött ügyfelek esetén készfizető kezes.

III.3.6 A hitelkeret rendelkezésre tartás időszaka alatti felülvizsgálata, meghosszabbítása

III.3.6.1. A hitelkeret rendelkezésre tartás időszaka alatti felülvizsgálata

A Bank a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartási időszaka alatt minden hónapban megvizsgálja a hitelkeret fenntartásához szükséges jóváírásokat, valamint a hitelkeret túlhívást. A vizsgálat az elmúlt 4 hónapra vonatkozik. Bank jogosult az Adóst, felszólítani a jóváírások helyreállítására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank ismételt felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül az Adós a felszólításnak nem tesz eleget, a Bank a hitelkeretet a, pont szerint automatikusan csökkenti vagy b, pont szerint felmondja

- a) Amennyiben a vizsgált 4 hónapos időszakban (a hónap mindig a megelőző hónap 16—tól következő hónap 15-ig tart) az adott folyószámlára érkező jóváírások legalább 10 % -os mértékben csökkentek, a Bank a hitelkeretet a számlaforgalomhoz mérten arányosan csökkentett mértékben állapítja meg. Csökkentés esetén az új hitelkeret a havi jóváírások átlaga vagy mediánja közül a kisebb értékének kétszerese.
- b) Amennyiben a rendszeres jövedelem-jóváírások havi összege 50%-ot meghaladóan csökken, vagy megszűnik a bank a hitelkeretet azonnali hatállyal felmondja.

Amennyiben a folyószámla a 4 hónap alatt folyamatos túlhívást (kereten felüli igénybevételt) mutat a Bank a hitelkeretet azonnali hatállyal felmondja a III.3.7. pontban foglaltak szerint.

III.3.6.2. A hitelkeret meghosszabbítása

A Bank a hitelkeret lejáratát megelőzően megvizsgálja a vizsgálatot megelőző 6 hónapra vonatkozóan (a hónap mindig a megelőző hónap 16—tól következő hónap 15-ig tart) a bankszámlára érkezett jóváírásokat.

- a) Amennyiben a rendszeres jövedelem-jóváírások átlagos összege (6 havi átlaga vagy mediánja közül a kisebb) biztosítja a hitelkeret fenntartását, a keret automatikusan meghosszabbodik;
- b) Nem hosszabbítja meg a Bank a fenntartott hitelkeretet a lejárat napját követően
 - amennyiben nem érkezik a bankszámlára rendszeres jövedelem-jóváírás,,
 - amennyiben a jövedelem-jóváírások rendszeresek, de a rendszeres jövedelem-jóváírások havi összege nem éri el a fenntartáshoz szükséges kötelező jóváírások összegének 50%-át ,
 - amennyiben a jövedelem-jóváírások rendszeresek, de a jóváírások alapján megállapított hitelkeret nem éri el a III.3.1. pontban meghatározott minimális összeget.
- c) Amennyiben a a hitelkeret rendelkezésre tartási időszaka alatti jóváírások összege legalább 10 % -os mértékben csökken, a Bank a hitelkeretet a számlaforgalomhoz mérten automatikusan csökkentett mértékben - a Számlatulajdonos/ok minden külön rendelkezése nélkül - hosszabbítja meg. Az új hitelkeret a havi jóváírások átlaga vagy mediánja közül a kisebb értékének kétszerese.

Amennyiben a Bank a hitelkeretet nem hosszabbítja meg, vagy csökkentett összegben állapítja meg erről az az ügyfelet lejárat előtt 1 hónappal levél útján értesíti.

III.3.7. A folyószámla hitelszerződés felmondása

A folyószámla hitelszerződés írásbeli, indoklás nélküli felmondását a Bank 15 napos felmondási idővel, az Adós - a kölcsönösszeg és járulékai egyidejű visszafizetésével - bármikor írásban kezdeményezheti.

Két néven vezetett bankszámlához tartozó folyószámla hitelszerződés felmondását a számlatulajdonosok kizárólag együttesen kezdeményezhetik.

A Bank jogosult a folyószámla hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani a folyószámlahitel szerződésben, jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.2.9. pontjában, valamint az alábbi esetekben :

- a) készfizető kezességvállalás esetén, a készfizető kezesség megszűnése, vagy a kezes oldalán olyan körülmények bekövetkeztek, amely a készfizető kezes kötelezettségének a teljesítését nagymértékben veszélyeztetik,
- b) ha a rendszeres számlajóváírás 50%-ot meghaladóan csökken, vagy megszűnik,
- c) a folyószámla hitelkeret túllépésére kerül sor,
- d) ha a hitelkeret összege a Bank számára a III.3.6 pontban biztosított csökkentés következtében 50.000.- Ft alá csökkenne.

A bankszámlaszerződés felmondásakor, vagy annak bármely egyéb okból történő megszűnésekor a folyószámla hitelszerződés megszűnik. A folyószámla hitelszerződés felmondásakor, illetve egyéb okból történő megszűnésekor az Adósnak a folyószámla hitelszerződés alapján fennálló valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, amely tartozást az Adós az esedékességkor köteles kiegyenlíteni.

III.3.8. A folyószámla hitelszerződés módosítása

A folyószámlahitel szerződés módosítása történhet:

- a Bank és a Számlatulajdonos kölcsönös, egyidejű és egybehangzó akaratnyilatkozatával,
- kizárólag a jelen Általános Szerződési Feltételekben és a folyószámla hitelszerződésben meghatározott esetekben a Bank által egyoldalúan, a Számlatulajdonos által a jelen Általános Szerződési Feltételek elfogadásával, valamint a folyószámla hitelszerződésben adott előzetes felhatalmazás alapján; továbbá
- a jogviszonnyal összefüggő, illetve a Bank tevékenységét érintő jogszabályok változásával automatikusan.

Hitelkeret összegének módosítása az adós kérelmére:

Az Adós kérheti, hogy a hitel futamideje alatt a Bank az engedélyezett folyószámla hitelkeret mértékét emelje/csökkentse. A Bank a folyószámla hitelkeret emelésének lehetőségét előzetes hitelképességi vizsgálathoz köti.

A folyószámla hitelkeret mértékének Adós kezdeményezésére történő módosításakor új szerződés megkötése szükséges. Az új szerződés hatálybalépésének napjától a korábbi szerződés hatályát veszti.

Két néven vezetett bankszámlához tartozó folyószámla hitelszerződés adós kérelmére történő módosítása esetén az új szerződés megkötéséhez mindkét számlatulajdonos aláírása szükséges.

A hitelkeret összegének módosítása a Bank által:

Az Adós köteles a Banknál vezetett számláján úgy forgalmazni, hogy a számlára érkező jóváírások összege a kötelezően előírt számlavezetési időszak forgalmához viszonyítva 10 %-nál nagyobb mértékben nem csökkenhet. Amennyiben az Adós ezen kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a folyószámla hitelkeret mértékét III.3.6.pontjában leírtak szerint automatikusan csökkenti.

