

Magyar Cetelem Zrt. Általános Üzletszabályzat

Tartalom

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	2
I.1. Fogalmak, az üzletszabályzat célja, alkalmazási köre	2
I.2. A fizetések teljesítésének helye, ideje és módja	3
II. A BANK ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	4
II.1. Az Ügyfél személyazonossága	4
II.2. Tájékoztatás, együttműködés	4
II.3. Értesítés, kézbesítés, írásbeliség	5
II.4. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek	6
III. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	80
III.1. A fizetési megbízások érkezése	8
III.2. Az Ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége	8
III.3. A fizetési megbízások teljesítése	8
III.4. A fizetési megbízás visszautasítása, letiltás, felelősségi és kárviselési szabályok	9
III.5. A fizetési megbízások fedezetei	9
III.6. Banki késedelem, tévedés	9
IV. BIZTOSÍTÉKOK	9
IV.1. Biztosítéknyújtás	9
IV.2. A biztosítékok kezelése, biztosítása	10
IV.3. A biztosítékok érvényesítése, a költségek viselése	10
IV.4. Tájékoztatás, ellenőrzés	10
V. BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ, ADATKEZELÉS	11
V.1. A banktitok fogalma, titoktartási kötelezettség	11
V.2. Adatkezelés	11
VI. JOGVITA, FELMONDÁS, ELÉVÜLÉS	11
VI.1. Jogvita	11
VI.2. Felmondás	11
VI.3. Elévülés	12
VII. AZ EGYES BANKÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	12
VII.1. Hitel-, és Kölcsönügylet	12
VII.2. Hitelkártya számla ügylet	13
VII.3. Bankkártya kibocsátása	13
VII.4. Betétügylet	13
I. SZÁMÚ MELLÉKLET	15
II. SZÁMÚ MELLÉKLET	19
III. SZÁMÚ MELLÉKLET	20

Magyar Cetelem Zrt. Általános Üzletszabályzat

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. 1. Fogalmak, az Általános Üzletszabályzat célja, alkalmazási köre

1.1. Az Általános Üzletszabályzat alkalmazásában:

Ügyfél: A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek tekintendő, aki a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, azzal, hogy a banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

Bank: a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cg. 01-10-043269), székhelye: H-1062 Budapest, Teréz krt. 55-57., (a továbbiakban: Bank). Engedély száma: 260/1997.(1997.május 22.)

Felek: az Ügyfél és a Bank.

FizetésiHitelkártya számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló a Bank által az Ügyfél nevére megnyitott hitelkártya számla. ~~Fizetési számla~~ ~~Hitelkártya számla~~ szerződés alapján a Bank az Ügyfél számára, az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása érdekében, fizetési számla nyitására és vezetésére köteles, míg az Ügyfél díj fizetésére köteles. A Hitelkártya számlára vonatkozó részletes szabályokat a ~~a Bank Bankkártya Üzletszabályzata, a Bank által kibocsátott MasterCard~~ Hitelkártyák Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.

Hitel: a Bank és az Ügyfél között létesített szerződés alapján hitelkeret rendelkezésre tartása az Ügyfél részére, amely hitelkeret erejéig a Bank kölcsönszerződést, kezességi szerződést, garanciaszerződést, vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződést köt, az Ügyfél pedig díjat fizet. ~~A Hitelre vonatkozó részletes szabályokat a Bank Hitel Üzletszabályzata tartalmazza.~~

Kölcsön: a Bank és az Ügyfél között létesített szerződés alapján pénzügyi rendelkezésre bocsátása, amelyet az Ügyfél a szerződésben megállapított későbbi időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni. ~~A Kölcsönre vonatkozó részletes szabályokat a Bank Hitel Üzletszabályzata tartalmazza.~~

Betét: az Ügyfél által a Bank számára megfizetett pénzügyi összeg, amelyet a Bank köteles elfogadni, és ugyanakkora pénzügyi összeget későbbi időpontban visszafizetni, valamint kamatot fizetni. A Betétre vonatkozó részletes szabályokat a Bank ~~Takarékszámla~~ ~~Betét~~ Üzletszabályzata tartalmazza.

Bankkártya: olyan a Bank által kibocsátott személyre szóló kártya, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára fizetési megbízás megtételét. A Bank csak hitelkártyát bocsát ki.

Általános Szerződési Feltételek: azok a szerződési feltételek, amelyeket a Bank több, pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése céljából egyoldalúan, az Ügyfél közreműködése nélkül előre meghatározott, és amelyeket a Felek egyedileg nem tárgyaltak meg. Eltérő rendelkezés hiányában az Általános Szerződési Feltételek jelen Általános Üzletszabályzat alkalmazása szempontjából a hitel és pénzkölcsön, *illetve betétgyűjtési szolgáltatás* nyújtására vonatkozó szerződési feltételekre értendőek, ideértve a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret rendelkezésre tartására irányuló szerződési feltételeket is. ~~amennyiben a Bankkártya Üzletszabályzat speciális szabályokat nem állapít meg.~~

Háztartás: a házasságban, vagy anélkül érzelmi és gazdasági közösségben (életközösségben) együtt élő személyek közössége, akik közül egyiknek sem áll fenn mással házassági, vagy élettársi életközössége vagy élettársi kapcsolata.

1.2. Az ~~általános szerződési feltételeket tartalmazó~~ Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”) célja, hogy az Ügyfél és a Bank közötti szerződéses, üzleti kapcsolatok általános fogalmainak, magatartásformáinak, szabályainak meghatározásával megalapozza és elősegítse e kapcsolatok áttekinthető, megbízható és eredményes működését.

1.3. Az Üzletszabályzat rendelkezései az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak. Ha a Bank és az Ügyfél között a szolgáltatások bármelyikére létrejövő szerződés eltérően nem rendelkezik, e megállapodások általános szerződési/üzleti feltételeit, illetőleg szabályait – e szerződések elválaszthatatlan részeként – az Üzletszabályzat állapítja meg.

1.4. A Bank tevékenységét a mindenkor hatályos jogszabályok keretei közt – így különösen a Polgári Törvénykönyv (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény valamint a bankügyletekre vonatkozó hatályos jogszabályoknak, valamint az egyes bankügyletekre vonatkozó hatályos nemzetközi szerződéseknek megfelelően végzi.

1.5. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben, azok hivatalos üzleti óráiban bárki megtekintheti vagy azt kérésre a Bank átadja. A Bank honlapján az Üzletszabályzat elektronikus úton is megtekinthető, illetve tartós adattárolásra alkalmas formátumban letölthető.

~~1.6. A Bank — a változtatni kívánt feltételeknek az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben a változtatás érvénybe lépését tizenöt nappal megelőzően történő kifüggesztése mellett — bármikor jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítani a mindenkor kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezések szerint meghatározott körben és feltételek mellett. Az Ügyfél számára hátrányos módosításra irányadó szabályokat az Üzletszabályzat II. fejezetének 4. alfejezete tartalmazza.~~

~~1.7. Ha a szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, azt a Bank az Ügyfél javára érvényesíteni köteles.~~

~~1.8. Ha a szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, azt a Bank az Ügyfél javára érvényesíteni köteles.~~

~~1.9. Törvény — illetve törvény felhatalmazása alapján az üzletszabályzat, vagy a szerződés, Általános Szerződési Feltételek — eltérő rendelkezése hiányában, a szerződés 1.1.6. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfelet.~~

1.6. A Bank az Üzletszabályzatban foglalt jogait és kötelezettségeit a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között gyakorolja és teljesíti, az Üzletszabályzat bármely rendelkezése ennek megfelelően értelmezendő.

