

UCB INGATLANHITEL
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

H I R D E T M É N Y

Az
UCB INGATLANHITEL
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Ü z l e t s z a b á l y z a t a

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK	3
1. Bevezető rendelkezések	4
2. Üzletszabályzat hatálya	5
3. Kondíciós Lista	5
4. Banktitok, ügyfél személyes adatainak nyilvántartása, adatszolgáltatás, adatvédelem.....	8
5. Rendelkezési jog, képviselet, aláírás, az Ügyfél azonosítása.....	9
6. Okmányok, okiratok továbbítása	10
7. Valuta- és devizaügyletek	11
8. A teljesítés szabályai.....	11
9. Közreműködő igénybevétele.....	11
10. Értesítési csatornák.....	11
11. Tájékoztatás, értesítések.....	12
12. Az UCB tájékoztatási kötelezettsége	13
13. Tévedés	13
14. Felelősség.....	13
15. Fogalom meghatározások.....	14
16. Nyilvántartási számlák	15
17. Okirati forma.....	15
18. Biztosítékok	15
19. Hitel- és kölcsönügyletek, kondíciók	16
20. A teljes hiteldíj mutató	17
21. A kölcsön törlesztő összege	18
22. A kölcsön folyósítása	19
23. Előtörlesztés, szerződésmódosítás	20
24. Portfolióbiztosítás	21
25. <i>Ügyfélvédelem</i>	22
26. Díjak, költségek	22
27. Késedelmi kamat, felmondás	23
28. A szerződés megszűnése	23
29. Állami támogatásokhoz kapcsolódó speciális rendelkezések.....	24
30. Közvetítői tevékenység	24
31. Pénzügyi szolgáltatásokból eredő jogok és kötelezettségek átruházása	25
32. Panaszügyintézés	25
33. Ellenőrzés.....	25
34. Közlés	25
35. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)	26
36. Kiszervezés.....	27
I. Melléklet: Kondíciós Lista – külön dokumentumban	28
II. Melléklet: Ügyfélszolgálat hivatalos nyitva tartása	28
III. Melléklet: Kockázati kamatfelárlak – külön dokumentumban, Kondíciós Listában.....	28
IV. Melléklet: Teljes hiteldíj mutató – külön dokumentumban, Kondíciós Listában.....	28
V. Melléklet: Kockázatvállalási fedezeti díjak (portfolió-biztosítás) – külön dokumentumban, Kondíciós Listában.....	28
VI. Melléklet: Megszűnt termékek kondíciói – „Megszűnt termékek kondíciói” nevű külön dokumentumban	28
VII. Melléklet: Eszközalap választási szabályok	28

Az

UCB INGATLANHITEL

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tevékenységi engedély száma: I/E-2464/2004
Tevékenységi engedély dátuma: 2004. november 26.

Ü z l e t s z a b á l y z a t a

1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Az UCB Ingatlanhitel Zártkörűen Működő Részvénytársaság („UCB”) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) alapján létrehozott olyan pénzügyi vállalkozás, amely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján kizárólag (a) hitel és pénzkölcsön nyújtása; és (b) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) végzésével foglalkozik. Az UCB tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2004. november 24-én kiadott I/E-2464/2004 számú engedélye alapján végzi. Az UCB székhelye 2011. szeptember 17. napjától: 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57., 2. emelet. **Az UCB 2009. november 30. napján csatlakozott, ezáltal kötelező érvénnyel alávettette magát az ún. Magatartási Kódex rendelkezéseinek, amely Kódex célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat, azáltal, hogy az intézmények a Kódexben megjelenő felelős hitelezésre vonatkozó elvek szerinti gyakorlatot folytassák.** A Kódex teljes szövege megtalálható az UCB internetes oldalán (www.ingatlanhitel.hu), valamint az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben.
- 1.2. A sokféle és nagyszámú ügylettípus megfelelő kezelése és teljesítése szükségessé teszi olyan általános szabályok megállapítását, melyek valamennyi UCB által végzett pénzügyi szolgáltatás során az UCB-re és az Ügyfélre is kötelezőek. Ezt a célt szolgálja az Üzletszabályzat, amelyhez képest az UCB és az Ügyfél közötti konkrét szerződés eltérő rendelkezéseket állapíthat meg.
- 1.3. A jelen Üzletszabályzat – a Kondíciós Listával egyetemben – az UCB Hirdetményének részét képezi.
- 1.4. **Az UCB 2011. június 11. napjától ideiglenes jelleggel – a „Munkavállalói hitelprogram” kivételével - felfüggeszti kölcsönnyújtási tevékenységét. Az UCB ezen határidőig fogadja be a hiánytalan kölcsönkérelmi dokumentációt, amelynek előfeltétele, hogy az ingatlan értékbecslés megrendelése legkésőbb 2011. május 26. napjáig megtörténjen. Az UCB a befogadott kölcsönkérelmek vonatkozásában az utolsó döntéseket 2011. június 15. napjáig hozza meg, az utolsó folyósítás napja 2011. július 15, kivéve, ha az egyedi Kölcsönszerződésben más került meghatározásra, mert ebben az esetben az egyedi Kölcsönszerződés az irányadó.**
A „Munkavállalói hitelprogram” részleteit a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét és I. számú mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza.
- 1.5. Az UCB kölcsönnyújtási tevékenységének felfüggesztése nem érinti a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvényben meghatározott hitelkeret-szerződés megkötésére vonatkozó lehetőséget.. Az Ügyfél abban az esetben jogosult a hitelkeret-szerződés megkötését kezdeményezni, amennyiben a hitelkeret-szerződés terhére történő első folyósításig együttesen megfelel az alábbi követelményeknek: az Ügyfél fizetési késedelme nem haladja meg a 90 napot; az Ügyfél nem áll fizetéskönnyítő program hatálya alatt, vagy az abban való részvételét legkésőbb a rögzített árfolyam alkalmazási időszak kezdő időpontjára megszünteti; a devizakölcsönnek a folyósításkor alkalmazott árfolyamon számított forint összege nem haladta meg a 20 millió forintot – kivéve, ha a devizakölcsön fedezetéül szolgáló lakóingatlan legalább három gyermek bejelentett lakó- vagy tartózkodási helye; amennyiben a fedezeti ingatlant több hitelező jelzálogjoga terheli, az Ügyfélnek ezen hitelezők vonatkozásában sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme; a fedezeti ingatlanra vezetett végrehajtás nincs folyamatban.

A rögzített árfolyam alkalmazási ideje alatt az Ügyfél a devizahitelből eredő fizetési kötelezettségeinek rögzített árfolyamon számított összegének köteles csak közvetlenül eleget tenni a következők szerint.

A hitelkeret-szerződés alapján a devizahitelből eredő valamennyi fizetési kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rögzített árfolyam alkalmazási ideje alatt az UCB a hitelkeret-szerződés terhére forint kölcsönt nyújt az Ügyfélnek a devizahitel ingatlanfedezetével azonos ingatlanra érvényesíthető jelzálogjog fedezete mellett akként, hogy svájci frank esetén 180-270 HUF/CHF, illetve euró esetén a 250-340 HUF/EUR árfolyamsáv között a rögzített árfolyam és az UCB által alkalmazott törlesztési árfolyam közötti különbözet tőkére eső része a hitelkeret-szerződés terhére történő folyósítással kerül teljesítésre. A különbözet kamatra eső része, illetve amennyiben az megállapításra került, akkor a kezelési költség kockázatvállalási fedezeti díjon felüli része nem kerül folyósításra a gyűjtőszámla hitelkeret terhére. Amennyiben az UCB által alkalmazott árfolyam a fentiekben megjelölt árfolyamsáv felső határát, azaz svájci frank esetén a 270 HUF/CHF, illetve euró esetén a 340 HUF/EUR árfolyamot meghaladja, az árfolyamkockázatot a törvény értelmében teljes egészében a központi költségvetés viseli, azaz az Ügyfél ezen árfolyam felett csak és kizárólag a rögzített árfolyam alkalmazásával megállapított fizetési kötelezettségnek köteles eleget tenni. Amennyiben azonban a devizahitel tekintetében kockázatvállalási fedezeti díj megállapításra került, annak összegét az Ügyfél a rögzített árfolyam alkalmazási ideje alatt is az UCB által alkalmazott árfolyamon köteles megfizetni, figyelemmel arra, hogy a kockázatvállalási fedezeti díj a

biztosító szolgáltatásának a díja (portfólióbiztosítás, lásd 24. pont), és az Ügyfél biztosítását szolgálja, amely szolgáltatás díjára a rögzített árfolyam alkalmazása nem terjed ki.

Az Ügyfél hitelkeret-szerződés alapján keletkező fizetési kötelezettségének a rögzített árfolyam alkalmazási idejének záró időpontját követően köteles eleget tenni. A rögzített árfolyam alkalmazási idejének záró időpontját követően az Ügyfél devizahitel alapján keletkező fizetési kötelezettsége az UCB által alkalmazott árfolyam alapján kerül megállapításra.

A hitelkeret-szerződés megkötése a devizahitel szerződés módosításának aláírásával egyidejűleg történik.