Az origó folyószámlahitelre a továbbiakban jelen ÁSZF III. 3. pontjában részletezett, lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitel szabályai alkalmazandók.

III. 4. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott folyószámlahitel

Célja: Az életbiztosítással rendelkező magánszemélyek átmeneti fedezethiányának áthidalása.

A Bank a folyószámlahitel feltételeiben az életbiztosítás visszavásárlási értékétől függően az Adóssal hitel szerződésben állapodik meg.

Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott folyószámlahitel jellemzői egyebekben megegyezik a folyószámlahitelnél leírt jellemzőkkel.

III.4.1. Hitelösszeg

A folyószámla hitelkeret mértékét a Bank a fedezetül szolgáló életbiztosítás visszavásárlási értéke nagyságától függően állapítja meg.

Minimum összeg: 100.000,-Ft

Maximum összeg: az életbiztosítás visszavásárlási értékének Bank által elfogadhatónak ítélt értéke.

Az igényelt folyószámla hitelkeret összegének 1.000 Ft-tal oszthatónak kell lennie.

III.4.2. Futamidő

Minimum: 6 hónap

Maximum: 36 hónap

A Bank a folyószámlahitel lejáratakor az Adós kérelmére a hitelt újabb maximum 36 hónapra engedélyezheti. Az engedélyezés feltétele, hogy az Adós a korábban folyósított folyószámlahitel kamatait és díjait rendszeresen, a szerződésben meghatározott időpontokban megfizesse és a hitelkeret mögött megfelelő fedezet álljon. A folyószámlahitel futamideje nem haladhatja meg az életbiztosítás aktuális lejáratát idejét.

III.4.3. Kondíciók

Lásd a III.3.3. pontban leírt rendelkezéseket.

III.4.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai

Lásd a III.3.4. pontban leírt rendelkezéseket.

III.4.5. A kölcsön biztosítékai

- a Bank által elfogadott életbiztosítás - külön szerződés alapján – Bankra történő engedményezése,
- amennyiben a biztosítási szerződés szerződő fele (az a személy, aki a biztosítási szerződést megkötö és a biztosítási díjat fizeti), illetve a biztosított személye (az a személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a biztosítási szerződés létrejön) különböző, úgy készfizető kezes bevonása szükséges akként, hogy az egyik személy a hitelügylet adósa (kizárólag magánszemély lehet), a másik pedig a készfizető kezes,
- a lakossági folyószámlára érkező jóváírások.

Amennyiben az életbiztosítás forintértékének a teljes fennálló tartozás forintértékéhez viszonyított aránya az Engedményezési szerződés kötése időpontjához viszonyítva csökken, a Bank jogosult az Adóst felszólítani pótfedezet bevonására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül az Adós nem intézkedett pótfedezet bevonásáról, Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és fennálló követelését az engedményezett összegből, külön értesítés nélkül, közvetlenül kielégíteni.

III.4.6. Az életbiztosítás fedezete mellett nyújtott folyószámla hitelszerződés felmondása

A folyószámla hitelszerződés írásbeli, indokolás nélküli felmondását a Bank 15 napos felmondási idővel, az Adós - a kölcsönösszeg és járulékai egyidejű visszafizetésével -bármikor írásban kezdeményezheti.

A Bank jogosult a folyószámla hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani a folyószámlahitel szerződésben, jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.9 pontjában, valamint az alábbi esetekben:

- a fedezetül szolgáló rendszeres díjfizetésű biztosítás díjával a díjfizetésre kötelezett késedelembe esik;
- biztosítási vagy engedményezési szerződés megszűnik;
- a készfizető kezesség esetén annak megszűnése, vagy a kezes oldalán olyan körülmények bekövetkeztek, amely a készfizető kezes kötelezettségének a teljesítését nagymértékben veszélyeztetik.

A bankszámlaszerződés felmondásakor vagy annak bármely egyéb okból történő megszűnésekor a folyószámla hitelszerződés megszűnik. A folyószámla hitelszerződés felmondásakor, illetve egyéb okból történő megszűnésekor az Adósnak a folyószámla hitelszerződés alapján fennálló valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, amely tartozást az Adós az esedékességkor köteles kiegyenlíteni.

III. 5. Lombard folyószámlahitel

III.5.1. A lombard folyószámlahitel jellemzői

Célja: a fizetőképese számlatulajdonosok átmeneti fedezethiányának áthidalása. A hitel szabad felhasználású. A folyószámla hitelkeret külön folyószámla hitelszerződés alapján, a mindenkori fennálló szabad hitelkeret mértékéig vehető igénybe. Egy lakossági bankszámlához/devizaszámlához csak egy élő folyószámla hitelszerződés tartozhat. A hitelkeret forintban vagy a Bank által elfogadhatóként meghatározott más devizanemben felajánlott pénzüsszeg (betét) vagy dematerializált értékpapír fedezete mellett vehető igénybe, mértéke az elhelyezett dematerializált értékpapír /pénzüsszeg (betét) értékétől függ.

A hitel rulírozó jellegű. Az adós jogosult az igénybe vett és már visszafizetett összeget az időközbeni visszafizetések erejéig a lejárat időpontjáig ismételtelen is igénybe venni.

Ha a számla terhére adott fizetési megbízások teljesítéséhez az Adós számlakövetelése nem nyújt fedezetet, a Bank a számla terhére érkezett bármely fizetési megbízást – az Adós külön rendelkezése nélkül - a hitelkeret terhére, legfeljebb a hitelkeret összege erejéig teljesíti. A megbízás teljesítéséhez igénybevett összeget a Bank kölcsönnek tekinti, amelynek mértéke nem haladhatja meg a mindenkori (aktuális) hitelkeret mértékét.

Amennyiben az Adós számlájára jóváírás érkezik és azzal egyidejűleg a számláján kényszerhitel (a hitelkereten felül felhasznált összeg, különösen a bank által elszámolt díjak, költségek stb.) áll fent, úgy elsődlegesen a kényszerhitel kiegyenlítése történik, és a Bank az Adós egyéb megbízását csak ezt követően teljesíti, majd a megbízások teljesítése után megmaradt jóváírt összeget a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és annak kamatai törlesztésére fordítja.

Két néven vezetett bankszámla esetén, tekintet nélkül arra, hogy egyébként a számlatulajdonosok számla feletti rendelkezése önálló vagy együttes, minden esetben a számlatulajdonosok együttes aláírása szükséges a folyószámlahitel szerződés megkötéséhez.

A bankszámla feletti rendelkezésre jogosultként bejelentett személy nem jogosult folyószámlahitel igénylésére, azonban a számlatulajdonos által igényelt hitelkeret feletti az általános szabályok szerint rendelkezhet.