1.7. Ha az Üzletszabályzat és az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletági ~~üzletszabályzatok~~ *Általános Szerződési Feltételek* rendelkezései eltérnek, ez utóbbiak válnak a szerződés részévé. Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit csak *az egyedi szerződés, vagy az üzletági Általános Szerződési Feltételek és az üzletági üzletszabályzatok* által eltérően nem szabályozott kérdésekben kell alkalmazni. A jelen Üzletszabályzat, *az egyedi szerződés, az és az üzletági Általános Szerződési Feltételek, illetve az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok* hirdetmények, kondíciós listák a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét teljes körűen tartalmazzák, az ezen dokumentumokba nem foglalt, a Felek között létrejött esetleges korábbi megállapodások hatályukat veszítik.

1.8. A Felek eltérő rendelkezésének hiányában nem válik a szerződés tartalmává az olyan szokás, amelynek alkalmazásában a Felek korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, vagy az olyan gyakorlat sem, amelyet egymás között kialakítottak. Eltérő megállapodás hiányában nem válik a szerződés tartalmává az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

I. 2. A fizetések teljesítésének helye, ideje és módja

2.1. A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat során keletkező fizetési kötelezettségek teljesítési helye a Bank székhelye. Ha a szerződés létrejöttét követően a teljesítés helye megváltozik, erről a Bank az Ügyfelet köteles írásban értesíteni.

2.2. A hivatalos ügyfélszolgálati idő banki napokon 8.30 órától 17.00 óráig tart külön hirdetményben meghatározottak szerint a hét egy munkanapján az ügyfélszolgálat 8 órától 20 óráig tart nyitva, illetve ezen idő alatt telefonon is elérhető. A Bank a munkaszüneti napok és a hivatalos ünnepek tekintetében a Magyarországon – hatályos jogszabályban – meghatározott szabályokat alkalmazza. A Bank évente két – előre megfelelően bejelentett – bankszünnapot tarthat.

2.3. A Bank személyesen kizárólag az üzleti helyiségeiben, a hivatalos ügyfélszolgálati időben áll az Ügyfél rendelkezésére.

2.4. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénzügyi összeget a Bank fizetési számláján jóváírják, illetve amelyen azt befizették a Bank pénztárába.

2.5. Az Ügyfél – a más banknál vezetett fizetési számlája terhére adott megbízással vagy a szerződésben meghatározott más módon – intézkedik a *Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei* teljesítése végett. A *Kölcsön-, vagy Hitelszerződésben foglalt teljesítési kötelezettség elmulasztása esetén a Bank jogosult követelését az Ügyfél Fizetési számlája terhére érvényesíteni.*

2.6. A Bank által vezetett ~~Fizetési Hitelkártya vagy betétszámla~~ terhére fizetési művelet teljesítésére – hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – az Ügyfél *egyedi szerződésben, vagy az Általános Szerződési Feltételekben* meghatározott módon történő előzetes vagy utólagos jóváhagyását követően kerülhet sor. *Jóváhagyás hiányában a fizetési művelet jóvá nem hagyottnak minősül. Az Ügyfél a jóváhagyást az alábbiakban meghatározott időpontig visszavonhatja: a Bank a fizetési megbízások módosítását, illetve visszavonását addig és akkor fogadja el, ha a kedvezményezett értesítése, illetőleg a Fizetési számla terhelése még nem történt meg. Az Ügyfél a kedvezményezett részére való átadását követően a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Beszedés esetén az Ügyfél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza. A terhelési naphoz kötött fizetési megbízást az Ügyfél a megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza. A megbízás módosításából, illetve visszavonásából eredő költségek az Ügyfelet terhelik, illetve az ebből származó esetleges károkat az Ügyfél viseli.*

2.7. A megbízások közül az Ügyfél rendelkezése és a beérkezés sorrendjére tekintet nélkül teljesítheti a Bank a banki tévedésen alapuló téves bejegyzések *Fizetési Hitelkártya* számlán történő helyesbítését.

2.8. Fizetési számla esetén a Bank az Ügyfél utólagos tájékoztatása érdekében legalább havonta egy alkalommal átadja vagy rendelkezésre bocsátja a bankszámlakivonatot, oly módon, hogy az Ügyfél az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse. Az Ügyfél kérelmére ezeket az adatokat a Bank havonta legalább egy alkalommal papíron díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen adja át. Az utólagos tájékoztatás tartalmát, egyéb feltételeit a felek a szerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben határozzák meg.

2.8. Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Bank erről haladéktalanul értesíti az ügyfelet.

2.9. Az Ügyfél a fennálló kölcsönösszegének egészét vagy egy részét bármikor – a visszafizetés időpontjáig felmerült hiteldíj megfizetése mellett – a hirdetményben meghatározott módon és feltételekkel visszafizetheti.

2.10. A Bank által nyújtott Kölcsön és járulékai megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan téves adatokat tartalmaznak.

II. A BANK ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

II. 1. Az Ügyfél személyazonossága

1.1. A banküzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Bank köteles meggyőződni az Ügyfél személyazonosságáról.

1.2. A természetes személy személyazonosságának igazolására a Bank az alábbi adatok – személyazonosításra alkalmas okirat alapján történő – kötelező közlését írja elő:

- név;
- születési név;
- anyja neve;
- születési hely és idő;
állampolgárság; lakcím;
- levelezési cím;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma.

1.3. Az Ügyfél csak személyesen vállalhat kötelezettséget.

1.4. A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti ügyfél-azonosítást végzi el.

1.5. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság igazolására benyújtott okmányokat. Ezek hamis, vagy hamisított voltának gondos vizsgálat melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

II. 2. Tájékoztatás, együttműködés

2.1. A Felek kötelesek a szerződéskötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során együttműködni és tájékoztatni egymást a szerződést érintő lényeges körülményekről. A fél nem hivatkozhat a tájékoztatási kötelezettség megsértésére olyan jogokkal, tényekkel és adatokkal kapcsolatban, amelyeket ismert, vagy közhitelű nyilvántartásból vagy más forrásból ismernie kellett.

Mind az Ügyfél, mind a Bank köteles a másik felet késedelem nélkül értesíteni minden, a Hitelkártya számla szerződés, illetőleg az az alapján adott fizetési megbízás teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, különös tekintettel az esetleges tévedésekre, illetve mulasztásokra.

2.2. A Bank, vagy adott esetben a Bank képviseletében eljáró közvetítő a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél részére felvilágosítást ad, amely alapján az Ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett Hitel, Kölcsön megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Bank, vagy a Bank képviseletében eljáró közvetítő az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy az Ügyfél megalapozott döntést hozhasson a szerződés esetleges megkötése tekintetében. A felvilágosítás minden esetben kiterjed a Hitel, Kölcsön legfontosabb jellemzőire, az Ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a Hitel felmondására és adott esetben biztosítékok érvényesítésére. A Bank a felvilágosítást tömör és informatív módon úgy nyújtja, hogy az az Ügyfél számára érthető és áttekinthető legyen. A felvilágosítás reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutatja be az Ügyfél számára, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és árfolyamkockázatot is.