2. Üzletszabályzat hatálya

- 2.1. Az Üzletszabályzat rendelkezései az UCB és az Ügyfél közötti mindenmü üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelynek keretében UCB pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfél részére. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül az is, aki kölcsönkérelemmel fordul az UCB-hez, valamint az a harmadik személy, aki az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékaként az UCB-vel szemben kötelezettséget vállal. Az Ügyfél az Üzletszabályzatot, amely a konkrét Kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi, a Kölcsönszerződés aláírásával fogadja el, amelynek rendelkezései akkor is alkalmazandóak, ha az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot nem írta alá, de a Kölcsönszerződésben nyilatkozott arról, hogy a tartalmát ismeri, és alkalmazását elfogadja.
- 2.2. Az UCB és az Ügyfél jogügyletének tartalmára elsősorban az ügylet típusának megfelelő szerződés, másodsorban az Üzletszabályzat, harmadsorban pedig a vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.
- 2.3. Az Üzletszabályzat az UCB és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, amelyet az UCB még a hiteltanácsadás során, a hiteligenylés benyújtása előtt átad az Ügyfél részére. Ezen túlmenően az UCB a mindenkor hatályos Üzletszabályzatot – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben is elhelyezi, valamint honlapján is hozzáférhetővé teszi.
- 2.4. Az UCB jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan kiegészíteni, amennyiben új szolgáltatást vezet be. Amennyiben a kiegészítés az Üzletszabályzat hatályos rendelkezéseit is érinti, úgy a módosításra a 2.5-2.6 pontokban foglaltak az irányadók.
- 2.5. UCB jogosult az Üzletszabályzatot - a 3.6. pontban foglaltaknak megfelelően - egyoldalúan módosítani. Amennyiben az UCB az Üzletszabályzatot a már szerződött Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosítás hatályba lépését megelőző 60 nappal, 2012. május 1. napját követően pedig a módosítás hatályba lépését megelőző 90 nappal a módosított Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján (www.ingatlanhitel.hu) elhelyezi, és a módosítás tényéről, a módosítás hatálybalépéséről, illetve megtekinthetőségének módjáról az Ügyfeleket közvetlenül is értesíti a 11. pontban foglaltak szerint. UCB jogosult az Ügyfél számára kedvezően, valamint az Ügyfelet hátrányosan nem érintő módon egyoldalúan módosítani az Üzletszabályzatot. A már szerződött Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról az UCB az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki napon értesíti az új Üzletszabályzat ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő elhelyezésével és honlapja útján (www.ingatlanhitel.hu). Amennyiben az Ügyfél azt írásban kifejezetten kéri, az UCB postai úton ingyenesen megküldi az Ügyfél részére a hatályos Üzletszabályzatát. Az Üzletszabályzat módosítása esetén UCB minden esetben dőlt betűvel és külön aláhúzással jelöli azokat a részeket, mondatokat, amelyek az előzőleg hatályos Üzletszabályzathoz képest változtak.
- 2.6. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat módosított rendelkezéseit magára nézve nem fogadja el, úgy jogosult az UCB-vel megkötött, és a módosítással érintett szerződését/szerződéseit a módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napjára írásban felmondani. Amennyiben az Ügyfél e határidőn belül felmondási jogával nem él, a módosított Üzletszabályzat az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő. A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének időpontjától az UCB és az Ügyfél között fennálló Kölcsönszerződésre a módosított Üzletszabályzat az irányadó. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb a hatálybalépés napjáig él a felmondási jogával, az Üzletszabályzat módosítás előtti rendelkezései irányadóak, továbbá köteles a fennálló kölcsöntartozását egy összegben megfizetni.

3. Kondíciós Lista

- 3.1. Az UCB által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, kamatok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit a mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, mely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan része és I. számú melléklete.
- 3.2. Az UCB a Kondíciós Listát – amely nyilvános és bárki számára megismerhető – az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve, kérésre, képviselőin keresztül, vagy postai úton ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 3.3. Az UCB jogosult ügyfél-típusonként, illetve termék-típusonként eltérő kondíciókat alkalmazni, és eltérő szolgáltatásokat nyújtani, továbbá jogosult az Ügyfél számára a Kondíciós Listában foglaltaktól eltérő, egyedi kondíciókat megállapítani.
- 3.4. Az UCB a Kondíciós Listát jogosult - a 3.6. pontban foglaltaknak megfelelően - egyoldalúan megváltoztatni. Amennyiben a Kondíciós Lista módosítása a már leszerződött Ügyfeleket hátrányosan érinti, úgy a módosított Kondíciós Lista hatálybalépését 60 nappal, 2012. május 1. napját követően pedig a módosítás hatályba lépését 90 nappal megelőzően az UCB a módosításról, a módosítás hatálybalépéséről, illetve megtekinthetőségének módjáról az Ügyfeleket közvetlenül is értesíti a 11. pontban foglaltak szerint, és a módosított Kondíciós Listát elhelyezi az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben. UCB jogosult a már leszerződött Ügyfél számára kedvezően, valamint a már leszerződött Ügyfelet hátrányosan nem érintő módon egyoldalúan módosítani a Kondíciós Listát. A már leszerződött Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról az UCB az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki napon értesíti az új Üzletszabályzat, illetve Kondíciós Lista ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő elhelyezésével és honlapja útján (www.ingatlanhitel.hu). A Kondíciós Lista módosítása esetén UCB minden esetben külön feltünteti azokat a tételeket, amelyek az előzőleg hatályos Kondíciós Listához képest változtak, és külön feltünteti a

változás okait. UCB jogosult az újonnan kötendő kölcsönszerződésekre vonatkozóan a már leszerződött Ügyfelekre vonatkozó Kondíciós Listától eltérő Kondíciós Listát meghatározni, amely Kondíciós Listát az UCB a hatálybalépés napját megelőző banki napon az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezi és honlapján közzé teszi (www.ingatlanhitel.hu) Az új ügyfelekre vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott feltételeket az UCB ezen Kondíciós Lista közzétételét követő naptól jogosult alkalmazni.

A fentiekkel ellentétben a 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akik a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése módosítására kerül sor A kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVIII. törvényben (a továbbiakban: Átlátható árazás) foglalt rendelkezéseknek való megfelelés érdekében, az UCB rögzített kamatperiódusú konstrukció esetén a kamatmódosítás hatályba lépését megelőző 90 nappal, míg referencia-kamathoz kötött konstrukció esetén a referencia kamat módosulását követően értesíti az Ügyfelet. A referencia kamat változását az Ügyfelek az UCB weboldalán keresztül követhetik nyomon. A nem rendszeresen fizetendő díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról az UCB az érintett Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően közvetlen módon is értesíti a jelen pontban foglaltak szerint.

- 3.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítást magára nézve nem fogadja el, úgy jogosult a módosítással érintett szerződéseit a módosított Kondíciós Lista hatályba lépésének napjára írásban felmondani. A kamatot, díjat, vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetében az ügyfél a módosítás hatályba lépését megelőző 60 napban, illetve a 2012. május 1. napját követő módosítás esetén a hatályba lépést megelőző 90 napban jogosult a kölcsönszerződés díjmentes felmondására. A felmondással egyidejűleg köteles a fennálló kölcsöntartozását egy összegben visszafizetni. Az ügyfél köteles a felmondási szándékáról az UCB-t a visszafizetés teljesítése előtt legalább 5 banki nappal írásban értesíteni. Amennyiben az Ügyfél e 60. napig, illetve a 2012. május 1. napját követő módosítás esetén a 90. napig a felmondással érintett szerződésből eredő teljes tartozás összegét az UCB részére nem fizeti meg, az Ügyfél felmondása a 60., illetve a 90. napon hatályát veszti. Amennyiben az Ügyfél a határidőn belül felmondási jogával nem él, úgy a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni. A módosított Kondíciós Lista hatálybalépésének időpontjától az UCB és az Ügyfél között fennálló Kölcsönszerződésre a módosított Kondíciós Lista az irányadó.

A fentiekkel ellentétben a 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül, rögzített kamatperiódusú konstrukció esetén a kamatot érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetében az Ügyfél a módosítás hatályba lépését megelőző 90 napban jogosult a kölcsönszerződés díjmentes felmondására. Amennyiben az Ügyfél e 90. napig a felmondással érintett szerződésből eredő teljes tartozás összegét az UCB részére nem fizeti meg, az Ügyfél felmondása a 90. napon hatályát veszti. Referencia-kamathoz kötött konstrukció esetén a kamatot érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén az Ügyfél nem jogosult felmondásra. A nem rendszeresen fizetendő díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén az Ügyfél szintén nem jogosult felmondásra.

- 3.6. Az UCB a hiteldíjat (Kondíciós Listában meghatározott, Ügyfél által fizetendő kamat mértékét) az alábbi feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani (Ok-lista):

A/ Nem lakáscélú kölcsön esetén:

1.) A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- az UCB – kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az UCB-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- az UCB – kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- az UCB-re vonatkozó kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása.

2.) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

Az UCB forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
- referenciakamatok (pl. Bubor, Euribor, CHF Libor, stb.) változása,
- a refinanszírozás egyéb költségelemei mértékének vagy struktúrájának változása (pl. likviditási felárak változása, kockázati felárak bevezetése, stb.),
- a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- az UCB lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

3.) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- Az ügyfél, illetve a kölcsönügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása az UCB vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező kedvezőtlen irányú változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- Az UCB vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy az UCB belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó kölcsönügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

- c) Az UCB vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a kölcsön futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön fedezetétől szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

UCB az Ügyfél által részére fizetendő díj- és költségtelemek mértékét nem lakáscélú kölcsön esetén jogosult évente egyszer a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett éves átlagos infláció, mint objektív tényező mértékével megegyező mértékben egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a KSH közzétételét követően, függetlenül attól, hogy a Kölcsönszerződés aláírására mely napon került sor, és függetlenül a kamatperiódus fordulójától. Azon díjak, illetve költségek esetén, amelyek olyan szolgáltatásokhoz kapcsolódnak (pl. földhivatali eljárás), amelynek megfizetése az UCB-n keresztül történik, de amelynek árát nem az UCB határozza meg, a díjak költségek mértékének változtatására vonatkozóan az UCB a külső szolgáltatók árainak változását hárítja tovább az ügyfélre.