Két néven vezetett bankszámla esetén folyószámlahitel igénylése és szerződéskötésre a számlatulajdonosokon kívüli harmadik személy nevére szóló eseti meghatalmazás kizárólag abban az esetben fogadható el, ha azt a két néven vezetett bankszámla mindkét tulajdonosa együttesen adta, tekintet nélkül arra, hogy egyébként a számlatulajdonosok számla feletti rendelkezése önálló vagy együttes.

Két néven vezetett bankszámla számlatulajdonosai egymást a folyószámlahitel szerződés megkötésére az általános szabályok szerint hatalmazhatják meg. Az eseti meghatalmazás formájára a mindenkori bankszámla ÁSZF-ben foglalt követelmények az irányadók.

III.5.2. Hitelösszeg, futamidő, devizanem, folyósítás

A hitelkeret minimális összege 100.000,-Ft illetve EUR devizanemben történő igénylés esetén az azzal egyenértékű EUR összeg, maximuma pedig a felajánlott fedezet Bank által elfogadhatónak ítélt óvadéki értéke szerinti összeg. Az igényelt folyószámla hitelkeret összegének 1.000 Ft-tal, más devizanem esetén 1 EUR-val oszthatónak kell lennie.

A kölcsön minimális futamideje 3 hónap, maximuma pedig a fedezetként felajánlott összeg/értékpapír lekötésének /lejáratának időpontját megelőző legfeljebb 30. nap.

A kölcsönt a kölcsönszerződés, az óvadéki szerződés és mellékleteiknek mindkét fél által történő aláírását, a fedezet óvadéki célú elkülönítését (zárolását) követően folyósítja a Bank az Adós nála vezetett bankszámlájára a szerződésben meghatározottak szerint.

III.5.3. Kondíciók

A kondíciók mértékét és esedékességét a mindenkori hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Kamat: A folyószámla hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön után, a kölcsön igénybe vételének napjától a visszafizetést megelőző napig a Bank kamatot számít fel. A kamat éves mértékű, változó.

Rendelkezésre tartási jutalék: a folyószámla hitelkeret igénybe nem vett összege után, a rendelkezésre tartás kezdő időpontjától a kölcsön igénybe vételének időpontjáig kerül felszámításra.

Kezelési költség: egyszeri díj, a folyószámla hitelkeret megnyitásakor a hitelkeret összege után, annak megnyitásának napján kerül felszámításra.

Késedelmi kamat: a Bank a folyószámla hitelkeret terhére igénybevett és a szerződés megszűnésekor még fennálló esedékes tőketartozás, illetve kamattartozás, valamint a folyószámla hitelkereten felüli tartozás után - annak teljes kiegyenlítéséig – a szerződésben kikötött kamaton felül késedelmi kamatot számít fel.

III.5.4. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai

A Bank jogosult az Adós számláján a tárgynapon teljesítendő terhelések összegét meghaladó, jóváírt összeget a folyószámla hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és annak kamatai törlesztésére fordítani.

Az igénybe vett kölcsön törlesztése, a folyószámla hitelkeret feltöltése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik.

III.5.5. A kölcsön biztosítéka: az óvadék

Óvadékat az Adós vagy más természetes személy ajánlhat fel. Az óvadék tárgya forintban vagy a Bank által elfogadhatóként meghatározott más devizanemben felajánlott pénzösszeg (betét) vagy dematerializált értékpapír lehet.

A Bank óvadékként csak olyan pénzösszeget(betétet)/dematerializált értékpapírt fogad el fedezetként, melyre vonatkozóan az óvadékat adó kijelenti, hogy az jogos tulajdonát képezi, szavatosságot vállal, hogy az per, teher és igénymentes és arra más személyeknek semmiféle olyan igénye nincs, ami az óvadékból történő közvetlen kielégítést kizárná vagy korlátozná.

A Bank a felajánlott összeget/dematerializált értékpapírt az Óvadéki szerződésben meghatározottak alapján a Ptk. 270. § -ában ill. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-ában foglaltak szerint óvadéki fedezetként elkülöníti (zárolja).

Amennyiben az óvadék forintértékének a teljes fennálló tartozás forintértékéhez viszonyított aránya az időközben bekövetkezett deviza és/vagy értékpapír árfolyamváltozások következtében az Óvadéki szerződés kötése időpontjához viszonyítva csökken, a Bank jogosult mind az Adóst, (illetve amennyiben az Adós és az Óvadékat

adó különböző személyek) mind az Óvadékot adót felszólítani pótfedezet bevonására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül sem az Adós, sem az Óvadékot adó nem intézkedett pótfedezet bevonásáról, Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és fennálló követelését az óvadék összegéből, külön értesítés nélkül, közvetlenül kielégíteni.

A kölcsön futamideje alatt az óvadék tárgyának hozamait az Óvadékot adó felveheti, azok az óvadék összegét nem növelik.

A Bank az átvett óvadékot köteles a kellő banki gondossággal megőrizni, és az óvadékjog megszűnésekor az elkülönítést feloldani.

Adós/Óvadékot adó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Adós fizetési kötelezettségének esedékességkor (részben vagy egészben) nem tesz eleget - a Bank minden előzetes értesítés nélkül azonnal jogosult óvadéki jogát érvényesíteni és teljes fennálló követelését (tőke + kamat + késedelmi kamat + egyéb tartozás) az óvadékból kielégíteni.

A Bank a kölcsön lejáratát követően elszámol az Adóssal, az óvadékjog érvényesítése esetén elszámolást küld az óvadékot adó részére is az óvadék felhasználásáról, a felmerült költségekről, az óvadékot adót illető, az óvadékból a banki követelés kielégítését követően fennmaradt pénzüsszegekről.

III.5.6. A lombard folyószámla hitelszerződés felmondása

A folyószámla hitelszerződés írásbeli, indokolás nélküli felmondását a Bank 15 napos felmondási idővel, az Adós - a kölcsönösszeg és járulékai egyidejű visszafizetésével - bármikor írásban kezdeményezheti. Két néven vezetett bankszámlához tartozó folyószámla hitelszerződés felmondását a számlatulajdonosok kizárólag együttesen kezdeményezhetik.

A Bank jogosult a folyószámla hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani a kölcsönszerződésben, jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.2.9. pontjában, valamint az alábbi esetekben:

- a) a folyószámla hitelkeret túllépésére kerül sor,
- b) egyéb, a folyószámla hitelszerződésben meghatározott feltétel bekövetkezésekor.

A bankszámlaszerződés felmondásakor vagy annak bármely egyéb okból történő megszűnésekor a folyószámla hitelszerződés megszűnik. A folyószámla hitelszerződés felmondásakor, illetve egyéb okból történő megszűnésekor az Adósnak a folyószámla hitelszerződés alapján fennálló valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik.