2.3. A Bank, vagy adott esetben a Bank képviseletében eljáró közvetítő, azt megelőzően, hogy az Ügyfelet bármilyen hitel-, kölcsönszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron vagy más tartós adathordozón – az Ügyfél által megadott információk alapján szóba jöhető

hiteltermék tekintetében – megadja az Ügyfél részére azokat az adatokat, amelyek a szerződés megkötése tekintetében megalapozott fogyasztói döntéshozatal érdekében, a különböző hitel- és kölcsönszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlításához szükségesek. Ha a hitel-, kölcsönszerződés megkötése távértékesítés keretében, olyan távközlő eszköz útján történik, amely a jelen pont szerinti előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé, a Bank a tájékoztatást a hitel-, kölcsönszerződés megkötését követően haladéktalanul megadja papíron vagy más tartós adathordozón.

2.4. Az Ügyfél a szerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy a II.2.2. és a II.2.3. pontokban szabályozott tájékoztatást megkapta.

2.5. Ha a szerződést a Felek azonosított elektronikus úton vagy elektronikus okirati formában kötik meg, akkor a II.2.4. pontban meghatározott külön aláírásra igazolásként nincs szükség.

2.6. Ha a Bank a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy a Banknak az Ügyfél kérésére a szerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátania.

2.7. A Bank az általa kötött hitel-, kölcsönszerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét, az Ügyfelek előzetes tájékozódása érdekében a www.cetelem.hu honlapon közzé teszi.

2.8. A Bank az Ügyfél hitel-, kölcsönigénylésének elfogadásáról hitelezhetőségi vizsgálat alapján dönt, amely hitelezhetőségi vizsgálat az Ügyfélén túl az adóstársra, vagy adóstárs hiányában az Ügyfél háztartásának gazdasági vonatkozású adataira is kiterjedhet.

2.9. A szerződés létrejöttének elmaradásáért – a II.2.10. pont szerinti eset kivételével - a Feleket kártérítési kötelezettség nem terheli.

2.10. Ha a szerződés nem jön létre, az a fél, aki a II.2.1. pontban foglalt kötelezettségét a szerződéskötési tárgyalások során megszegte, köteles a másik fél ebből származó kárát a szerződésen kívül okozott károkért való felelősség általános szabályai szerint megtéríteni.

2.11. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni, ha

- személyét, jogi, gazdasági, stb. helyzetét érintő, a szerződés teljesítésére kiható változás következett be,
- lakás-, illetőleg értesítési (levelezési) címe, illetőleg telefonszáma vagy e-mail címe módosult,
- a Banknak bejelentett bármely fizetési számlája száma megváltozott, illetve
- a Bank valamely küldeménye nem érkezett meg időben, amennyiben ez az Ügyfél előtt felismerhető volt,
- az általa megadott mobiltelefonszámhoz tartozó telefont, SIM kártyát elidegeníti, azt eltulajdonították, birtokából kikerült.

Az értesítés történhet:

- személyesen az ügyfélszolgálati irodá(k)ban,
- telefonon a 06-1/458-60-70-es telefonszámon,
- írásos formában postai úton,
- elektronikus úton, melyre a <https://www.cetelem.hu/kapcsolat> oldalon van lehetőség vagy,
- NetBank szolgáltatáson keresztül.

A Bank a bejelentés tartalmának igazolását kérheti.

2.12. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyféllel szemben az olyan kárért vagy elmaradt haszonért, amely azért következett be, mert a Bank az Ügyfél által adott információ, rendelkezés, ill. értesítés szerint járt el.

2.13. Az Ügyfél kártérítési felelősséggel tartozik a Bank részére az olyan károkozásért, amely közvetlenül vagy közvetve azért következett be, mert a Bank az Ügyfél által adott információ, rendelkezés, illetőleg értesítés alapján járt el. Az Ügyfél mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa.

2.14. Az elektronikus úton adott megbízás, elektronikusan továbbított üzenet esetében a Bank nem vállal felelősséget az olyan kárért, amely tévedés, félreértés, illetőleg az elektronikus berendezések hibájának, vagy jogosulatlan használatának az eredménye. *A Bank ezzel ellentétben nem mentesül a felelősség alól, ha a tévedés, félreértés vagy hiba a Bank érdekkörében merül fel, továbbá az itt szabályozott felelősségkorlátozás nem érinti a Bank kötelezettségét a jóvá nem hagyott fizetési műveletekkel kapcsolatban.*

II. 3. Értesítés, kézbesítés, írásbeliség

3.1. *Az üzletági Általános Szerződési Feltételek eltérő rendelkezése hiányában* a Bank az Ügyfélnek címzett *írásbeli* értesítéseket (ajánlat, szerződés, nyilatkozat, okmányok stb.) az Ügyfél által megadott címre küldi meg. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Bank általában nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

3.2. Ellenkező bizonyításáig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha a szóban forgó irat átvételt igazoló kézjeggyel ellátott másolata, vagy az elküldést igazoló egyéb irat a Bank birtokában van.

3.3. A postai úton az Ügyfél részére a Bank által megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő 5. munkanapon közöltnek tekintik, akkor is, ha azok „címezett ismeretlen”, „nem kereste”, „elköltözött”, „nem fogadta el” jelzéssel érkeztek vissza a Bankhoz. Az Ügyfél felel az általa megadott adatok pontatlanságából, illetve az esetleges változások bejelentésnek elmulasztásából eredő károkért, és viseli az ebből fakadó jogkövetkezményeket.

3.4. A II.3.1. pontban foglaltaktól eltérően, hitel-és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtása során a Bank jogosult – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél részére szóló értesítéseket a NetBankban is kézbesíteni, melyet a Kártyabirtokos e-mailben, mobiltelefonszámra küldött rövid szöveges, vagy mobilalkalmazásban küldött push üzenetben erről történő értesítését követő 5. munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.

A Bank jogosult továbbá az Ügyfél részére, a Banknál rögzített mobiltelefonszámára rövid szöveges üzenetet, valamint e-mail üzenetet küldeni, amelyben a Bank az Ügyfelet szerződés módosításról tájékoztatja, nem kereskedelmi célú üzenetet ad át, valamint adatokat szolgáltat. A Bank által küldött valamennyi üzenet kizárólag tájékoztató jellegű.

3.5. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a szerződésben megjelölt postai vagy elektronikus címre kell küldeni, amelyet a Bank az Ügyféllel való kapcsolattartás postai címeként, illetve elektronikus elérhetőségként erre a célra az Ügyfélnek megadott.

3.6. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

3.7. A Felek a szerződéseket kötelesek írásba, vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formába foglalni. A Bank részéről szabályszerűen kiállított írásbeli nyilatkozat a Bank képviselőinek nyomdai úton előállított aláírásával ellátott okirat. Az egyes szerződéstípusokra vonatkozó üzletági Általános Szerződési Feltételekben meghatározott esetekben a szerződés akkor jön létre érvényesen, ha a Bank a szerződés érvényességét igazoló engedélyezési számot adott ki. Az engedélyezési szám érvényessége tekintetében a Bank nyilvántartása az irányadó. A szerződést írásba foglaltnak kell tekinteni akkor is, ha a Felek külön okiratba foglalt jognyilatkozatai együttesen tartalmazzák a Felek kölcsönös és egybehangzó akaratnyilvánítását.