B/ Lakáscélú kölcsön esetén:

1.) Kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén:

- az UCB lentic szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- a hitelkockázat lenticben meghatározott változása,
- az UCB adott tevékenységének költségeit növelő, a kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

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

- jegybanki alapkamat emelkedése,
- bankközi pénzüpi kamatlábak emelkedése,
- az UCB lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- az UCB hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a jelen 2.) pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a hitelező forrásszerkezetét és annak változását.

3.) A kamat Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:

- az UCB eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott Adós, illetve a kölcsönügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- az UCB eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó kölcsönügyletek, illetve Adósok kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokoltá.

A 3.a) pont alapján az UCB nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Adós számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

A 3.b) pont alapján az UCB nem módosíthatja a kamat mértékét az Adós számára kedvezőtlenül, ha az Adós nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

C/ A fentiekkel ellentétben a 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, **akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül**, az UCB 3 éves vagy 5 éves **rögzített kamatperiódus** alkalmazásakor a hiteldíjat (Kondíciós Listában meghatározott, Ügyfél által fizetendő kamat mértékét) az alábbi feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani (Ok-lista)

1.) A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- az UCB – kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az UCB-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- az UCB – kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- az UCB-re vonatkozó kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása.

2.) A pénzüpi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

Az UCB forrásköltségeinek változása / pénzüpi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzüpi kamatlábak / hitelkamatok változása,
- referenciakamatok (pl. Bubor, Euribor, CHF Libor, stb.) változása,
- a refinanszírozás egyéb költségelemei mértékének vagy struktúrájának változása (pl. likviditási felárak változása, kockázati felárak bevezetése, stb.),
- a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,

- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- az UCB lekötött ügylet betétei kamatának változása.

3.) Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

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

D/ A 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül, az UCB 6 havi BUBOR referenciakamat alkalmazásakor az Ügyfél által fizetendő kamat mértékét a referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítja, vagyis a kamat mértéke a referencia kamat változása szerint változik, valamint a 19.3. pontban foglalt rendkívüli esetben.

A C/ és a D/ pontokban meghatározott szerződések esetén szerződésszerű teljesítés esetén a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget az UCB egyoldalúan, ezen Ügyfelek számára kedvezőtlenül évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex, mint objektív tényező mértékével megegyező mértékében módosíthat a Központi Statisztikai Hivatal közzétételét követően, függetlenül attól, hogy a Kölcsönszerződés aláírására mely napon került sor, és függetlenül a kamatperiódus fordulójától. Azon díjak, illetve költségek esetén, amelyek olyan szolgáltatásokhoz kapcsolódnak (pl. földhivatali eljárás, biztosítás), amelynek megfizetése az UCB-n keresztül történik, de amelynek díja nem az UCB-t illeti meg, az UCB a külső szolgáltatók árainak változását hárítja tovább az ügyfélre.

Az UCB szerződésszerű teljesítés esetén nem számol fel kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget.

E/ Valamennyi Ügyfélre vonatkozó rendelkezések

Amennyiben a jelen 3.6. pontban felsorolt valamely feltétel, vagy körülmény változása a Kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének csökkentését teszi indokolttá, az UCB a csökkentést is érvényesíti.

A fentiekben meghatározott valamely feltétel, vagy körülmény változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a Kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. A fentiekben meghatározott feltételek és körülmények változása együttes hatásainak vizsgálata és a változásoknak a kamat-, díj- vagy költségelemekre kihatással bíró ok-okozati összefüggése fennállásának alapos elemzése alapján dönt az UCB a Kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosításáról.

Az UCB az esetenként ellentétes hatású ok-okozati feltételeket tehát együttesen, tényleges hatásuk arányában veszi figyelembe a kamatperiódus egészét tekintve. Az UCB jogosult a Kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosítása esetén a fentiekben felsorolt egy vagy több feltétel megváltozásával indokolni a módosítást.

A kamat egyoldalú módosítására alapesetben a kamatperiódus fordulójakor kerül sor – kivéve a 19.3. pontban foglalt rendkívüli esetet – amennyiben a kamatperiódus egészét tekintve fennállnak a fentiekben meghatározott feltételek és körülmények. Amennyiben a kamatperiódus egészét tekintve fennállnak a kamatemelésre okot adó, fentiekben meghatározott feltételek és körülmények, de az UCB ennek ellenére nem emel kamatot a kamatperiódus fordulójakor a piaci versenyre vagy bármely más okra való tekintettel, a későbbiekben jogosult azt érvényesíteni a kölcsön futamideje alatt.

4. Banktitok, ügyfél személyes adatainak nyilvántartása, adatszolgáltatás, adatvédelem

- 4.1. Banktitok – amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik – minden olyan, az egyes ügyfelekről az UCB rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint az UCB által nyilvántartott tartozásokra, továbbá az UCB-vel kötött szerződéseire vonatkozik.
- 4.2. Az UCB köteles a birtokába jutott banktitok időbeli korlátozás nélkül megtartani, és azt feladatukon kívül nem használhatja fel. Banktitoknak minősülő adat, tény vagy információ kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján, illetőleg a Hpt. rendelkezései szerint szolgáltatható ki harmadik személynek, kivéve, ha az UCB alapos okkal feltételezheti, hogy az információ átadása bűncselekmény megakadályozását szolgálja, és a késedelem a közérdeket vagy bárki jogos érdekét sértené.
- 4.3. Hitelkapcsolat létesítésével egyidejűleg az UCB kérheti, hogy az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt nyilatkozattal jogosítsa fel az UCB-t, hogy az Ügyfél valamely hitelintézeténél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól, a vagyoni helyzetét érintő – és egyébként banktitoknak minősülő – adatokról és tényekről felvilágosítást kérjen.
- 4.4. UCB a Hpt-ben foglalt kötelezettsége alapján csatlakozott a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. által működtetett Központi Hitelinformációs Rendszerhez (KHR, volt BAR). A rendszer a pénzügyi intézmények részéről a pénzügyi intézmények adásairól,

illetve hitelfelvevőiről szolgáltatott adatokat tárolja. A mindenkor jogszabályokkal összhangban az UCB ügyfeleinek adatai bekerülhetnek a rendszerbe a 35. pontban foglaltak szerint.

- 4.5. Ügyfél az UCB-n vagy bármely más referenciaadat-szolgáltatón keresztül jogosult díj- és költségmentesen tájékoztatást kérni arról, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszerben milyen adatai szerepelnek, és ezeket mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
- 4.6. UCB az Ügyfél hozzájárulása alapján tudomására jutott személyes adatokat és az Ügyfél személyes okmányairól készített másolatot az Ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt, valamint az üzleti kapcsolat megszűnését követő 10 évig tartja nyilván, amelyhez az Ügyfél a Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul. Ennek során az UCB az Ügyfél adatait jogosult nyilvántartani, rögzíteni, tárolni, feldolgozni, belső munkafolyamatai során az UCB-n belül kezelni és felhasználni, valamint akár külföldre is kiszolgáltatni kockázatkezelési (elemzés, értékelés), piackutatási, közvetlen üzletszerzési és marketing célokra. Üzleti kapcsolatnak az UCB és az Ügyfél közötti szerződéses jogviszony értendő. Ha az UCB és az Ügyfél között 10 éven belül újabb üzleti kapcsolat jön létre, a 10 éves határidőt a legutolsó üzleti kapcsolat végétől kell számítani.
- 4.7. Az UCB kockázatelemzési, piackutatási és marketing célokból azoknak az Ügyfeleknek az adatait is nyilvántartja és kezeli, akiknek az üzleti kapcsolat létrehozására irányuló kérelmét elutasította. Ilyen esetben az adatkezelés időtartama az elutasítást követő 5 év.
- 4.8. Az UCB az Ügyfelek adatait átadhatja az UCB-vel szerződéses jogviszonyban és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökök, közreműködők, az UCB megbízásából fogyasztói, ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, valamint az UCB megbízásából követelések érvényesítésével, behajtásával foglalkozó személyek és szervezetek, továbbá a kiszervezett tevékenységet végző személyek és szervezetek (lásd 36. pont), valamint tulajdonosa (BNP Paribas Personal Finance) részére, akár külföldre is a feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra. Az Ügyfél felmenti UCB-t az alól, hogy titoktartási kötelezettségét jelen pontban foglalt körben fenntartsa. Az Ügyfélnek tudomása van arról, és hozzájárul ahhoz, hogy az nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha az UCB jogi képviselője, vagy az UCB által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást.
- 4.9. Az UCB biztosítja, hogy az általa átadott adatokat a 4.8 pontban felsoroltak a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.
- 4.10. Az Ügyfél elfogadja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben az UCB-vel kötendő Kölcsönszerződéshez életbiztosítás kapcsolódik, akkor UCB jogosult az adott biztosítótársaságtól adatokat és információkat kérni és kapni az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatban, illetve az UCB jogosult a biztosítótársaságot értesíteni a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos lényeges tényekről, információkról.
- 4.11. Az Ügyfél elfogadja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy az UCB-vel kötendő Kölcsönszerződés biztosítékát képező, UCB javára jelzálogjoggal terhelt ingatlan tűz és elemi kárra vonatkozó vagyontulajdonosi szerződéséről UCB jogosult az adott biztosítótársaságtól adatokat és információkat kérni – különös tekintettel a biztosítási szerződés létrejöttére, az Ügyfél biztosítási díjfizetési kötelezettségének teljesítésére, az esetleges díjhátralék összegére, késedelembe esés időpontjára, káresemény bekövetkeztére, jellegére, valamint a biztosítási szerződés megszűnésére és okára - a Biztosítótársaság pedig jogosult a kért, biztosítási titoknak minősülő információkat, adatokat UCB részére átadni, illetve számára hozzáférhetővé tenni. UCB jogosult továbbá ezen adatokat az adatkezelés céljának fennállásáig kezelni és nyilvántartani.
- 4.12. Az Ügyfél elfogadja, hogy UCB jogosult az Ügyféllel történő telefonbeszélgetést hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt elszámolási, igazolási és biztonsági célból 10 évig tárolni és felhasználni.
- 4.13. Az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy az UCB és a 4.8. pontban hivatkozott szervezetek időről időre hirdetési célokból levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítsék a szolgáltatásukról, akciókról. Az Ügyfél kizárhatja, illetőleg visszavonhatja az ilyen közvetlen értesítés küldésére vonatkozó hozzájárulását.
- 4.14. Az Ügyfél írásbeli kérésére UCB minden, a személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel a hatályos jogszabályoknak megfelelően.
- 4.15. Az Ügyfél kérheti a valóságnak meg nem felelő személyes adatai helyesbítését, illetve az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Adatvédelmi törvény) foglaltak esetén a törlését vagy zárolását. Az Ügyfél az Adatvédelmi törvényben foglalt esetekben tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, továbbá jogai megsértése esetén az UCB ellen bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.
- 4.16. Az UCB minden Ügyfele részére ideiglenes és végleges ügyletazonosító számot ad az Ügyfél egyértelmű azonosítása és az adatainak védelme érdekében. Egy Ügyfélnek egy ideiglenes, majd annak visszavonását követően egy végleges ügyletazonosító száma van. A 6 (hat) számjegyből álló ideiglenes ügyletazonosító számot az UCB az értékbecslés megrendelésével egyidejűleg sms formájában küldi meg az Ügyfél részére, amely a kölcsönkérelem befogadásáig használható azonosításra, és a kölcsönkérelem befogadásakor az megszűnik. A kölcsönkérelem befogadásakor az ideiglenes ügyletazonosító szám megszüntetésével egyidejűleg az UCB az Ügyfél részére megállapítja és sms formájában megküldi a 8 (nyolc) számjegyből álló végleges ügyletazonosító számot, amely a Kölcsönszerződés teljes futamideje alatti azonosítást szolgálja. Az Ügyfél a titkos kombinációból álló ideiglenes ügyletazonosító és a végleges ügyletazonosító számmal történő azonosítás mellett telefonon keresztül tájékozódhat a kölcsönkérelméről, majd pedig a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó adatokról, információkról. Az Ügyfél felel mind az ideiglenes, mind a végleges ügyletazonosító szám biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint a rendeltetés- és jogszerű használatáért. Ha az Ügyfél észleli, hogy akár az ideiglenes, akár a végleges ügyletazonosító szám illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, köteles erről késedelem nélkül az UCB-t értesíteni. Amennyiben illetéktelen személy az ideiglenes vagy végleges ügyletazonosító szám felhasználásával információhoz jut, az ebből eredő kárt az Ügyfél viseli. Ha az Ügyfél az UCB részére akár szóban, akár írásban bejelentette az ideiglenes vagy a végleges ügyletazonosító szám illetéktelen személy általi megismerését, az UCB a továbbiakban az Ügyfél személyes adataival azonosítja az Ügyfelet.