III.5.7. A folyószámla hitelszerződés módosítása

A folyószámlahitel szerződés módosítása történhet:

- a Bank és a Számlatulajdonos kölcsönös, egyidejű és egybehangzó akaratnyilatkozatával,
- kizárólag a jelen Általános Szerződési Feltételekben és a folyószámla hitelszerződésben meghatározott esetekben a Bank által egyoldalúan, a Számlatulajdonos által a jelen Általános Szerződési Feltételek elfogadásával adott előzetes felhatalmazás alapján; továbbá
- a jogviszonnyal összefüggő, illetve a Bank tevékenységét érintő jogszabályok változásával automatikusan.

Hitelkeret összegének módosítása az adós kérelmére:

Az Adós kérheti, hogy a hitel futamideje alatt a Bank az engedélyezett folyószámla hitelkeret mértékét emelje/csökkentse. A Bank a folyószámla hitelkeret emelésének lehetőségét további megfelelő fedezet bevonásához, csökkentését az eredetileg elhelyezett óvadék megoszthatóságához köti.

A folyószámla hitelkeret mértékének Adós kezdeményezésére történő módosításakor új szerződés megkötése szükséges. Az új szerződés hatálybalépésének napjától a korábbi szerződés hatályát veszti. Két néven vezetett bankszámlához tartozó folyószámla hitelszerződés adós kérelmére történő módosítása esetén az új szerződés megkötéséhez mindkét számlatulajdonos aláírása szükséges.

A kölcsön fedezetéül szolgáló pénzüsszeg(betét) vagy értékpapír másik fedezetre történő kicserélése a szerződés szerinti hitelkeret módosítása nélkül csak akkor lehetséges, ha a kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége nem sérül.

A kölcsön fedezetének részbeni felszabadítása, kiengedése csak a fedezet megosztottsága esetén lehetséges úgy, hogy a fennmaradó kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége ne sérüljön.

III. 6. Forint/deviza összeg (betét) fedezete mellett nyújtott kölcsön

III. 6. 1. A kölcsön jellemzői, igénybevevők

A kölcsön igénybevételekor hitelcél megjelölése nem szükséges, a kölcsön szabadon felhasználható. A kölcsön összege az óvadékba helyezett összeg (betét) értékétől függ.

A kölcsön igénylésére jogosult minden 18. évét betöltött, cselekvőképes devizabelföldi magánszemély, aki az igénylési feltételeknek megfelel és akit a Bank hitelképesnek minősít.

III. 6. 2. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása

A kölcsön összege forint alapon minimum 300.000.- Ft, deviza alapon minimum 1.000.000 Ft-nak megfelelő EUR összeg, maximum pedig a felajánlott fedezet Bank által elfogadhatónak ítélt értéke szerinti összeg.

Az igényelt kölcsön összege HUF alapú kölcsön esetén 10.000 Ft-ra, míg EUR alapú kölcsön esetén 1 egységnyi devizára kerül kerekítésre.

A kölcsön minimális futamideje 1 hónap, maximuma pedig a fedezetként felajánlott összeg lekötésének lejárátát megelőző legfeljebb 30. nap.

A kölcsönt a kölcsönszerződés, az óvadéki szerződés és mellékleteiknek mindkét fél által történő aláírását, a fedezet óvadéki célú elkülönítését követően folyósítja a Bank az Adós nála vezetett bankszámlájára a szerződésben meghatározottak szerint.

III. 6. 3. Törlesztés, előtörlesztés, fedezet kiengedés, fedezetcsere

Az Adós által a szerződésben választható törlesztési módok:

- Egyenlő részletekben (annuitással) - a törlesztés esedékessége minden hónap 15-e (ha munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanap).
- Kamatfizetés havonta, tőketörlesztés lejáratkor egy összegben
- A kamat és tőke megfizetése egy összegben, lejáratkor - csak éven belüli lejáratú hitel esetén választható!

Az ügyleti év kezdete:

- annuitásos hitelek esetén: Amennyiben a folyósításra adott hónap 15-e után kerül sor, az annuitás és az ügyleti év a következő hónap 15. napjával indul. Ha a folyósítás a hónap 15-e előtti, akkor a legközelebbi, tehát adott hónap 15-ei lesz az annuitás kezdete. Amennyiben a folyósítás napja hó 15-ére esik, úgy aznap lesz az annuitás kezdete is.
- nem annuitásos hitelek esetén (tőketörlesztés lejáratkor): ha a folyósítás nem a hónap utolsó napján (vagy ha az nem munkanap, az azt követő hónap első munkanapján) történik, akkor a legközelebbi, tehát adott hónap utolsó napja lesz az ügyleti év kezdete. Amennyiben a folyósítás napja adott hónap utolsó napjára esik, úgy aznap lesz az ügyleti év kezdete is.

Az első törlesztés esedékessége az ügyleti év kezdetét követő hónap fentiek szerint meghatározott napja.

A folyósítás napja és az első ügyleti év kezdete közötti időszakra eső törtidőszaki kamatot - napi kamatszámítással – a Bank az első fizetési esedékesség alkalmával (az első havi törlesztés összegén felül) beszedi.

A törlesztést az Adósnak olyan időpontban kell teljesítenie, hogy az a szerződésben előírt napon, a Banknál vezetett és szerződésben meghatározott számlájára beérkezzen.

Elő- és végtörlesztést az Adós kizárólag írásban kezdeményezhet. Az előtörlesztés nem mentesíti az adóst az aktuális törlesztőrészlet megfizetése alól.

A kölcsön fedezetéül szolgáló összeg másik fedezetre történő kicserélése csak akkor lehetséges, ha a kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége nem sérül.

A kölcsön fedezetéül szolgáló összeg részbeni felszabadítása, kiengedése csak a fedezet megosztottsága esetén lehetséges úgy, hogy a fennmaradó kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége ne sérüljön.

III.6.4. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség

A Bank a kölcsön összege után a folyósítás napjától **kamatot** számít fel. A kamat megfizetése az Adós kölcsönszerződésben rögzített választása szerint alábbi módokon lehetséges:

1. Kamatfizetés havonta, a hónap utolsó napján.
2. Kamatfizetés esedékessége futamidő végén egy összegben (tőkével együtt).
3. Annuitásos hitel esetében a szerződés szerint minden hónap 15-én esedékes, a kölcsön egyenlő törlesztő részletei tartalmazzák.

A kamat mértéke egy éven belüli futamidejű kölcsön esetén állandó, egy éven túli lejáratú kölcsön esetén változó. Kamatváltozás csak az ügyleti év fordulónapján lehetséges az ügyleti év első napján hatályos hirdetményben közzétett kamatmértéknek megfelelően.