3.8. A Felek az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, megbízásokat lehetőleg írásba foglalják, illetve írásban megerősítik. Amennyiben jogszabály szigorúbb követelményt nem támaszt, az ilyen értesítések, üzenetek, megbízások átadhatók, vagy rendelkezésre bocsáthatók elektronikus úton is, oly módon, hogy azt a másik Fél az adatok céljának megfelelő ideig tartóan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse. Ha az Ügyfél kéri, a Bank ezen értesítéseket, üzeneteket, megbízásokat papír alapon is átadja az Ügyfélnek.

3.9. A telefonon vagy más, nem írásos formában megtörtént közlés visszaigazolása esetén a másik Fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

3.10. A Bank kizárja felelősségét a közlés pontatlanságából, illetéktelen személyek általi megismeréséből eredő bármilyen hátrányos jogkövetkezmény tekintetében, amennyiben a nyilatkozat az Ügyfél kérésére SMS, vagy e-mail üzenet formájában kerül az Ügyfél részére megküldésre, feltéve, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa.

II. 4. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

4.1. Az Ügyfél – üzletszabályzat, vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, illetve költséget fizet.

~~4.2. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladó posta-, eljárás- stb. költségek, valamint a szerződésben meghatározott tájékoztatásnál gyakoribb, részletesebb vagy eltérő kommunikációs eszköz útján kért tájékoztatás nyújtásának ellenértéke – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfelet terheli.~~

4.2. A Bank szolgáltatásaiért felszámított kamat-, díj-, jutalék-, és költség mértékét és fizetésének esedékességét az Ügyfél és a Bank között megkötött szerződésben kell megállapítani, tekintettel az általános kondíciós listában/hirdetményben, illetve az egyedi megállapodásban foglaltakra. Az a feltétel, amely a Bankot a szerződés szerinti főkötelezettsége teljesítéséért járó ellenszolgáltatáson felül további pénzbeli követelésre jogosítja, akkor válik a szerződés részévé, ha azt az Ügyfél - külön tájékoztatást követően - kifejezetten elfogadta.

4.3. Ha az Ügyfél a szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének bármely okból nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozás(ok) után - a késedelem idejére - a hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

4.4. A kamatszámítás módja:

A kamat számítása napi kamatszámítással történik oly módon, hogy a Bank a kölcsönnyújtás napjára számol, a visszafizetés napjára nem számol fel kamatot. A kamat utólag, a szerződésben megállapított időpontban esedékes. A Bank az Ügyféllel szemben nyilvántartott követelések után – jelen üzletszabályzat, vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az annuitás elve alapján, a kamatszámításnál az alábbi képletet tartalmazza:

$$\underline{TÖKE \times KAMATLÁB \times NAPTÁRI NAPOK SZÁMA}$$

4.5. Amennyiben az Ügyfél és a Bank között megkötött ügyleti szerződés a kamat, díj, jutalék és költség mértékét nem rögzíti, az ügyletre a Bank alkalmazza a kondíciós listájában/hirdetményében meghatározott kondíciókat.

4.6. A Bank az egyes üzleti szolgáltatásai kapcsán alkalmazandó kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményben teszi közzé.

Egyoldalú, ügyfél számára hátrányos módosítás

4.7. Jogszabály, vagy – jogszabályban adott felhatalmazás alapján üzletági ~~üzletszabályzat~~ – *Általános Szerződési Feltételek* eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél számára hátrányosan kizárólag a szerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve hogy azt törvény lehetővé teszi, és a Felek ezt a szerződésben, az *Általános Szerződési Feltételek*ben kifejezetten kikötötték. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, az Ügyfél számára hátrányosan nem módosítható. A Bank az egyoldalú módosítás jogát a szerződésben, az *Általános Szerződési Feltételek*ben és a vonatkozó jogszabályokban rögzített feltételek szerint jogosult gyakorolni.

4.8. *Törvény - illetve törvény felhatalmazása alapján az Üzletszabályzat, vagy az egyedi szerződés, vagy Általános Szerződési Feltételek - eltérő rendelkezése hiányában, a szerződés II. 4.7. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfelet.*

4.9. A hitelkártya szerződéshez kapcsolódó Hitel kivételével a Bank Hitelt, vagy Kölcsönt fix kamatozással nyújt. A hitelkártya szerződéshez kapcsolódó Hitel szerződési feltételeit, változtatásának módját, és a Feleket terhelő tájékoztatási kötelezettséget az *Általános Szerződési Feltételek és az üzletági üzletszabályzat és a hirdetmény* tartalmazza.

4.10. A Bank kamaton kívül az Ügyfél terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a hitel-, kölcsönszerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a hitel-, kölcsönszerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

4.11. A Bank a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a Hitel, Kölcsön folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint az Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében jogszabály szerint megállapítható díjat – a hitel-, kölcsönszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

4.12. A Bank a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosítja.

4.12.1 A díj vagy költség módosítása esetén a Bank a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli az Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.

4.12.2. Ha a szerződés elektronikus okirati formában kerül megkötésre, akkor a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető, és a kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás papíron vagy más tartós adathordozón teljesíthető azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése - az Ügyfél számára hátrányos módosítás esetén - jogvesztő.

4.12.3. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusán is elérhetővé kell tenni.

4.13. A hitelkártya és ~~megtakarítási~~ *betét* számla szerződések Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén az Ügyfél a módosítás javasolt hatályba lépése előtti napig jogosult a szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. A módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak javasolt hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az ügyfél a módosítást annak javasolt hatályba lépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a szerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

4.14. A díj vagy költség Ügyfél számára nem kedvező egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél – a felmondási jog gyakorlása helyett – a szerződésből származó követelés átütemezését, vagy a futamidő meghosszabbítását kérheti a Banktól, amennyiben jövedelmi és vagyoni helyzetét figyelembe véve, az egyoldalú módosítás olyan aránytalan terhet jelent, hogy a szerződés teljesítése a módosított feltételek figyelembevétele mellett nem elvárható.

4.15. *Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.*

Egyoldalú, ügyfél számára kedvező módosítás

4.16. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítás, az Ügyfél előzetes hirdetményi tájékoztatása mellett, korlátozás nélkül megtehető és a módosítás a szerződés egyéb feltételeire is kiterjedhet. A Bank – a változtatni kívánt feltételeknek az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben a változtatás érvénybe lépését tizenöt nappal megelőzően történő kifüggesztése mellett – bármikor jogosult az

Üzletszabályzatot egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítani a mindenkor kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezések szerint meghatározott körben és feltételek mellett.

4.17. Ha a szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, azt a Bank az Ügyfél javára érvényesíteni köteles.

4.18. A Bank az egyes üzletági üzletszabályzatokban, vagy az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén jogosult a hirdetményt megváltoztatni. A megváltozott kondíciók – ellentétes értelmű kikötés hiányában – csak a hatálybalépést követően kötött szerződésekre alkalmazhatók.

~~4.17. Törvény – illetve törvény felhatalmazása alapján – az Üzletszabályzat, szerződés vagy az Általános Szerződési Feltételek eltérő rendelkezése hiányában, a szerződés II.4.6. pont szerinti egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni az Ügyfelet.~~

III. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

III. 1. A fizetési megbízások érkezése

1.1. A Bank az üzleti órák időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól az Ügyfelet az üzleti helyiségeiben kifüggesztett hirdetményben értesíti.