5. Rendelkezési jog, képviselőt, aláírás, az Ügyfél azonosítása

5.1. *Jogi személyekre, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságokra és egyéb szervezetekre vonatkozó rendelkezések*

- 5.1.1. Amennyiben az Ügyfél jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy egyéb szervezet (Vállalkozás / Szervezet), úgy az üzleti kapcsolat létesítésének feltétele, hogy azonosítsa cégét, szervezetét, írásban bejelentse a képviseletére jogosult személyeket és hitelt érdemlő módon igazolja e személyek megválasztását/kinevezését. Az Ügyfél képviseletére jogosult személy(ek) az UCB által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon, az aláíráskartonon jelenti(k) be az Ügyfél nevében eljárni jogosultak nevét, aláírás mintáját és az aláírások rendjét.
- 5.1.2. Az Ügyfélnek az aláíráskartonon megfelelő formában bejelentett meghatalmazottai jogosultak arra, hogy az Ügyfélnek az UCB-vel szemben keletkező, illetve fennálló, mindenkori és mindennemű követelésével és tartozásával kapcsolatban korlátlanul rendelkezzenek, az Ügyfelet az UCB-vel kötött valamennyi jogügylet, szerződés tekintetében - az aláíráskarton szerint, az ott megjelölt korlátozásokkal - képviseljék, továbbá jogosultak arra, hogy számlakivonatokat, elszámolásokat és más okmányokat átvegyenek, megvizsgáljanak és elfogadjanak.
- 5.1.3. Ügyfél az UCB által megkívánt esetekben a vonatkozó dokumentumokat annak megfelelő aláírásán túlmenően köteles a cégbélyegzőjével is lepecsételni.

5.2. *Természetes személyekre vonatkozó rendelkezések*

- 5.2.1. Természetes személy Ügyfél részére pénzügyi szolgáltatások nyújtásának feltétele, hogy az Ügyfél megfelelően igazolja személyazonosságát.
- 5.2.2. Az Ügyfél az azonosítása során UCB részére az alábbi – érvényes – okmány(ok) bemutatására köteles:
 - a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- 5.2.3. Az UCB az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:
 - a. családi és utónevét (születéskori nevét: előző név, leánykori név)
 - b. házassági nevét, ha van,
 - c. születési helyét, születési idejét,
 - d. édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,
 - e. állampolgárságát,
 - f. lakcímét,
 - g. és az azonosító okmány típusát és számát.
- 5.2.4. Természetes személy Ügyfél elhalálása esetén az Ügyfél által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve az Ügyfél állandó meghatalmazottait is – hatályát veszti azt követően, hogy az UCB a halál tényéről hitelt érdemlő módon tudomást szerez. Ebben az esetben az elhalálozott Ügyfél hagyatéki eljárásának jogerős befejezésekor hozott határozat szerint jár el az UCB.

5.3. *Vállalkozásokra / szervezetekre és természetes személyekre vonatkozó közös szabályok*

- 5.3.1. Az Ügyfél viseli mindazt a kárt, mely abból származik, hogy Ügyfél UCB-t az aláíráskarton megfelelő módosítása útján nem értesíti a képviseleti jogosultságban bekövetkezett változásokról.
- 5.3.2. Amennyiben a személyazonosság, vagy a képviseleti jogosultság megállapítására az Ügyfél idegen nyelvű dokumentumot bocsát az UCB rendelkezésére, az UCB nem felel az abból eredő kárért vagy egyéb jogkövetkezményekért, hogy az Ügyfél az idegen nyelvet értette-e vagy sem. Az ilyen dokumentum megvizsgálásából, illetve fordításából eredő esetleges károkért az UCB kizárólag súlyos gondatlansága vagy szándékossága esetén felel.
- 5.3.3. Ügyfél helyett és nevében az Ügyfél eseti meghatalmazottja is eljárhat az UCB-vel megkötött szerződés(ek)ben meghatározott körben és összeghatáron belül az Ügyféltől származó, szabályszerűen aláírt, közokiratba foglalt eseti meghatalmazás alapján.
- 5.3.4. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály értelmében az UCB köteles az Ügyfelet – beleértve az Ügyfél UCB-hoz bejelentett állandó meghatalmazottait és eseti meghatalmazottait is, illetve a rendelkezésre jogosult személyt – a jogszabályokban meghatározott esetekben azonosítani, így különösen a szerződéses kapcsolat létrejöttékor, illetve a 3,6 millió forint összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor, függetlenül az ügylet pénznemétől. Ha az Ügyfél az azonosításhoz nem járul hozzá, vagy az azonosítás a jogszabályban előírt módon nem végezhető el, az UCB az üzleti kapcsolat létrehozását, illetve az ügylet teljesítését megtagadhatja. Az azonosítás során az Ügyfél, illetve meghatalmazottja köteles az UCB részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára, érdekében eljár (tényleges tulajdonos). Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, UCB ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet. Nyilatkozat hiányában UCB a szerződéskötést, az üzleti megbízás teljesítését megtagadja.

6. Okmányok, okiratok továbbítása

- 6.1. Az okmányok, okiratok továbbításának módját (távirat, telefax, telefon, légiposta stb.) – ha a megbízásban erre vonatkozó utalás nincs – az UCB maga választja meg.
- 6.2. Az UCB okmányt, levelet, értesítést, valamint egyéb értéket – az Ügyfél rendelkezése hiányában – a tőle elvárható gondossággal és a maga által megválasztott módon továbbítja. A továbbítás az Ügyfél veszélyére történik.

- 6.3. Az UCB-hoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) az UCB érkeztető rendszerében megjelölt, a dokumentumra vonatkozó adatok igazolják.
- 6.4. Az elektronikus úton továbbított megbízások, értesítések tekintetében a beérkezés időpontja az UCB számítógépes rendszere által észlelt elektronikus értesítésnek a számítógépes rendszerben érkezési időként szereplő időpontja. Az elektronikus úton érkezett megbízások egymás közötti sorrendjére az UCB-hoz beérkezett adatállományon belüli sorrend az irányadó. A telefaxon továbbított megbízások tekintetében az UCB telefax „activity report”-ban szereplő időpont – amennyiben ilyen rendelkezésre áll – minősül a beérkezés időpontjának.
- 6.5. Ha az Ügyfél egy értesítéshez megkívánt adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért UCB nem felel.
- 6.6. Az UCB fenntartja magának a jogot, hogy a kulcsolatlan telefaxon, táviratilag vagy egyébként, az átvétel igazolása nélkül érkezett értesítéseket és dokumentumokat ne fogadjon el hivatalosan átvettnek.