A kamat számítását a Bank jelen ÁSZF II.2.7. pontjában meghatározott képlet alapján végzi

A **kezelési költség** egyszeri díj, amely a kölcsön folyósításával egyidejűleg válik esedékessé, a Bank jogosult egyösszegben a kölcsön folyósításával egyidejűleg a kölcsön összegéből levonni.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés jóváírásának időpontjáig terjedő időre a hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű **késedelmi kamatot** számít fel.

Ha az Adós bármely esedékességkor nem teljesít, a Bank a jelen ÁSZF-ben és az óvadéki szerződésben meghatározottak szerint érvényesítheti az őt megillető óvadéki jogot.

III.6.5. Óvadékra vonatkozó feltételek

Óvadékot az adós vagy más természetes személy ajánlhat fel. Az óvadék tárgya forintban vagy a Bank által elfogadhatóként meghatározott más devizanemben felajánlott pénzüsszeg lehet.

A Bank óvadékként csak olyan összeget fogad el fedezetként, melyre vonatkozóan az óvadékot adó kijelenti, hogy az jogos tulajdonát képezi, arra más személyeknek semmiféle olyan igénye nincs, ami az óvadékból történő közvetlen kielégítést kizárná vagy korlátozná.

A Bank a felajánlott összeget az Óvadéki szerződésben meghatározottak alapján óvadéki fedezetként elkülöníti (zárolja).

Amennyiben az óvadék forintértékének a teljes fennálló tartozás forintértékéhez viszonyított aránya az időközben bekövetkezett deviza és/vagy értékpapír árfolyamváltozások következtében az Óvadéki szerződés kötése időpontjához viszonyítva csökken, a Bank jogosult mind az Adóst, (illetve amennyiben az Adós és az Óvadékot adó különböző személyek) mind az Óvadékot adót felszólítani pótfedezet bevonására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül sem az Adós, sem az Óvadékot adó nem intézkedett pótfedezet bevonásáról, Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és fennálló követelését az óvadék összegéből, külön értesítés nélkül, közvetlenül kielégíteni.

A kölcsön futamideje alatt az óvadék tárgyának hozamait az Óvadékat adó felveheti, azok az óvadék összegét nem növelik.

A Bank az átvett óvadékat köteles a kellő banki gondossággal megőrizni, és az óvadéki jog megszűnésekor – figyelembe véve az óvadéki szerződésben meghatározott zárolási időtartamot is - az elkülönítést feloldani.

Adós/Óvadékat adó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Adós fizetési kötelezettségének esedékességkor (részben vagy egészben) nem tesz eleget - a Bank minden előzetes értesítés nélkül azonnal jogosult óvadéki jogát érvényesíteni és teljes fennálló követelését (tőke + kamat + késedelmi kamat + egyéb tartozás) az óvadékból kielégíteni.

A Bank a kölcsön lejáratát követően elszámol az Adóssal, az óvadékjog érvényesítése esetén elszámolást küld az óvadékat adó részére is az óvadék felhasználásáról, a felmerült költségekről, az óvadékat adót illető, az óvadékból a banki követelés kielégítését követően fennmaradt pénzüsszegekről.

III.6.6. A szerződés felmondása

A Bank a szerződést a Ptk. 525. §-ban, illetve a szerződésben és jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.2.9 pontjában, foglalt indokok alapján azonnali hatállyal felmondhatja. A felmondással a hátralék és a kölcsönből még fennálló tartozás összege a járulékokkal együtt, egyösszegben válik esedékessé.

Ha az adós a kölcsönt esedékességkor nem fizeti vissza és a Bank az óvadékból nem tudja követelését kielégíteni, a Bank jogosult követelését a jogszabályokban megszabott módon behajtani.

III. 7. Értékpapír fedezete mellett nyújtott kölcsön

A kölcsön igénybevételekor hitelcél megjelölése nem szükséges, a kölcsön szabadon felhasználható. A kölcsön összege az óvadékba helyezett értékpapír értékétől függ.

A kölcsön igénylésére jogosult minden 18. évét betöltött, cselekvőképes devizabelföldi magánszemély, aki az igénylési feltételeknek megfelel és akit a Bank hitelképesnek minősít.

III.7.1. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása

A kölcsön összege forint alapon minimum 300.000.- Ft, deviza alapon minimum 1.000.000 Ft-nak megfelelő EUR összeg, maximum a felajánlott és Bank által elfogadhatónak ítélt, az előírt fedezeti szorzók alapján figyelembe vett fedezet szerinti összeg. Az igényelt kölcsön összege HUF alapú kölcsön esetén 10.000 Ft-ra, míg EUR alapú kölcsön esetén 1 egységnyi devizára kerül kerekítésre.

A kölcsön minimális futamideje 1 hónap, maximuma pedig a fedezetként felajánlott értékpapír lejáratát megelőző legfeljebb 30. nap.

A kölcsönt a kölcsönszerződés, az óvadéki szerződés és mellékleteiknek mindkét fél által történő aláírását, a fedezetnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-a szerinti óvadéki célú elkülönítését és az erről szóló zárolási igazolás kézhezvételét követően folyósítja a Bank az Adós nála vezetett bankszámlájára a szerződésben meghatározottak szerint.

III.7.2. Törlesztés, fedezet kiengedés, fedezetcsere

Az Adós által a szerződésben választható törlesztési módok:

- Egyenlő részletekben (annuitással) - a törlesztés esedékessége minden hónap 15-e (ha munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanap).
- Kamatfizetés havonta, tőketörlesztés lejáratkor egy összegben
- A kamat és tőke megfizetése egy összegben, lejáratkor - csak éven belüli lejáratú hitel esetén választható!

Az ügyleti év kezdete:

- annuitásos hitelek esetén: Amennyiben a folyósításra adott hónap 15-e után kerül sor, az annuitás és az ügyleti év a következő hónap 15. napjával indul. Ha a folyósítás a hónap 15-e előtti, akkor a legközelebbi, tehát adott hónap 15-ei lesz az annuitás kezdete. Amennyiben a folyósítás napja hó 15-ére esik, úgy aznap lesz az annuitás kezdete is.
- nem annuitásos hitelek esetén (tőketörlesztés lejáratkor): ha a folyósítás nem a hónap utolsó napján (vagy ha az nem munkanap, az azt követő hónap első munkanapján) történik, akkor a legközelebbi, tehát adott hónap utolsó napja lesz az ügyleti év kezdete. Amennyiben a folyósítás napja adott hónap utolsó napjára esik, úgy aznap lesz az ügyleti év kezdete is.

Az első törlesztés esedékessége az ügyleti év kezdetét követő hónap fentiek szerint meghatározott napja.

A folyósítás napja és az első ügyleti év kezdete közötti időszakra eső törtidőszaki kamatot - napi kamatszámítással – a Bank az első fizetési esedékesség alkalmával (az első havi törlesztés összegén felül) beszedi.

A törlesztést az Adósnak olyan időpontban kell teljesítenie, hogy az a szerződésben előírt napon, a Banknál vezetett és szerződésben meghatározott számlájára beérkezzen.