1.2. A Bank fizetési megbízásokat a hirdetményben közzétett hivatalos üzleti órák alatt fogad el. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

1.3. A meghatározott időben teljesítendő fizetési megbízásokat olyan időben kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéséhez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.

III. 2. Az Ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége

2.1. A fizetési megbízásnak, illetőleg rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat, illetve információkat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról vagy megerősítéséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni.

2.2. Fizetési megbízást a Bank kizárólag akkor fogad el, ha azt az Ügyfél az Üzletszabályzatnak, illetve üzletági Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően, a Bank által meghatározott módon adja meg.

2.3. Ha az Ügyfél a fizetési megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön – írásban – fel kell hívnia a Bank figyelmét.

2.4. Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a Fizetési Hitelek számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően az üzletági üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben foglaltaknak megfelelően jár el.

2.5. A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a fizetési megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen állították ki, és a helyesbítés, illetőleg a kiegészítés rövid úton nem lehetséges.

III. 3. A fizetési megbízások teljesítése

3.1. A Bank az Ügyfél által adott fizetési megbízások és az Ügyféllel szemben vállalt kötelezettségek teljesítése során a hitelintézettől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el.

3.2. Ha a szerződéskötést jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Bank köteles meggyőződni annak meglétéről. Annak hiányában a szerződéskötést megtagadja.

3.3. A Bank az Ügyfél fizetési megbízásainak teljesítéséből rá háruló feladatok feldolgozását a hirdetményben meghatározott időn belül megkezdi, illetve teljesíti, amennyiben az Ügyfél által megjelölt Fizetési számlán a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet rendelkezésre áll, illetőleg a fizetési megbízást adó az adott műveletre megfelelő rendelkezési jogosultsága van.

3.4. A Bank az ügyletek teljesítése érdekében jogosult harmadik személy (a továbbiakban: Közreműködő) közreműködését igénybe venni. A Bank a Közreműködő kiválasztásában gondosan köteles eljárni.

III. 4. A fizetési megbízás visszautasítása, letiltás, felelősségi és kárviselési szabályok

4.1. A Bank jogosult megtagadni a fizetési megbízás teljesítését, ha a) az jogszabályba ütközik; b) a ~~Fizetési Hitelkártya vagy betétszámlán~~ a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre; c) az a keretszerződésben vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon került kiállításra és benyújtásra. ~~A Bank fenntartja magának a jogot a készpénz helyettesítő fizetési eszköz letiltására a készpénz helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén vagy annak biztonsága érdekében. Olyan készpénz helyettesítő fizetési eszköz esetén, amelyhez hitelkeret kapcsolódik, a Bank a letiltás jogát akkor is fenntartja, ha jelentős mértékben megnövekszik annak kockázata, hogy az Ügyfél Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét nem képes teljesíteni.~~

4.2. Nem felel a Bank az olyan károkért, amelyek erőhatalom; jogszabályi/hatósági rendelkezés; hatósági engedély nem-, illetve késedelmesen történő megadása; vagy az Üzletszabályzatban, illetőleg az Ügyféllel létrejött szerződésben foglaltak Ügyfél általi be nem tartása miatt következtek be.

4.3. A Bank nem felel az olyan hamis, illetőleg hamisított fizetési megbízás vagy utasítás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát nem ismerte fel a tőle elvárható gondosságú ügykezelés, illetve a megbízáson feltüntetett aláírás, személyazonosító kód vagy egyéb kód jogszabályban meghatározott mértékű ellenőrzése ellenére.

4.4. A Bank kizárja a Közreműködő tevékenysége miatti felelősséget, ha a közreműködő kiválasztása az Ügyfél utasítása alapján történt.

III. 5. A fizetési megbízások fedezetei

5.1. A Bank minden esetben teljesíti az Ügyfél fizetési megbízását – a III. 2.5. és III. 4.1. pontok figyelembe vételével –, ha annak fedezetét biztosítottnak ítéli meg.

5.2. A Bank jogosult részben vagy egészben függőben tartani azoknak a fizetési megbízásoknak a teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre. A fedezethiány miatt nem teljesíthető, vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást a Bank legfeljebb harmincöt nap időtartamra sorba állítja. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás az Ügyféllel történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítható sorba.

5.3. Az Ügyfél – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – jogosult meghatározni a fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a fizetési megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

5.4. A Bank nem vállal felelősséget a fizetési megbízás fedezet hiánya miatt nem vagy csak késve történő teljesítéséért.

5.5. A Bank az Ügyfél ~~Fizetési Hitelkártya~~ számláját a fizetési megbízások teljesítéséért részére járó költségekkel, illetőleg a fizetési megbízás teljesítésével kapcsolatban más bank által felszámított költséggel – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – jogosult megterhelni. A Bank a fizetési művelet összegét teljes egészében, bármiféle jutalék, díj vagy költség levonása nélkül utalja át, illetve továbbítja a kedvezményezett részére, kivéve, amennyiben a kedvezményezett és pénzforgalmi szolgáltatója ettől eltérően állapodnak meg.

III. 6. Banki késedelem, tévedés

6.1. A Bank a mulasztásából származó késedelem hátrányos következményeinek elhárítását minden rendelkezésére álló eszközzel elősegíti.

6.2. A Bank az Ügyfélnek a megfelelően benyújtott fizetési megbízások hibás teljesítéséből, valamint a ~~Fizetési Hitelkártya~~ számla téves megterheléséből származó kamatkiesését, kárát megtéríti.

6.3. A Bank a tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről – az ok feltüntetésével – a Bank az Ügyfelet az intézkedéssel egyidejűleg értesíti.

6.4. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

IV. BIZTOSÍTÉKOK

IV. 1. Biztosítéknyújtás

1.1. A meghatározott célra lekötött, illetve elkülönítve kezelt olyan pénzeszközök, amelyek az Ügyfél rendelkezése alól kikerültek, (pl. bankletét, hitelfedezeti zárolás) a lekötés időtartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

~~1.2. A Bank a szerződés érvényességének teljes időtartama alatt – bármely időpontban, akkor is, ha az Ügyfél tartozása feltételhez, illetőleg időhöz kötött – jogosult az Ügyfőtől a követelés biztonságos megtérüléséhez szükséges megfelelő biztosíték (fedezet) nyújtását vagy a biztosíték kiegészítését kérni.~~

1.2. A Bank az Ügyfél tartozása fedezeteként a Bank által meghatározott biztosítékokat kérheti. Az Ügyfél köteles a Bank részére ugyanolyan jellegű és minőségű biztosítékokat nyújtani, illetőleg nem nyújthat rosszabb minőségűt, mint a többi hitelezőjének.

1.3. A Bank az Ügyfél bármely nála vezetett számlája tekintetében jogosult követeléseit tartozásaival szemben beszámítani.

1.4. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben a Bankot terhelő fizetéseket, akkor is, ha a követelése nem ugyanabból a jogviszonyból fakadnak.

1.5. A Bank hozzájárulása nélkül a Bank részére adott biztosítékokat az Ügyfél nem engedheti át másnak, illetve biztosítékként másnak nem ajánlhatja fel és nem terhelheti meg.