7. Valuta- és devizaügyletek

- 7.1. Pénzügyi szolgáltatásait az UCB devizában is végzi valamely közreműködő hitelintézet által meghatározott árfolyamon a mindenkor hatályos devizajogszabályokban meghatározott keretek között.
- 7.2. Egy ügylet megkötése, megbízás megadása és teljesítése között bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő veszteséget az Ügyfél viseli.
- 7.3. Az UCB valuta eladást és vásárlást nem végez.

8. A teljesítés szabályai

- 8.1. UCB teljesítésének helye az UCB székhelye.
- 8.2. Az UCB javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az UCB által megadott bankszámlán jóváírták, és megfelelő adatokkal ellátva az UCB-hez beérkezett.
- 8.3. Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, bármely fizetési kötelezettség az azt megelőző utolsó banki napon válik esedékessé.
- 8.4. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségét nem a kölcsönszerződésben meghatározott módon vagy pénznemben teljesíti, úgy az ilyen teljesítést az UCB nem köteles fizetesként (törlesztésként) elszámolni, kivéve a 23. pontban foglalt teljes végtörlesztés esetét.
- 8.5. Amennyiben az Ügyfél az UCB-vel szembeni, meghatározott pénzüsszegben kifejezhető, esedékessé vált szerződéses kötelezettségének nem tesz eleget, az UCB jogosult követelését az Ügyfél bármely, UCB-vel szembeni követelésének terhére (így különösen beszámítással vagy más egyéb módon) érvényesíteni előzetes értesítés nélkül. Ennek eredménytelensége esetén az UCB jogosult az ügylet szerződés szerinti egyéb biztosítékaiból kielégítést keresni, illetve ennek eredménytelensége esetén – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – bírósági, illetve felszámolási eljárást kezdeményezni.
- 8.6. A kölcsöntartozásból eredő fizetések módja csoportos beszedés. Amennyiben ez bármely ok miatt lehetetlenné válik, UCB jogosult az Ügyfelet ettől elerő módon történő teljesítésre (pl. átutalás) felszólítani, és az ebből fakadó költségeit az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 8.7. Annak érdekében, hogy a csoportos beszedési megbízással történő fizetések lebonyolítása zökkenőmentes legyen, UCB a kölcsön előírt törlesztési dátumát megelőzően is jogosult ellenőrizni a csoportos beszedési felhatalmazás érvényességét és e teljesítési mód működőképességét. E „próba beszedés” érvényesítésére a folyósítást követően kerül sor; összege nem haladhatja meg a 3.000,-Ft-ot. Amennyiben a „próba beszedés” sikeres, az így beszedett összeget az UCB az Ügyfél javára függő számlára helyezi, és azt a következő törlesztés összegébe beleszámítja. A „próba beszedés” során beszedett összegekre az UCB kamatot nem fizet.
- 8.8. A fenti 8.7. pontnak megfelelően UCB jogosult a „próba beszedés” érvényesítésére abban az esetben is, ha a futamidő alatt az eredeti csoportos beszedési felhatalmazáshoz képest, új felhatalmazás kerül meghatározásra.

9. Közreműködő igénybevétele

Az UCB harmadik személy közreműködését igénybe veheti a megbízások teljesítéséhez, ha azt legjobb megítélése szerint szükségesnek tartja. Az UCB felelőssége ez esetben a harmadik személy kiválasztása terén kifejtett üzleti gondosságáért áll fenn, amennyiben a harmadik személy kiválasztása nem az Ügyfél utasítása szerint történt. Az Ügyfél utasítása szerint kijelölt harmadik személy tevékenységéért az UCB felelősséget nem vállal.

10. Értesítési csatornák

- 10.1. Ügyfél az UCB-vel az UCB által működtetett értesítési és értékesítési csatornákon keresztül köthet az UCB által végzett pénzügyi szolgáltatások tekintetében szerződést, küldhet értesítést, és rendelkezhet a pénzügyi szolgáltatás tekintetében.

Az értesítési és értékesítési csatornák a következők:

- a. UCB hivatalos helyisége:

Az UCB hivatalos helyiségében az Ügyfél az UCB által nyújtott pénzügyi szolgáltatások keretén belül bármilyen szerződést megkötöhet és bármilyen, UCB által végzett pénzügyi művelet elvégzésére megbízást adhat. Az UCB fenntartja magának a jogot, hogy az itt leírtakon túlmenően bizonyos szolgáltatásokat, illetve ügyleteket kizárólag erre kijelölt helyen, vagy helyszínen végezzen.

b. **Telefax**

Az UCB és Ügyfél kifejezetten megállapodhatnak abban, hogy UCB az Ügyfél által kulcsolatlan telefaxon továbbított megbízásokat, illetőleg telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződéseket az Ügyfél veszélyére és kockázatára elfogadja és teljesíti.

Az UCB és az Ügyfél közötti telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződések és megállapodások az okiratokon szereplő dátum szerint megkötöttnek tekintendők. Amennyiben azonban a telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződést vagy megállapodást az Ügyfél a telefaxváltást követő 8 (nyolc) banki napon belül eredeti példányban nem juttatja vissza az UCB-hoz, úgy UCB jogosult a szerződéstől vagy megállapodástól elállni, vagy azt azonnali hatállyal felmondani. Az UCB a telefaxváltást követő 8. (nyolcadik) banki napig a telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződést vagy megállapodást kétséget kizáró ellenbizonyításig érvényesnek tekinti és nem felel e szerződések érvénytelenségéből eredő károkért, valamint azokért a károkért, amelyek a telefaxvonalak hibájából eredő tévesen, hibásan vagy érthetetlenül megkapott telefaxokból erednek.

A szóban vagy telefaxon adott az UCB-vel kötött kétoldalú szerződésnek vagy megállapodásnak, illetve annak elfogadásának nem minősülő megbízás, értesítés hatályát, érvényességét a visszaigazolás mint kiegészítő és pótlólagos cselekmény nem érinti.

Ügyfél ezúton mentesíti az UCB-t minden olyan kötelezettség alól, amely bármely kulcsolatlan telefaxon továbbított megbízás vagy szerződés elvesztéséből, megcsonkításából, hiányosságából, olvashatatlanságából, megszakadásából vagy jogosulatlanságából következhet be. Ügyfél tudomásul veszi, hogy UCB bármely telefaxon továbbított megbízás, illetve szerződés teljesítése vagy nem teljesítése, illetve megerősítése kérdésében saját belátása szerint jogosult dönteni.

c. **Közvetítők**

Az UCB szerződéses közvetítő(hálózatot) alkalmaz(hat) az általa végzett pénzügyi szolgáltatások közvetítésére. A közvetítők nem jogosultak az ügyfél felé az UCB javára vagy terhére bármilyen jognyilatkozatot tenni, és nem jogosultak az Ügyfelektől készpénzt átvenni.

d. **Telefon**

Az UCB telefonon kizárólag tájékoztató jellegű információkat és értesítéseket ad minden kötelezettségvállalás nélkül az Ügyfelek részére. A telefonon nyújtott tájékoztatás semmilyen esetben sem jelentheti az UCB kötelezettségvállalását az Ügyfelek felé.

UCB nem felelős a telefonvonalak, valamint az Ügyfél telefonkészülékében előállott hibákból eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülékek illetéktelen személyek általi lehallgatása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti UCB-t minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanságából, torzításából, torzulásából vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, és egyben hozzájárul ahhoz, hogy UCB a beérkező telefonhívásokat rögzítse, és azokat az adott UCB- műveletre vonatkozóan bizonyítékként felhasználja.

10.2. Az UCB a későbbiekben lehetővé teheti az Ügyfél számára újabb értesítési és értékesítési csatornák (pl. Internet) igénybevételét is, amelyekről Ügyfél részére tájékoztató anyagot és szerződéses ajánlatot küld(het).

11. **Tájékoztatás, értesítések**

11.1. Az UCB és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül, de legkésőbb 5 (öt) munkanapon belül – különösen postai úton, telefon, telefax, távirat, vagy elektronikus üzenet útján – értesítik a közöttük lévő üzleti kapcsolat szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, illetve ezek megváltozásáról.

11.2. Az UCB és az Ügyfél haladéktalanul értesítik egymást nevük, székhelyük, illetve állandó lakhelyük megváltozásáról, valamint a személyüket, illetve jogi státuszukat érintő minden egyéb változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A jogi személyiségű vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy szervezet státuszú Ügyfél az előzőekben felsoroltakon felül haladéktalanul köteles értesíteni az UCB-t a képviselőinek megváltozásáról.

11.3. Ügyfél köteles levelezési, illetve értesítési címe megváltozásakor ezt a tényt UCB-nek a változás bekövetkeztét megelőző 5 (öt) nappal előbb bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni UCB-t az új levelezési és értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következik be. Ügyfél szintén köteles az általa a Kölcsönigénylő lapon feltüntetett, valamint az azonosítás során megadott adatok változásáról és a tényleges tulajdonos személyét érintő változásokról az UCB-t a változás bekövetkeztét követő 5 (öt) munkanapon belül értesíteni.

11.4. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását az UCB a döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja.

11.5. Az Ügyfél tudomásszerzését követő 1 (egy) banki napon belül köteles az UCB-t írásban értesíteni, ha ellene bárki felszámolási illetve végrehajtási eljárást kezdeményezett.