A kölcsön fedezetéül szolgáló értékpapír másik fedezetre történő kicserélése csak akkor lehetséges, ha a kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége nem sérül.

A kölcsön fedezetének részbeni felszabadítása, kiengedése csak a fedezet megosztottsága esetén lehetséges úgy, hogy a fennmaradó kölcsöntartozás és az esetlegesen felmerülő költségek 100%-os fedezettsége ne sérüljön.

III. 7. 3. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség

A Bank a kölcsön összege után a folyósítás napjától **kamatot** számít fel. A kamat megfizetése az Adós kölcsönszerződésben rögzített választása szerint alábbi módokon lehetséges:

1. Kamatfizetés havonta, a hónap utolsó napján.
2. Kamatfizetés esedékessége futamidő végén egy összegben (tőkével együtt).
3. Annuitásos hitel esetében a szerződés szerint minden hónap 15-én esedékes, a kölcsön egyenlő törlesztő részletei tartalmazzák.

A kamat mértéke egy éven belüli futamidejű kölcsön esetén állandó, egy éven túli lejáratú kölcsön esetén változó. Kamatváltozás csak az ügyleti év fordulónapján lehetséges az ügyleti év első napján hatályos hirdetményben közzétett kamatmértéknek megfelelően.

A kamat számítását a Bank jelen ÁSZF II.2. 7. pontjában meghatározott képlet alapján végzi

A **kezelési költség** egyszeri díj, amely a kölcsön folyósításával egyidejűleg válik esedékessé, a Bank jogosult egyösszegben a kölcsön folyósításával egyidejűleg a kölcsön összegéből levonni.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés jóváírásának időpontjáig terjedő időre a hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű **késedelmi kamatot** számít fel.

Ha az Adós bármely esedékességkor nem teljesít, a Bank a jelen ÁSZF-ben és az óvadéki szerződésben meghatározottak szerint érvényesítheti az őt megillető óvadéki jogot.

III. 7. 4. Óvadékra vonatkozó feltételek

Óvadékot az adós vagy más természetes személy ajánlhat fel. Az óvadék tárgya a Bank által elfogadhatóként meghatározott értékpapír lehet. Óvadék kizárólag a Banknál vagy az Erste Bank Befektetési Zrt-nél (továbbiakban „Befektetési Zrt.”) helyezhető el, az óvadékot adó választása szerint.

A Bank óvadékként csak olyan dematerializált értékpapírokat fogad el fedezetként, melyekre vonatkozóan az óvadékos adó kijelenti, hogy az óvadékos tárgyak valódi, fennálló és érvényesíthető követelést foglalnak magukban, mindenben megfelelnek a rájuk vonatkozó szabályoknak, azok jogos tulajdonát képezik, azokra más személyeknek semmiféle olyan igénye nincs, ami az óvadékból történő közvetlen kielégítést kizárná vagy korlátozná.

A Bank/Befektetési Zrt. a felajánlott értékpapírt az Óvadékos szerződésben meghatározottak alapján a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-a szerint óvadékos fedezetként elkülöníti (zárolja).

A kölcsön futamideje alatt az óvadékos tárgyának hozamait az Óvadékos adó felveheti, azok az óvadékos nem növelik.

A Bank az átvett óvadékos köteles a kellő banki gondossággal megőrizni, és az óvadékos jog megszűnésekor az elkülönítést feloldani.

Amennyiben az óvadékos forintértékének a teljes fennálló tartozás forintértékéhez viszonyított aránya az időközben bekövetkezett deviza és/vagy értékpapír árfolyamváltozások következtében az Óvadékos szerződés kötése időpontjához viszonyítva csökken, a Bank jogosult mind az Adóssal, (illetve amennyiben az Adóssal és az Óvadékos adó különböző személyek) mind az Óvadékos adót felszólítani pótfedezet bevonására. Amennyiben a csökkenés meghaladja a 10%-ot és a Bank felszólító levelének kézhezvételétől számított 8 napon belül sem az Adóssal, sem az Óvadékos adó nem intézkedett pótfedezet bevonásáról, Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és fennálló követelését az óvadékos összegből, külön értesítés nélkül, közvetlenül kielégíteni.

Adóssal/Óvadékos adó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Adóssal fizetési kötelezettségének esedékességkor (részben vagy egészben) nem tesz eleget - a Bank minden előzetes értesítés nélkül azonnal jogosult óvadékos jogát érvényesíteni és teljes fennálló követelését (tőke + kamat + késedelmi kamat + egyéb tartozás) az óvadékból kielégíteni.

A Bank a kölcsön lejáratát követően elszámol az Adóssal: az óvadékos jog érvényesítése esetén elszámolást küld az óvadékos részére is az óvadékos felhasználásáról, a felmerült költségekről, az óvadékos adót illető, az óvadékból a banki követelés kielégítését követően fennmaradt pénzösszegekről.

III.7.5. A szerződés felmondása

A Bank a szerződést a Ptk. 525. §-ban illetve a szerződésben és jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II. 2. 9. pontjában foglalt indokok alapján azonnali hatállyal felmondhatja. A felmondással a hátralék és a kölcsönből még fennálló tartozás összege a járulékokkal együtt, egyösszegben válik esedékessé.

Ha az Adóssal a kölcsönt esedékességkor nem fizeti vissza, és a Bank az óvadékból nem tudja követelését kielégíteni, a Bank jogosult követelését a jogszabályokban megszabott módon behajtani.

III. 8. Előrelátó hitel

(önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlakövetelés fedezete mellett nyújtott kölcsön)

2008.10.22-től a termék értékesítése szünetel!

III.8.1. A kölcsön jellemzői, igénybevevők

A kölcsön igénybevételekor hitelcél megjelölése nem szükséges, a kölcsön szabadon felhasználható. A kölcsön igénylésére jogosult minden 18. évét betöltött, cselekvőképes devizabelföldi magánszemély, aki már több, mint 10 éve tagjai egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárnak vagy elérte a nyugdíjkorhatárt és az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni pénztári számlakövetelése maximum 50 %-át ajánlja fel a kölcsön fedezeteként, továbbá, aki az igénylési feltételeknek megfelel és akit a Bank hitelképesnek minősít. Tagi lekötés akkor ajánlható fel, ha a kölcsön igénylője az igénylést megelőzően tagi kölcsönt az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztártól nem vett fel, illetve ilyen kérelme folyamatban nincs, továbbá az igénylést megelőzően nem kérte a fedezetül felajánlott számlakövetelés kifizetését a pénztártól.

III. 8. 2. A kölcsön összege, devizaneme, futamideje, folyósítása

A kölcsön összege minimum 100.000,- Ft, maximum az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztári egyéni számlán lévő számlakövetelés 50 %-ának 90 %-a.