1.6. Az Ügyfél a szerződés aláírásával egyidejűleg, vagy azt követően bármikor felhatalmazhatja a Bankot, hogy a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül a mindenkor fennálló tartozás összegével az Ügyfél által megadott, más banknál vezetett fizetési számláját megterhelhesse.

IV. 2. A biztosítékok kezelése, biztosítása

2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkal lekötött vagyontárgy, illetőleg jog megőrzéséről, fenntartásáról, illetőleg érvényesíthetőségéről.

2.2. Az Ügyfél tartozik a biztosítékkal lekötött, illetve a Hitel, Kölcsön fedezetéül szolgáló vagyontárgyat, hitelből/kölcsönből beszerzett eszközöket – amennyiben ezt a Bank az ügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja – biztosítani. A biztosításnak valamennyi biztosítható kockázatra ki kell terjednie. A biztosítási ajánlatban, szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a biztosítási összeget – a Banknak az Ügyféllel fennálló mindenkor követelése erejéig – a Bankra engedményezni, a Bankot a biztosítási szerződésben kedvezményezettként megjelölni.

2.3. Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a Bank és az Ügyfél közötti szerződés fennáll, illetve a vagyontárgy az ügylet biztosítékaként szolgál – a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni.

2.4. A Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a megsemmisült/elvesztett vagyontárgyat nem pótolja. A kártalanítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része – hacsak az ügylet feltételeit meghatározó szerződés másként nem rendelkezik – az Ügyfelet illeti meg.

IV. 3. A biztosítékok érvényesítése, a költségek viselése

3.1. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségét (tartozását), a Bank – a hatályos jogszabályoknak megfelelően – a szerződésben foglaltak szerint a biztosítékból követelését kielégítheti.

3.2. A Bank követelésének mielőbbi, eredményes kielégítése érdekében akkor is jogosult – saját választása szerint – a biztosítékkal szolgáló vagyontárgyból kielégítést keresni, ha más biztosíték is rendelkezésére áll.

3.3. A biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, megőrzésével kapcsolatos valamennyi költség az Ügyfelet terheli.

IV. 4. Tájékoztatás, ellenőrzés

4.1. Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Bankot a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában beálló, illetőleg beállt minden változásról. A Bank jogosult bármikor ellenőrizni – a helyszínen is – a biztosíték meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségének eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges minden adatot a Banknak megadni.

4.2. A Bank jogosult beszerezni minden olyan iratot, amelyet a biztosíték nyújtásával, kezelésével, érvényesítésével kapcsolatban szükségesnek tart, továbbá jogosult a szükséges hatósági és bírói eljárásokat kezdeményezni, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

V. BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ, ADATKEZELÉS

V. 1. A banktitok fogalma, titoktartási kötelezettség

1.1. A Bank az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti kapcsolataira, illetőleg tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi kapcsolataira, valamint a Bankkal kötött szerződéseire, a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, valamint a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozóan rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot – az üzleti kapcsolatok megszűnése után is – banktitokként megőrzi; azokról harmadik személy részére – kivéve a törvényben meghatározott eseteket – csak az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője kifejezett, a kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölő, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása, illetve rendelkezése alapján, kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben előírt keretek között ad felvilágosítást. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja.

1.2. A Bank jogosult az Ügyfélre vonatkozó, egyébként banktitoknak minősülő adatot, tény, információt vagy megoldást harmadik személynek kiadni, ha a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelés eladásához vagy lejárt követelés érvényesítéséhez szükségessé teszi.

1.3. Fentiekén túl, nem jelenti a banktitok sérelmét:

- a) ha az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- b) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

1.4. Abban az esetben, ha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Bank nem felel.

V. 2. Adatkezelés

2.1. A Banknak jogában áll a szerződéskötéssel, a szerződésből eredő jogok gyakorlásával, kötelezettségek teljesítésével, megbízások megadásával kapcsolatos telefonbeszélgetéseket, SMS-ben, elektronikus üzenetben küldött adatállományt rögzíteni. A telefonbeszélgetés megkezdése előtt erről a Bank az Ügyfelet tájékoztatja. A telefonbeszélgetés rögzítésének jogalapja panasz esetében jogszabályi kötelezettség teljesítése, egyéb esetekben a szerződés teljesítéséhez szükséges vagy jogos érdeken alapul. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve a tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél tudomásul veszi a telefonbeszélgetés fentiekben meghatározott célokból való rögzítését. Amennyiben az Ügyfél nem kíván rögzített telefonbeszélgetést folytatni a Bankkal, akkor az ügyintézés más csatornáit tudja igénybe venni (postai úton, Netbankon, illetve személyesen a Bank bármely fiókjában). A hangfelvételeket, az elmentett adatállományt a Bank a banktitok megtartásával, illetve a személyiségi jogok tiszteletben tartásával szigorúan bizalmasan kezeli, és kizárólag a Bank és az Ügyfél közötti szerződésből eredő félreértések, illetőleg viták esetén – a két fél közötti vita tisztázása során – használja fel bizonyítékként. A Bank birtokában lévő hangfelvételeket, adatállományt a Felek bizonyító erejűnek fogadják el.

2.2. A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály alapján végezni rendelt, kiszervezés keretében végzett, adatkezeléssel, adatfeldolgozással járó tevékenységeit és a kiszervezett tevékenység végzőjét a II. számú melléklet tartalmazza.

2.3. A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályokat a III. számú melléklet tartalmazza.

VI. JOGVITA, FELMONDÁS, ELÉVÜLÉS, ENGEDMÉNYEZÉS

VI. 1. Jogvita

1.1. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a fogyasztóknak nyújtott hitelről, a pénzforgalomról, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységről szóló hatályos jogszabályok, nemzetközi szerződések, szokványok rendelkezései az irányadók.

1.2. Az Ügyfél és a Bank kötelezettséget vállal, hogy a közöttük felmerülő esetleges jogvita során a vitás kérdéseket peres út igénybe vétele nélkül, egyeztető tárgyalás útján törekednek rendezni. A szerződésből eredő jogviták peren kívül történő elintézésére rendelkezésre álló fórumok a szerződésben kerülnek meghatározásra.

VI. 2. Felmondás

2.1. Amennyiben az Ügyfél és a Bank között megkötött *egyedi szerződés, vagy* a jelen Üzletszabályzat, *vagy Általános Szerződési Feltételek* másként nem rendelkeznek, az Ügyfél és a Bank egyaránt jogosult saját belátása szerint bármely időpontban felmondani mind az egyes ügyleteket, mind pedig az üzleti kapcsolatok egészét a *jelen Üzletszabályzat és az ügyletekre vonatkozó üzletszabályzatok Általános Szerződési Feltételek* adta keretek között.

2.2. A felmondás, amennyiben a szerződésben, vagy az üzletszabályzatban felmondási idő került meghatározásra, csak ezen felmondási idő elteltével szünteti meg a szerződést.

2.3. Ha a Bank valamely felmondási ok beállta esetén felmondási jogával nem él, ez nem minősül a felmondási jogról való lemondásnak.

2.4. Felmondás esetén - *jogszabály eltérő rendelkezése hiányában* - mind az Ügyfél, mind a Bank valamennyi, a felmondással érintett szerződésből származó követelése - *az alkalmazandó felmondási idő elteltével* - azonnal esedékessé válik.

2.5. Ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés bármely ok miatt az abban foglalt időtartam (futamidő) előtt szűnik meg, az abból eredő követelések és díjak azonnal esedékessé válnak.