- 11.6. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni az UCB-t, ha általa az UCB-től várt valamely értesítés nem érkezett meg időben. Ennek elmulasztása esetén az UCB nem felel az esetleg felmerült kárért.
- 11.7. Az UCB az Ügyfél részére szóló jognyilatkozatokat, értesítéseket és dokumentumokat (a továbbiakban: iratok) postai kézbesítés esetén arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél legutóbb megadott részére. UCB nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága miatt, vagy más, az UCB-n kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. Amennyiben az UCB írásbeli értesítését az Ügyfél által legutóbb megadott címre postai úton, általános küldeményként küldi, a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a másik fél nem szerzett tudomást. A küldemény a második postai kézbesítése megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon, ha ez nem állapítható meg vagy másodszori kézbesítési kísérletre nem került sor, akkor azon a napon minősül kézbesítettnek, amikor a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte. UCB nem köteles az Ügyfél részére szóló iratokat ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. UCB jogosult, de nem köteles az iratokat az ügyfélnek és/vagy adóstársának a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásban szereplő címére megküldeni. UCB jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az iratban foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 11.8. Az Ügyfél és az UCB között fennálló elektronikus kapcsolat esetén UCB az Ügyfélnek szóló értesítéseket az Ügyfél elektronikus postaládájában helyezi el, és annak az Ügyfél általi kézhezvételét az elhelyezés időpontjában – melyet az UCB számítógépes rendszere minden esetben rögzít – vélelmezni kell.
- 11.9. A kamatot, díjat, vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról, és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről az UCB az érintett Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 60 nappal, 2012. május 1. napját követően pedig a módosítás hatályba lépését 90 nappal megelőzően közvetlen módon is értesíti – az értesítés megküldésének időpontjában ismert feltételek alapján kalkulálva - a jelen 11. pontban foglaltak szerinti módon, postai úton, vagy az Ügyfél által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus levél küldésével. A közvetlen értesítés történhet az Ügyféllel folytatott, az UCB által rögzített telefonbeszélgetés útján is.

A fentiekkel ellentétben a 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül, a rögzített kamatperiódusú konstrukció esetén a kamatot érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról, és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről – az értesítés megküldésének időpontjában ismert feltételek alapján kalkulálva - az UCB az érintett Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 90 nappal megelőzően, míg referencia-kamathoz kötött konstrukció esetén a referencia kamat módosulását követően értesíti az Ügyfelet. A nem rendszeresen fizetendő díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról az UCB az érintett Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően közvetlen módon is értesíti a jelen pontban foglaltak szerint.

Az értesítések a jelen 11. pontban foglaltak szerinti módon, postai úton, vagy az Ügyfél által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus levél küldésével történnek. A közvetlen értesítés történhet az Ügyféllel folytatott, az UCB által rögzített telefonbeszélgetés útján is.

- 11.10. Ha az UCB és Ügyfél közötti szerződés vagy értesítés magyar és idegen nyelven egyaránt megtörtént, bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.
- 11.11. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, az UCB számára releváns tájékoztatás hiányából, illetve a téves tájékoztatásból adódnak.

12. Az UCB tájékoztatási kötelezettsége

- 12.1. Amennyiben az Ügyfelet a mindenkori hatályos valamely jogszabály alapján adókedvezmény illeti meg, úgy az UCB az Ügyfél részére a naptári év végével az adott adóévben befizetett törlesztésekről a jogszabályi feltételeknek megfelelő adóigazolást küld, legkésőbb a tárgyévet követő év január 31-éig, az Ügyfél kölcsönszerződésében rögzített lakcímeire vagy az Ügyfél külön – írásos – kérelmére a levelezési címére. Amennyiben a kedvezményre több jogosult is van (adóstars) úgy az igazolás összevontan kerül kiküldésre egy eredeti példányban.
- 12.2. UCB minden kamatperiódus, valamint minden 6. (hatodik) hónap fordulónapját követő 15 napon belül számlaértesítőt küld az Ügyfél részére. Az értesítő tartalmazza a tárgyperiódus alatt befizetett törlesztéseket, valamint ezeknek a törlesztések esedékességének napján érvényes törlesztési árfolyammal számított forint ellenértékét, valamint a 21.5. pontban részletezettek figyelembe vételével számított egyenleget. A számlaértesítő tartalmazza a következő 6 (hat) hónapra fixált elszámoló árfolyamot, valamint az előirányzott forint törlesztő részleteket és azok esedékességeit.

13. Tévedés

Az Ügyfél ezennel hozzájárul ahhoz, hogy az UCB a saját vagy Ügyfele tévedésén alapuló utalását az Ügyfél további külön rendelkezése nélkül visszakövetelje.

14. Felelősség

- 14.1. Az UCB pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és gondossággal jár el.
- 14.2. Az UCB nem felel az erőhatalomból (vis maior), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből, vagy az UCB működésének megzavarásából eredő kárért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha az UCB vagy az UCB valamely szerződéses partnere jelentős ok

miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését. Amennyiben az UCB valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor az UCB hirdetményben értesíti az Ügyfelet arról, hogy az UCB szolgáltatásai nem érhetők el.

- 14.3. Az UCB, ha az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak, nem felel azonban az UCB az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, fordításáért és tartalmáért.
- 14.4. Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén az UCB annak teljesít, akit megítélése szerint az igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart. Az UCB a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okirat esetén szükség szerint lefordítja, vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja (ha az nem angol nyelven érkezik), az ebből eredő károkért azonban csak súlyos gondatlanság esetén felel.
- 14.5. UCB nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefonvonalak hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan érkezik meg. Az UCB nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefax-adás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.
- 14.6. Az UCB csak súlyos gondatlansága esetén felelős azért a kárért, amely abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében beállott időközbeni változásokról.

15. Fogalom meghatározások

15.1. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

- *Lakáscélú hitel*: lakóingatlan és lakótelek adásvételét, továbbá lakóingatlan építését, bővítését, korszerűsítését finanszírozó, magyarországi ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott kölcsön.
- *Általános jelzáloghitel* (szabad felhasználású jelzáloghitel): magyarországi ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, lakáshitelnek nem minősülő kölcsön.
- *Devizahitel*: olyan lakáscélú vagy általános jelzáloghitel, amelynek összege a kölcsönszerződésben meghatározott külföldi devizanemben kerül nyilvántartásra és elszámolásra.
- *Forinthitel*: olyan lakáscélú vagy általános jelzáloghitel, amelynek összege forintban kerül nyilvántartásra és elszámolásra.
- *Kezdőnap*: a kölcsönszerződésben meghatározott az a naptári időpont, amely naptól mint induló naptól kezdődik a kölcsön törlesztésének a meghatározása. Ez a nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdőnapja is, valamint ettől az időponttól kezdődik az Elszámoló árfolyam meghatározására alkalmazott 6 (hat) hónapos periódusok számítása is. A kezdőnap a Kölcsön folyósításának napját követő hónap 12. (tizenkettedik) napja.
- *Folyósítás napja*: az a nap, amelyen az UCB az Ügyfél hiteltartozásának nyilvántartására szolgáló nyilvántartási számlát megterheli. Az ügyfél UCB-vel szembeni kamatfizetési kötelezettsége a folyósítás napjával kezdődik.
- *Kamatperiódus*: a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke a kölcsön devizanemében állandó, kivéve a 19.3. pontban foglalt rendkívüli esetet. Az első kamatperiódust követően UCB jogosult a 3.6. pontban foglalt feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén eltérő kamatlábat meghatározni, mely minden esetben a következő kamatperiódus első napjától érvényes, kivéve a 19.3. pontban foglalt esetet.
- *Ügyleti év*: a kezdőnaptól, illetve a kezdőnappal megegyező naptári naptól (az ügyleti évfordulótól) számított egész év; mértéke szökőév kivételével 365 nap.
- *Kondíciós lista*: az UCB által nyújtott kölcsönök kondícióiról szóló, a kamatokat és szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, késedelmi kamatokat, előtörlesztési módokat, valamint a kamatszámítás módszerét tartalmazó tájékoztató.
- *Folyósítási árfolyam*: a devizahitelek forintban történő folyósítása esetére az UCB által alkalmazott árfolyam.
- *Törlesztő árfolyam*: a devizahitelek esetében az Ügyfelet terhelő, devizában nyilvántartott fizetési kötelezettségek forintban történő megfizetésének esetére az UCB által az utólagos elszámolás során alkalmazott árfolyam.
- *Elszámoló árfolyam*: a devizahitelek esetében az Ügyfelet terhelő, devizában nyilvántartott kötelezettségek forintban történő megfizetése során alkalmazandó, az UCB által legalább 6 (hat) havonta meghatározott árfolyam, amely árfolyamon történik a havi törlesztő részlet megfizetése, és amely árfolyamot az UCB a 21.12. pontban foglalt számítási módszer alapján határoz meg.
- *Állami támogatás*: a lakáscélú támogatásokról szóló többször módosított 12/2001 (I. 31.) Korm. rendelet szerinti ún. közvetlen állami támogatások.
- *ERM-2*: (European Exchange Rate Mechanism) Európai Árfolyam Mechanizmus az Európai Unió tagállamai részére, akik euró bevezetése előtt állnak. Az ERM-2-höz olyan országok csatlakozhatnak, amelyek teljesítik az euró bevezetésének maastrichti kritériumait. Az euró bevezetése előtt legalább két évet kell eltölteni az ERM-2-ben „szélsőséges árfolyam ingadozás nélkül”.