A kölcsön minimális futamideje 12 hónap, maximuma pedig 60 hónap lehet.

A kölcsönt a kölcsönszerződés, a zálogszerződés és annak mellékletét képező értesítő levél mindkét fél által történő aláírását, továbbá a tagi lekötés (követelésen alapított zálogjog) pénztári számlára történő rávezetését igazoló önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár által aláírt nyilatkozat (értesítő levél záradéka) kézhezvételét követően folyósítja a Bank az Adós nála vezetett lakossági bankszámlájára a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint.

III.8.3. Törlesztés, előtörlesztés

Az Adós által a szerződésben választható törlesztési módok:

- Egyenlő részletekben (annuitással) - a törlesztés esedékessége minden hónap 15-e (ha munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanap).
- Kamatfizetés havonta, tőketörlesztés lejáratkor egy összegben - az első ügyleti év kezdete megegyezik a folyósítás napjával, a havi kamatfizetés esedékessége minden hónap 15-e (ha ez munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanap)

Az ügyleti év kezdete:

Amennyiben a folyósításra adott hónap 15-e után kerül sor, az annuitás és az ügyleti év a következő hónap 15. napjával indul. Ha a folyósítás a hónap 15-e előtti, akkor a legközelebbi, tehát adott hónap 15-ei lesz az ügyleti év kezdete. Amennyiben a folyósítás napja hó 15-ére esik, úgy aznap lesz az ügyleti év kezdete is.

Az első törlesztés esedékessége az ügyleti év kezdetét követő hónap fentiek szerint meghatározott napja. Az első folyósítás napja és az első ügyleti év kezdete közötti időszakra eső törtidőszaki kamatot - napi kamatszámítással – a Bank az első fizetési esedékesség alkalmával (az első havi törlesztés összegén felül) beszedi.

A törlesztést az Adósnak olyan időpontban kell teljesítenie, hogy az a szerződésben előírt napon, a Banknál vezetett és szerződésben meghatározott számlájára beérkezzen.

Elő- és végtörlesztést az Adós kizárólag írásban kezdeményezhet. Az előtörlesztés nem mentesíti az Adóst az aktuális törlesztőrészlet megfizetése alól. Előtörlesztéskor az Adós kérheti a Banktól a tagi lekötésből az előtörlesztett összeggel arányos fedezet kiengedését.

III.8.4. Kamat, késedelmi kamat, kezelési költség

A Bank a kölcsön összege után a folyósítás napjától **kamatot** számít fel. A kamat megfizetése az Adós kölcsönszerződésben rögzített választása szerint alábbi módokon lehetséges:

1. Kamatfizetés havonta, minden hónap 15-én.
2. Annuitásos hitel esetében a szerződés szerint minden hónap 15-én esedékes, a kölcsön egyenlő törlesztő részletei tartalmazzák.

A kamat mértéke egy éven belüli futamidejű kölcsön esetén állandó, egy éven túli lejáratú kölcsön esetén változó. Kamatváltozás csak az ügyleti év fordulónapján lehetséges az ügyleti év első napján hatályos hirdetményben közzétett kamatmértéknek megfelelően.

A kamat számítását a Bank jelen ÁSZF II.2.7. pontjában meghatározott képlet alapján végzi:

A **kezelési költség** egyszeri díj, amely a kölcsön folyósításával egyidejűleg válik esedékessé, a Bank jogosult egyösszegben a kölcsön folyósításával egyidejűleg a kölcsön összegéből levonni.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés jóváírásának időpontjáig terjedő időre a hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű **késedelmi kamatot** számít fel.

Ha az Adós bármely esedékességkor nem teljesít, a Bank a jelen ÁSZF-ben és a zálogszerződésben meghatározottak szerint érvényesítheti az őt megillető tagi lekötést (követelésen alapított zálogjogot).

III.8.5. Tagi lekötésre (követelésen alapított zálogjogra) vonatkozó feltételek

Az Előrelátó kölcsön fedezete az Adós önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárnál vezetett pénztári egyéni számláján nyilvántartott számlakövetelés maximum 50 %-a. A Bank azon önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárnál vezetett pénztári számlakövetelést fogadja el fedezetül, amellyel a Banknak a tagi lekötés biztosítása tárgyában megállapodása van hatályban. Ezen pénztárak mindenkor listáját a Bank Hirdetményben közzéteszi.

A biztosíték formája: tagi lekötés. Ennek jogszabályi hátterét az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) kormányrendelet tartalmazza. Eszerint az Adós hitelintézet által felvett kölcsön fedezeteként felajánlhatja az egyéni nyugdíjszámla követelés maximum 50 %-át fedezetül, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen rá. A tagi lekötés az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár által kiadott, tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az Adós fizetési kötelezettségének esedékességkor (részben vagy egészben) nem tesz eleget - a Bank minden előzetes értesítés nélkül azonnal jogosult zálogjogát érvényesíteni.

A Bank a követelését a következő módon elégíti ki:

A Bank a tagi lekötésből a teljes tartozás (tőke + kamat + késedelmi kamat + egyéb tartozás) összegét érvényesíti.

A Bank a kielégítési joga megnyíltakor a követelését a pénztári egyéni számlán tagi lekötéssel zárolt pénzkövetelés terhére jogosult közvetlenül, bírósági végrehajtás nélkül érvényesíteni oly módon, hogy az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár a Bank felhívására a Bank és az Adós közötti kölcsön jogviszony vizsgálata és az Adós külön értesítése nélkül a Bank követelését a Bank részére megfizeti. Ha a Bank a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

A Bank a kölcsön lejáratát követően elszámol az Adóssal: a tagi lekötés érvényesítése esetén elszámolást küld az Adós részére is a tagi lekötés felhasználásáról, a felmerült költségekről, az Adóst illető, az tagi lekötésből a banki követelés kielégítését követően fennmaradt pénzösszegekről.

A tagi lekötés törlesztését a pénztárnál a Bank jogosult kezdeményezni, amennyiben az Adós a Bankkal fennálló tartozását maradéktalanul kiegyenlítette.

A tagi lekötésre egyebekben a Ptk. jogon és követésen alapított zálogjog szabályai vonatkoznak.

A kölcsön futamideje alatt a tagi lekötéssel zárolt számlakövetelés hozamait az Adós felveheti, azok a tagi lekötést nem növelik.

III. 8. 6. A szerződés felmondása

A Bank a szerződést a Ptk. 525. §-ban , jelen ÁSZF valamennyi kölcsönszerződésre egyaránt vonatkozó II.2.9 pontjában, illetve a szerződésben foglalt indokok alapján azonnali hatállyal felmondhatja. A felmondással a hátralék és a kölcsönből még fennálló tartozás összege a járulékokkal együtt, egyösszegben válik esedékessé.