2.6. A Bank az Üzletszabályzatát a felmondás hatályba lépésétől az elszámolás teljes lezárásáig terjedő időtartam alatt is alkalmazza.

2.7. A szerződés felmondását megelőzően a Bank az Ügyfélnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

2.8. A Bank a szerződés felmondását az Ügyfélnek megküldi, ennek igazolása a Bankot terheli.

VI. 3. Elévülés

3.1. A követelések öt év alatt évülnek el.

3.2. Ha a követelést a Bank menthető okból nem tudja érvényesíteni, az elévülés nyugszik.

3.3. Az elévülést megszakítja

- a) a tartozásnak a kötelezett részéről történő elismerése;
- b) a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás;
- c) a kötelelem megegyezéssel történő módosítása és az egyezség vagy;
- d) a követelés kötelezettel szembeni bírósági eljárásban történő érvényesítése, ha a bíróság az eljárást befejező jogerős érdemi határozatot hozott.

3.4. Az elévülés megszakításától vagy az elévülést megszakító eljárás jogerős befejezésétől az elévülés újból kezdődik.

VI. 4. Engedményezés

A Bank jogosult a szerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezni, átruházni. Az engedményes a Bank helyzetébe kerül és megilletik mindazok a jogok, amelyek a Bankot a jelen szerződés alapján megilletik. Az Ügyfélnek az engedményezéssel okozott költségeinek a megtérítésére a Bank és az engedményes egyetemlegesen kötelesek.

VII. AZ EGYES BANKÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

VII. 1. Hitel-, és Kölcsönügylet

1.1. A Bank Hitelt, Kölcsönt a Bank által meghatározott feltételeknek megfelelő természetes személyeknek nyújt. A Bank Hitel-, illetve Kölcsönszerződést kizárólag írásbeli kérelem alapján és csak azzal a hitelképes Ügyféllel köt, aki a fizetőképességének (hitelképességének) megállapításához, valamint az adós-, és hitelminősítéshez a Bank által szükségesnek tartott információkat, okiratokat stb. a Bank rendelkezésére bocsátja.

1.2. Az Ügyfél köteles a Bank számára lehetővé tenni a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek teljesítésének ellenőrzését. ~~A hitel- és kölcsönügyletek lebonyolításában a Hitel Üzletszabályzatban foglaltak az irányadók.~~ A Bank az Ügyfelet a vonatkozó hirdetményeiben részletesen tájékoztatja a hiteligény elbírálásához szükséges dokumentumok tartalmi és alaki követelményeiről, továbbá a hitelügyletek általános kondícióiról.

1.3. A hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötésének feltétele:

- a) a Bank által előírt módon és tartalommal benyújtott hiteligénylés,
- b) a Bank által elvégzett hitelképességi vizsgálat, és
- c) az előző feltételek alapján hozott pozitív hiteldöntés.

1.4. Az Ügyfél köteles a Banknak hiánytalanul átadni, vagy bemutatni:

- a) a személyazonosságának azonosításához a Bank által szükségesnek ítélt okmányokat,
- b) a más pénzügyi intézményekkel szemben fennálló hitel-, illetve kölcsönszerződésére vonatkozó adatokat, illetve információkat,
- c) a kölcsön biztosítékára vonatkozó, a tulajdonjogot, illetőleg az azon lévő terheket igazoló dokumentumokat, és
- d) mindazokat az iratokat, amelyeket a Bank az Ügyfél hitelképességének gondos vizsgálata érdekében megkíván.

~~1.3. A hitelügyletek általános kondíciót a Bank hirdetményben közzétett kondíciós listája tartalmazza.~~

VII. 2. Fizetési–Hitelkártya számla ügylet

2.1. A Bank tevékenységéhez kapcsolódóan Fizetési Hitelkártya számla szerződést kizárólag azzal az Ügyféllel köt, aki rendelkezésére bocsátja az Ügyfél személyének és a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró személyek azonosításához, illetőleg meghatározásához szükséges – információkat, illetőleg okiratokat.

2.2. Ügyfél jogosult – a Bank által meghatározott módon – a Hitelkártya Fizetési számlája feletti rendelkezésre más személyt (személyeket) meghatalmazni. Az Ügyfél köteles az általa a Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezésre felhatalmazott személyeket a Bank által előírt módon bejelenteni.

2.3. Az Ügyfél meghatározhatja, hogy a Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek milyen formában jogosultak a Fizetési számláról rendelkezni.

2.4. A Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezés az Ügyfél által, illetőleg az Ügyfél által a Bankhoz megfelelően bejelentett megbízás alapján, csak a Bank részéről előírt módon tehető.

2.5. A Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezések teljesítéséhez a Bank az Ügyfél személyének egyértelmű azonosítását és a rendelkezési jogosultság megállapíthatóságát írja elő. A Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezési jog gyakorlása során, illetve postán küldött megbízások esetében a Bank a tőle elvárható gondossággal ellenőrzi, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás, személyazonosító (PIN) kód vagy egyéb kód megegyezik-e az Ügyfél bejelentett aláírásával. Ha a rendelkezésen szereplő aláírás az aláírás-minta külső azonosságával – a Bank által felismerhető módon - nem egyezik, a Bank megtagadhatja a fizetési megbízás teljesítését.

2.6. A Bank a Hitelkártya Fizetési számla vezetésével kapcsolatos fizetési megbízást írásban, postai vagy elektronikus úton, telefonon, illetve személyesen fogad el.

2.7. A Bank a Hitelkártya Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult – hozzá megfelelően bejelentett – személyek szabályszerű rendelkezését mindaddig elfogadja, míg azt az Ügyfél, a Bank által előírt módon vissza nem vonja.

~~2.8. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is megterheli az Ügyfél számláját a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.~~

~~2.9. Mind az Ügyfél, mind a Bank köteles a másik felet késedelem nélkül értesíteni minden, a Fizetési számlaszerződés, illetőleg az az alapján adott fizetési megbízás teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, különös tekintettel az esetleges tévedésekre, illetve mulasztásokra.~~

~~3. Bankkártya kibocsátása~~

~~3.1. A Bank Fizetési számlaszerződés keretében hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amelyhez kapcsolódóan készpénz-helyettesítő fizetési eszközt (Bankkártyát) bocsát az Ügyfél rendelkezésére.~~

~~3.2. A Bankkártya a Bank tulajdonát képezi.~~

~~3.3. A Bankkártya az azon feltüntetett időpontig érvényes.~~

~~3.5. A Bankkártyát az Ügyfél kizárólag akkor használhatja fel, ha az felhasználható hitelkeret formájában a szükséges fedezet rendelkezésre áll.~~

~~3.6. A Bank jogosult a Bankkártya használatával lehívott minden összeget az Ügyfél hitelkeretének a terhére elszámolni.~~

VII. 3. Betétügylet

3.1. A betéti szerződés alapján elhelyezett Betét lehet lekötött vagy látra szóló Betét.

3.2. Határozott időre szóló Betét esetén a Bank a Betét összegét lejáratkor vagy az Ügyfél rendelkezése szerint köteles visszafizetni.

3.3. Az Ügyfél a Betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejártá előtt is jogosult kérni. Az Ügyfél felszólítása hiányában a Bank a szerződésben meghatározott idő lejártá előtt nem jogosult a Betét összegének visszafizetésére.