- *Fizetéskönyvitő program:* devizahitel alapján fennálló fizetési kötelezettség átmeneti csökkentése érdekében az UCB és az Ügyfél között létrejött olyan – devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény hatálya alá nem tartozó és futamidő módosításnak nem minősülő - megállapodás, amely eredményeként az Ügyfelet a hátralévő futamidő meghatározott időtartamára a megállapodás megkötése előtt fennálló havi törlesztési kötelezettségénél kisebb havi törlesztési kötelezettség terheli.
- *Hitelkeret-szerződés:* a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvényben meghatározott feltételeknek való megfelelés esetén az Ügyfél kérelmére megkötött forint hitelszerződés, amelynek fedezete a devizahitel ingatlanfedezetével azonos ingatlan. A hitelkeret-szerződés alapján a devizahitel törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és az Ügyfél által meg nem fizetett, tőke részre eső törlesztőrészlet hányad kerül finanszírozásra.
- *Rögzített árfolyam:* hitelkeret-szerződés megkötése esetén a devizahitel törlesztése körében, valamint az Otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló CXXI. törvény szerinti végtörlesztés esetén az UCB által alkalmazott törlesztő árfolyam helyett alkalmazott, jogszabályban meghatározott átváltási árfolyam. A rögzített árfolyam svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR.
- *Rögzített árfolyam alkalmazási időszaka:* azon időszak, amely alatt az UCB a devizahitel törlesztési kötelezettség Ügyfelet terhelő hányadának meghatározása során a rögzített árfolyamot alkalmazza, és a keletkező tőkére eső különbözetre a hitelkeret-szerződés terhére kölcsönt folyósít.
- *Rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontja:* az UCB és az Ügyfél által megkötött hitelkeret-szerződés alapján az Ügyfél által tett, közjegyzői okiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat UCB részére történő átadásának a napját követő, a devizahitel törlesztésére vonatkozó soron következő második törlesztés esedékességének a napja.
- *Rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontja:* a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított 60 hónap vagy – amennyiben az korábbi időpontra esik – a devizahitel végső lejáratának időpontja. Amennyiben az Ügyfél a devizahitelből eredő – rögzített árfolyamon megállapított – tartozása megfizetésével 90 napot meghaladó késedelembe esik, akkor a záró időpont a késedelem 91. napja. Ha a fedezeti ingatlannal szemben más által megindított végrehajtási eljárás miatt az UCB a devizahitelt és a hitelkeret-szerződést felmondja, a záró időpont a felmondás napja.
- *Legmagasabb árfolyam:* svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR.

16. Nyilvántartási számlák

- 16.1. Az UCB az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatások tekintetében a könyvelésében minden Ügyfél vonatkozásában ellenőrző számlát, illetve számlákat tart fenn, melyben (a) az egyes pénzügyi szolgáltatások alapján folyósított pénzeszközök összege, (b) az Ügyfelek által az egyes ügyletek alapján a fizetendő tőke, kamat és más összegek, és (c) az UCB által megkapott vagy beszedett bármely összeg kerül nyilvántartásra. A pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyes ügyletekkel kapcsolatosan felmerülő bármely vita vagy vitás eljárás során a fentieknek megfelelően kezelt nyilvántartásokba, illetve számlákba történt bejegyzés ellenkező bizonyításig elsődleges bizonyíték az Ügyfelek kötelezettségeinek létezésére, illetve azok összegére vonatkozóan, kivéve, ha nyilvánvaló hiba van benne.
- 16.2. Az ellenőrző vagy nyilvántartási számla felett az Ügyfél rendelkezni nem jogosult, arról tájékoztatást az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződés rendelkezései szerint kap.
- 16.3. Az ellenőrző vagy nyilvántartási számla nem pénzforgalmi számla, kizárólag nyilvántartási és adminisztrációs célból létrehozott technikai számlának minősül.

17. Okirati forma

- 17.1. Az UCB és az Ügyfél, illetve zálogkötelezett közötti jelzálogszerződések ügyvédi ellenjegyzése és közjegyzői okiratba foglalása kötelező. Az ügyvédi munkadíjat az UCB, a közjegyzői okiratba foglalás költségeit az Ügyfél viseli.
- 17.2. Az UCB és az Ügyfél, valamint Kezes között létrejövő kölcsönszerződésről és készfizető kezességi szerződésről az Adós és a Kezes közjegyző előtt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatot köteles tenni, amelynek költségeit az Ügyfél, illetve a Kezes viseli.

18. Biztosítékok

- 18.1. Az UCB jelzálogkölcsönt csak Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújt. A fedezetül szolgáló ingatlanon UCB jelzálogjogának biztosítására terhelési és elidegenítési tilalmat köt ki, amennyiben az ingatlanon tulajdonosváltás is történik a kölcsönnyújtással egyidejűleg, illetve arra való tekintettel. A zálogszerződést az UCB által meghatározott formában (általában Közjegyzői és/vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratban foglaltan) kell megkötni.
- 18.2. Kezességként az UCB csak készfizető kezességet fogad el biztosítékként. Kezes bevonásának esetenkénti szükségességét az UCB egyedileg határozza meg.
- 18.3. Az UCB bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy növelje az adott biztosíték értékét még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez vagy időhöz kötöttek,

illetve még nem esedékesek. UCB többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike a teljes követelésének fedezetül szolgál. A biztosíték kikötésekor UCB jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értékben fogadja el.

- 18.4. Bármely számlakövetelés, értékpapír – beleértve az Ügyfélnek az UCB-vel szembeni egyéb pénzkövetelését is – amely az UCB-nek akár közvetlen, akár közvetlen birtokába jutott, óvadékként az UCB-nek az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékaul szolgál, és az UCB az óvadék szabályai szerint ezekből közvetlenül kielégítheti igényét.
- 18.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni az UCB javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megóvásáról. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében stb. bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles az UCB-t haladéktalanul tájékoztatni.
- 18.6. Az UCB jogosult – a helyszínen is – az Ügyfél üzleti tevékenységének vagy életvitelének jelentős zavarása nélkül ellenőrizni, hogy az ügylet fedezete és biztosítéka megfelelő-e, az Ügyfél képes-e a fizetési kötelezettségeinek teljesítésére és a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.
- 18.7. Az UCB az Ügyfél kezdeményezésére feloldhatja azokat a biztosítékokat, amelyek a megítélése szerint a továbbiakban nem szükségesek követeléseit biztosításához.
- 18.8. Az UCB jogosult beszerezni minden olyan iratot, amelyet szükségesnek vél megvizsgálni a biztosítékok nyújtásával, kezelésével, feldolgozásával és érvényesítésével kapcsolatban. Ugyanakkor jogosult kezdeményezni az ezzel kapcsolatosan szükséges hatósági, illetve bírói eljárást, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.
- 18.9. Amennyiben az Ügyfél az UCB-vel szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességgkor nem teljesíti, az UCB – vagy az általa megbízott harmadik személy – jogosult érvényesíteni az UCB bármely, a biztosítékból fakadó jogát olyan módon, hogy az az UCB megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja.
- 18.10. A biztosítékok létesítésével, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével, ellenőrzésével és érvényesítésével, valamint a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásból való törlésével kapcsolatos minden felmerült költség az Ügyfelet terheli.

19. Hitel- és kölcsönügyletek, kondíciók

- 19.1. A kölcsönügyletre vonatkozó kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, vagyoni helyzetéről az UCB által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, a bírálati díjat (amennyiben ilyen az ügylettípushoz kapcsolódik – megfizesse, továbbá az ügylet biztosítékaira megfelelő dokumentumokkal alátámasztott tételre javaslatot adjon. UCB a szerződéskötés előtt megvizsgálja az Ügyfél hitelképességét. A hitelképesség megítéléséhez az Ügyfél UCB által kért valamennyi dokumentumot és információt köteles UCB által megkívánt formában és tartalommal UCB részére átadni. Ha UCB az Ügyfél hitelképességét az átadott adatok és információk, az elvégzett adóminősítés és fedezetminősítés alapján megfelelőnek ítéli, az Ügyfél kölcsönkérelmét jóváhagyja, ellenkező esetben azt visszautasítja. UCB a kölcsönkérelem jóváhagyásában a Kölcsön alacsonyabb összegét is megállapíthatja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy UCB saját maga határozza meg az általa kínált különböző termékek, illetve pénzügyi szolgáltatások nyújtásának feltételeit, amelyet időről időre módosíthat, amennyiben indokoltnak látja. Ha az Ügyfél az UCB által meghatározott követelményeknek nem felel meg, UCB jogosult a kölcsön nyújtását indoklás nélkül megtagadni. Ebben az esetben UCB-t nem terheli az Ügyfél kölcsönkérelméhez szükséges okiratok (tulajdoni lap, igazolások, kimutatások, értébecslés, stb.) beszerzésével járó költségeinek megtérítési kötelezettsége.

Az Ügyfél felelős azért, hogy UCB részére nyújtott adatok, információk és dokumentumok valódiak, pontosak és helytállóak, valamint nem vezetnek UCB megtévesztésére.

UCB jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok és dokumentumok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. E körben az Ügyfél (illetve a Kölcsönigénylő) felhatalmazza UCB-t arra, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképét és aláírását a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az UCB a hitelbírálathoz a Központi Hitelinformációs rendszert megkeresse arra vonatkozóan, hogy az igénylő Ügyfél szerepel-e a nyilvántartásban.

Az Ügyfél vállalja, hogy az UCB által kért adatokat és dokumentumokat UCB által meghatározott módon és határidőben átadja UCB részére. Ha az Ügyfél UCB által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, az UCB jogosult az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadni. UCB jogosult a Kölcsön szerződés futamideje alatt bármikor újra megvizsgálni az Ügyfél hitelképességét, és e célból az Ügyfél köteles az UCB által meghatározott adatokat, iratokat az UCB felhívásában megjelölt határidőre átadni. UCB a vizsgálat eredményeként a Kölcsön szerződés módosítását vagy megszüntetését kezdeményezheti, vagy az Ügyféltől további biztosíték adását kérheti.