Ha az adós a kölcsönt esedékességkor nem fizeti vissza, és a Bank a tagi lekötésből nem tudja követelését kielégíteni, a Bank jogosult követelését a jogszabályokban megszabott módon behajtani.

III. 9. Abbázia hitel

Az ezen kölcsöntermékre vonatkozó részletes szabályozást az egyedi szerződések rendelkezései tartalmazzák.

III. 10. Jogosítvány kölcsön

Ez a kölcsöntermék jelen Általános Szerződési Feltételek hatályba lépésekor már nem igényelhető.
Az ezen kölcsöntermékre vonatkozó részletes szabályozást az egyedi szerződések rendelkezései tartalmazzák.

III. 11. Áruvásárlási kölcsön

Ez a kölcsöntermék jelen Általános Szerződési Feltételek hatályba lépésekor már nem igényelhető.

A már igénybevett áru- és szolgáltatás vásárlási kölcsöntermékre a jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései valamint az egyedi szerződések rendelkezései vonatkoznak.

IV. Távértékesítésre vonatkozó külön tájékoztatás

Amennyiben a konkrét kölcsöntermékre vonatkozó szabályozás alapján a szerződés távközlő eszköz(ök) felhasználásával (postai úton, interneten stb.) jön létre, az Adóst megilleti a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. Törvényben szabályozott további tájékoztatás valamint elállási jog.

IV. 1. Reklamáció

Az adós reklamációt a következő módon és címre jelentheti be Banknak: TeleBankon keresztül a 06-40-222-222-es telefonszámon, levélben az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. ÜGYFÉLSZOLGÁLAT 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. címen, e-mailen az uszolg@erstebank.hu címre valamint netbankon a „levélküldés a banknak” menüpontban. A Bank a reklamációt Bankhoz történt beérkezéstől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről az ügyfél részére írásbeli értesítést küld. Az uszolg@erstebank.hu e-mail címen bejelentett panasz esetében - a bankitok védelmére vonatkozó előírások miatt – a Bank csak általános választ ad, a konkrét panaszt csak abban az esetben válaszolja meg érdemben, ha az ügyfél a panaszt írásban is bejelenti. Az ügyfél jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a területi gazdasági kamara mellett működő Békéltető Testülethez, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, a fogyasztóvédelmi hatósághoz, vagy az illetékes bírósághoz is fordulni.

IV./ 2. Elállás

Az igénylő a kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat. Ha a Bank semmiféle tájékoztatás nem nyújt, az igénylő elállási (felmondási) jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napon belül, de legfeljebb a szerződéskötéstől számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. Ha a Bank tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, az igénylő elállási (felmondási) jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, tizennégy napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított három hónapos jogvesztő határidővel gyakorolhatja. Ha a Bank az igénylőt az elállási jog (felmondási) jogról nem tájékoztatta, az igénylő az elállási (felmondási) jogát a szerződéskötés napjától a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, tizennégy napon belül, de legfeljebb a szerződés megkötésétől számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. Nem illeti meg az igénylőt az elállási jog a szerződésnek mindkét fél általi teljes körű teljesítését követően, amennyiben ez az igénylő kifejezett kérése alapján történt. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az igénylő az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejártá előtt postára adja vagy egyéb igazolható módon a Banknak elküldi. Az elállásra nyitva álló határidő lejártá előtt a kölcsönszerződés teljesítése (kölcsön nyújtása) csak az igénylő kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg. Ha az igénylő az elállási (felmondási) jogát gyakorolta, a Bank kizárólag a kölcsönszerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás (folyósított kölcsön) arányos ellenértékét jogosult követelni. Az igénylő által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért (folyósított kölcsönért) – a kölcsönszerződésben

meghatározott szolgáltatás (folyósított kölcsön) egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. A kölcsönszerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a szerződés tárgyát képező szolgáltatással (kölcsön) arányos mértékben van helye. A Bank csak abban az esetben jogosult a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás (kölcsön) arányos ellenértékének követelésére, ha igazolja, hogy az igénylő részére a 3. § (2) bek. ca) alpontjában, az elállásra (felmondásra) vonatkozó tájékoztatást megadta.

Ha az elállásra (felmondásra) nyitva álló határidő a fent leírtak szerint meghosszabbodott, a bank a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti. Ha a Bank a teljesítést az elállási (felmondási) határidő lejártáig az igénylő előzetes hozzájárulása nélkül kezdte meg, az igénylővel szemben a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére nem jogosult. A Bank köteles az igénylő által fizetett pénzüsszeget – a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékének kivételével – az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legfeljebb 30 napon belül visszatéríteni. Az igénylő köteles a Bank által kifizetett pénzüsszeget vagy átadott dolgot az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatnak elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni, illetve visszaadni.

Az igénylő a következő címre küldheti elállási (felmondási) nyilatkozatát: postai cím – Erste Bank Hungary Nyrt. 1933 Budapest.

V. Záró rendelkezések

Adós panaszát a következő módon és címre jelentheti be Banknak:

- Személyesen – szóban vagy írásban - bármely bankfiókunkban;
- Telefonon a TeleBankban – 06-40-222-222 (A telefonszám az ország bármely pontjáról helyi tarifával hívható.);
- Írásban: ERSTE BANK HUNGARY NYRT. Ügyfélszolgálat 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26. címre vagy faxon 06-1-219-4784 számra;
- E-mailen – uszolg@erstebank.hu (az Ügyfelek biztonsága érdekében elektronikus levél útján kizárólag banktitkot nem tartalmazó, általános választ tudunk adni.);
- NetBankon keresztül – amennyiben az Ügyfél rendelkezik NetBank szerződéssel.

Adós jogosult panaszával jogorvoslatért a területi gazdasági kamara mellett működő Békéltető Testülethez, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, a fogyasztóvédelmi hatósághoz, továbbá a szerződésből eredő jogviták rendezése érdekében közvetítői eljárást igénybe venni vagy az illetékes bírósághoz is fordulni.

A Bank nem jelöl meg olyan hatóságot, amely döntésének peren kívüli eljárásban kötelezően aláveti magát.

A Bank és az Adós között a Hitelszerződés- fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar, a szerződésre a magyar jog az irányadó, a szerződésből eredő jogviták rendezésére magyar bíróságok bírnak hatáskörrel.

A Bank jogosult a jelen ÁSZF-ben foglalt feltételeket, a Hirdetményben meghatározott kondíciókat - így különösen díjak, jutalékok, költségek, kamat, késedelmi kamat - és/vagy egyéb szerződéses feltételt a szerződés időtartama alatt a II. 2.6. pontban meghatározott rendelkezések szerint módosítani.

A jelen Általános Szerződési Feltételek közzétételének időpontja: 2010. június 10, hatályba lépése: 2010. június 11.

Jelen Általános Szerződési Feltételek hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2010. 02. 026-án kiadott ÁSZF.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.