3.4. A lejáratkor fel nem vett betétösszeg átalakul határozatlan idejű Betétté.

~~4.5. A betéti kamat – üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezésének hiányában – az alábbi számítási módszerrel kerül kiszámításra:~~

$$\frac{(\text{kamatláb}(\%)/100) * \text{elhelyezett betét} * \text{betéti napok száma}}{365}$$

365

Az egységesített betéti kamatláb mutató számításának szabályait a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

3.5. A betétügyletek részletes szabályait – így különösen azt a legkisebb összeget, melyet a Bank Betétként elfogad, azt a legrövidebb időtartamot, amíg a Betétet nem, illetve csak a kamat, vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni, a fizetendő kamatból történő esetleges levonásokat (amennyiben a Bank ilyet alkalmaz), a Betét biztosítottságára vonatkozó információt, a Bank által nyilvántartott személyi azonosító adatok körét – a ~~Betét~~ *Takarékszámla* Üzletszabályzat tartalmazza.

3.6. A betétügyletek általános kondícióit a Bank vonatkozó hirdetménye tartalmazza.

Jelen Üzletszabályzat **2021. május 5.** napján lép hatályba, rendelkezéseit a Bank e naptól alkalmazza az általa az Ügyfelekkel kötött szerződésekben.

Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

I. SZÁMÚ MELLÉKLET

Melléklet az Egységesített Betéti Kamatláb (EBKM) számításának módjáról

Az EBKM kiszámításának módjáról a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet az alábbi módon rendelkezik:

1. melléklet a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k + bv)^i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

2. számú melléklet a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k + bv)^i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

ahol

n: a betétbefizetések száma,

B_i : az i-edik betétbefizetés összege,

t_i : az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r: az EBKM értéke,

m: a kifizetések száma,

t_j : az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j : a j-edik kifizetés összege.

Melléklet a Teljes Hiteldíj Mutató (THM számításának módjáról)

A THM kiszámításának módjáról a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet az alábbi módon rendelkezik:

A teljes hiteldíj mutató számítása

3. § (1) A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen

- a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
- b) építésnél a helyszíni szemle díját,
- c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a (3) bekezdés f) pontjában foglalt kivétellel,
- d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
- e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
- f) a biztosítás és garancia díját a 7. § (2) bekezdésben foglalt kivétellel.

(2) Az (1) bekezdés c) pontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a hitelezőnél elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

(3) A THM számításánál nem vehető figyelembe:

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) a késedelmi kamat,
- c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a közjegyzői díj,
- e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

4. § (1) A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

(2) A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a hitelszerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, a THM kiszámításánál
 - ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnél, a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,
 - cb) - ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy
 - cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;

ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnél kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni;

- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal kell figyelembe venni;
- e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;
- f) ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztő-részletek összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztő-részletet kell figyelembe venni, hitelkártyák esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével kell számolni;
- g) e bekezdés eltérő rendelkezése hiányában, ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;
- i) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát – ha az nincs meghatározva – három hónapnak kell tekinteni;
- j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- k) ha a hitelező egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

5. § (1) A THM értékének meghatározására az 1. melléklet szerinti képletet kell alkalmazni. (2) Az 1. mellékletben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékekben kell kifejezni;
- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedes jegy pontossággal kell meghatározni.

6. § (1) Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, az 1. mellékletben meghatározott képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a

hitelrészletet a hitelező által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztő-részletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

a) a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam, b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

(2) Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, az 1. mellékletben meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középárfolyama figyelembevételével.

(3) Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a hitel devizanemében kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a hitelező által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.

(4) Devizahitel és deviza alapú hitel esetén a szerződésben fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.

1. melléklet a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

ahol

C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztő-részlet vagy díjfizetés sorszama,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő-részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

II. SZÁMÚ MELLÉKLET

A kiszervezett tevékenységek köréről és a tevékenységek végzőjéről szóló II. számú melléklet mindenkor hatályos szövege itt érhető el: <https://www.cetelem.hu/doc/altalanos-uzletszabalyzat-ii-melleklet.pdf>

A fenti dokumentum elérhető az alábbi helyen is, az „ÁLTALÁNOS” kategória alatt: <https://www.cetelem.hu/segedlet/dokumentumok>

III. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Központi Hitelinformációs Rendszerre irányadó szabályok

1. Adattovábbítás esetei, a továbbított referenciaadatok köre

1.1. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a Bank a szerződés megkötését követő 2–5 munkanapon belül köteles írásban átadni az alábbiakban felsorolt referencia adatokat a központi hitelinformációs rendszert (KHR-t) kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

Személyes adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege, és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme..

1.2. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

A Bank a szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatok közlése, amennyiben mindez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

az alábbiakban felsorolt referenciaadatokat köteles 2 munkanapon belül átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

Személyes adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.3. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A Bank a törvényi rendelkezéseknek megfelelően átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére azon természetes személy jelen pontban meghatározott referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A továbbított referenciaadatok köre:

Személyes adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár

összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

1.4. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

A Bank a törvényi rendelkezéseknek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a jelen pontban felsorolt referenciaadatait, - aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll.

A továbbított referenciaadatok köre:

Személyes adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága a késelemben és bekövetkezésének időpontja, a késelemben eséskor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

Ugyanazon személy jelen pont szerinti szerződésszegés több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

2. Hozzájárulás a kezelt adatok átvételéhez

2.1. A referenciaadatok 1.1. pont szerinti, KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi az ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 1.2.-1.4. pont alapján kezelt adatok átvételéhez.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az alábbi adatokat tartalmazza:

Személyes adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

2.2. A természetes személy ügyfél 2.1. pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában a 2.1. pont szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

2.3. A referenciaadat szolgáltató a szerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól – ha az ügyfél a 2.1. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – átveszi az 1.1.-1.4. pontok szerinti referenciaadatokat. Ha az ügyfél a 2.1. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez, akkor a referenciaadat-szolgáltató átveszi 1.2.-1.4 és szerinti és a „hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos” 2.1 pont szerinti referenciaadatokat.

3. A referenciaadatok átadása, kezelése

3.1. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat.

3.2. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő két munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

3.3. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi adatokat: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme.

3.4. KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, kivéve a 3.5. és

3.6. pontban foglalt esetben, valamint ha a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. Az öt év letelte után, illetve a 3.7. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

3.5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1.1. pont szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a 3.7. pontban foglalt kivétellel – haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

3.6. Amennyiben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítésre kerül, akkor a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás, a tartozás teljesítésétől számított 1 év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az 1.4. pont szerinti referenciaadatokat.

3.7. A referenciaadat-szolgáltató a szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

4. Az 1.1. pont szerint átadott referenciaadatok felhasználása

4.1. A szerződéskötést megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból, a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

5. Ügyfélvédelem és jogorvoslati lehetőség

5.1. A szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai az 1.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 1.2.-1.4. pont szerint átadásra kerülhetnek. Az ügyfél a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a jelen pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

5.2. A referenciaadat-szolgáltató valamennyi, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően, kivéve a 3.3. pont szerinti referenciaadatot, legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

5.3. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait,

valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

5.4. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

5.5. A 2011. évi CXXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél kifogást emelhet a referenciaadatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, illetve kezelése ellen, kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését, referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a törvényben meghatározott határidőn belül a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.