- 19.2. Az UCB hitel- vagy kölcsönműveletet hitel- vagy kölcsön szerződés alapján végez. Az UCB a kölcsön folyósítás céljából hitelszámlát nyit az Ügyfél részére.
- 19.3. A kölcsön kamatlábát az UCB a folyósítás időpontjában érvényesülő refinanszírozási feltételek, valamint az Ügyfél kockázata figyelembevételével éves százalékban adja meg. Abban a rendkívüli esetben, ha az adott kamatperióduson belül, vagy még a Kezdőnapot megelőzően a refinanszírozási feltételek, illetve a likviditási költségek akár a jegybank intézkedése, akár a tőke- és pénzügyi körülmények hatására jelentős mértékben módosulnak, vagy az UCB megítélése szerint az Ügyfél kockázata jelentősen megváltozik, az UCB az Ügyfél egyidejű értesítése mellett a Kezdőnapot megelőzően, illetve a kamatperióduson belül is jogosult a tendenciának megfelelően módosítani (emelni, vagy csökkenteni) az alkalmazott kamatlábat, vagy más referencia kamatlábra áttérni, és a továbbiakban az esedékes kamatot ennek megfelelően számítja ki és számolja el. Ha esedékességgkor az Ügyfél nem fizet, az esedékesség és a követelés megtérülésének a napja közötti időszakra az UCB késedelmi kamatot számíthat fel. A késedelmi kamat számítása a mindenkor Kondíciós Listában, illetve jogszabályban meghatározott késedelmi kamatláb alapján történik. A késedelmi kamat számításakor egy év 360 napnak tekintendő.

A 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül - a 3 vagy 5 éves rögzített kamatperiódusú konstrukció esetén – az UCB a kölcsön kamatlábát kamatperióduson belül nem módosítja.

A 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül – 6 havi BUBOR referencia-kamathoz kötött konstrukció esetén – az UCB az Ügyfél által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (felár) egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül az alábbi esetekben módosítja:

- az Ügyfél egyhavi törlesztő-részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- az Ügyfél a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, az UCB-re engedélyezett vagyontbiztosítást az UCB postai úton történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

Amennyiben a fentiekben megjelölt magatartás valamelyike bekövetkezik, az UCB a feltételek bekövetkeztének időpontjától kezdve a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott, ún. késedelmes teljesítés esetén alkalmazott kockázati kamatfelárat jogosult felszámítani a kamatperiódus teljes hátralevő részére. Amennyiben a fentiekben megjelölt feltételek valamelyike a bekövetkeztének kamatperiódusát követő kamatperiódusban is fennáll, az UCB a feltételek fennálltaig jogosult a felárat felszámítani. Amennyiben az Ügyfél egyhavi törlesztő-részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe van, és a vagyontbiztosítást az írásbeli felszólítását követően sem fizeti két hónapon keresztül, az UCB mindkét magatartás tekintetében külön-külön jogosult a mindenkor hatályos Kondíciós listában megjelölt felárat felszámítani.

19.4. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{tőke} * \text{kamatláb} \% \text{-ban} * \text{napok száma}}{360}$$

19.5. Az éves kezelési költség / kockázatvállalási fedezeti díj kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

az adott kölcsön ügyleti évének kezdő napján fennálló fizetési ütemezés szerinti tőke * kezelési költség (kockázatvállalási fedezeti díj) %-ban

A 2012. április 1. napját követően szerződött Ügyfelek, illetve azon Ügyfelek, akiknek a 2012. április 1. előtt megkötött kölcsönszerződése az Átlátható árazás szerint módosításra kerül, az UCB kezelési költséget nem számít fel.

19.6. Amennyiben a kamatláb valamely referencia kamathoz kötődik, az UCB eltérő megállapodás hiányában a következő 1/8-ig felkerekítve határozza meg az aktuális kamatlábát.

19.7. Az Ügyfél tőke- és kamattartozását (ideértve az esetleges kockázati kamatfelárat) – és, amennyiben az ügyletkezeléshez kapcsolódik, a kockázatvállalási fedezeti díjat is – a szerződésben meghatározott esedékességkor köteles megfizetni. Eltérő megállapodás hiányában, amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződés lejáratáig a tőkertartozását részben vagy egészében törleszti (előtörleszti), köteles az UCB-nek az előtörlesztéssel kapcsolatban felmerült költségeit - akár átalányként is - megfizetni.

19.8. A havi kezelési költség (kockázatvállalási fedezeti díj) mértéke az éves kezelési költség (kockázatvállalási fedezeti díj) 1/12-ével egyezik meg.

19.9. Az Ügyfél a rendelkezésére tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított hitel- vagy kölcsönösszeg után pedig kamatot (ideértve az esetleges kockázati kamatfelárat), jutalékot, illetve díjat (ideértve a kezelési költséget, és amennyiben az ügyletkezeléshez kapcsolódik, kockázatvállalási fedezeti díjat) fizet.

19.10. Az UCB jogosult a Magyar Köztársaság ERM-2 rendszerbe történő lépésekor, a forint alapú kölcsönt euró alapú kölcsönre váltani, amennyiben az átváltáskor hatályos jogszabályok erre lehetőséget biztosítanak, és a Kölcsönszerződés biztosítéka, illetve az UCB igényérvényesítési joga ezáltal nem sérül. UCB jogosult az átváltást az Ügyfél által teljesítendő meghatározott feltételekhez kötni. UCB az átváltást az akkori piaci körülmények figyelembe vételével hajtja végre az akkori forrás és egyéb költségeinek alapul vételével meghatározott kondíciók mellett, amely kondíciókról, és az ez alapján kalkulált törlesztő részletről külön írásban értesíti az Ügyfelet az átváltást megelőző 90 nappal.

20. A teljes hiteldíj mutató

20.1. A teljes hiteldíj mutató (THM) az éves százalékban kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj – amely tartalmazza a kamatokat, jutalékokat és minden egyéb, a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan az Ügyfél számára teherként jelentkező és a vonatkozó jogszabályban meghatározott módon figyelembe vett költséget – egyenlő az Ügyfél által a kölcsön folyósításáig bezárólag fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel.

20.2. A THM az egyes kölcsönszerződésekben az adott jelzálogkölcsön-ügyletkezelésre vonatkozóan meghatározásra kerül. Az egyéb módokon (pl. nyilvános tájékoztatók, ajánlattételek, hirdetések) közzétett THM-et az UCB egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg, futamidő és törlesztési mód figyelembe vételével, általános, tájékoztató jelleggel határozza meg.

20.3. A THM mértéke nem tükrözi a devizahitelek esetében fennálló árfolyamkockázatot; ugyancsak nem tükrözi a változó kamatozásból eredő kamatkockázatot. Nem tartalmazza továbbá azon díjak (pl. kockázatvállalási fedezeti díj) költségét, amelyek az adott ügyletkezeléshez opcionálisan választhatók.

21. A kölcsön törlesztő összege

21.1. A kölcsön (tőke) és a kamat (ideértve a kockázati kamatfelárat is) havonta esedékesé váló része, az éves kezelési költség 1/12-e (és a kockázatvállalási fedezeti díj) együttesen képezi a havi törlesztőösszeget. A törlesztőösszeg kizárólag a kezdőnapot követően felmerülő fizetési kötelezettségeket tartalmazza.

21.2. Annuitásos hitelek

21.2.1. Annuitásos hitelek esetén a kezelési költséget (és a kockázatvállalási fedezeti díjat) nem tartalmazó havi törlesztőösszeg kiszámítása az alábbi képlet segítségével történik:

$$\frac{\text{Tőketartozás} * \text{havi kamatláb} * (1 + \text{havi kamatláb})^{\text{törlesztőrészek hátralevő száma}}}{(1 + \text{havi kamatláb})^{\text{törlesztőrészek hátralevő száma}} - 1}$$

(A havi kamatláb a számításban az éves kamatláb 1/12-ével egyenlő, tartalmazza a kockázati kamatfelárat is. A havi kamatláb %-os formában értendő).

21.2.2. Annuitásos hitelek esetén a havi törlesztő összeg – kivéve esetlegesen az utolsó ügyleti év utolsó törlesztőösszegét – kamatperióduson belül a hitel devizanemében állandó – kivéve a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Kölcsönszerződésben foglalt rendkívüli eseteket - a törlesztőösszeget belül a tőke és a kamat aránya változó, a kezelési költség összege az ügyleti éven belül állandó.

21.2.3. Minden kamatperiódus első napjával az UCB a kölcsön újraütemezésével új törlesztőösszeget állapít meg, amelyről az Ügyfelet írásban értesíti.

21.3. Türelmi idős hitelek

21.3.1. Az Ügyfél által választott türelmi időszak alatt az Ügyfelet csak a 19.4. és 19.5. pont szerinti képlet alapján számolt kamat és kezelési költség (kockázatvállalási fedezeti díjjal együtt) fizetési kötelezettség terheli.

21.3.2. A türelmi időszakot követő ún. amortizációs időszakban az Ügyfél az annuitásos hitelek 21.2. pontban részletezett módjának megfelelően törleszti a kölcsöntőkét.

21.3.3. A türelmi időszak lejáratát követően UCB a kölcsön újraütemezésével egyetemben új, annuitásos törlesztőrészt állapít meg, amelyről a fordulónapot követő 15 napon belül írásban értesíti az Ügyfelet.

21.3.4. A türelmi időszak, valamint az amortizációs időszak alatt is minden kamatperiódus első napjával az UCB a kölcsön újraütemezésével új törlesztőösszeget állapít meg, amelyről az Ügyfelet a fordulónapot követő 15 napon belül írásban értesíti.

21.4. Budget Fix törlesztési opció

21.4.1. A Budget Fix törlesztési opció az UCB által forgalmazott annuitásos devizahitelek mellé elérhető, választható törlesztési mód. Ezen opció választásával a devizában nyilvántartott hitelek havonta esedékes, forintban meghatározott törlesztőrésze futamidő alatt – a 19.3, 21.4.5 és a 21.4.6 pontban írt kivételektől eltekintve - állandó, az Ügyfél által meghatározható.

21.4.2. Az Ügyfél által választott fixált forint törlesztőrészlet a 21.7. pontban részletezett ún. Elszámoló árfolyam figyelembe vételével kerül devizára átszámításra.

A forintban fixált törlesztő részlet aktuális elszámoló árfolyamon devizára történő átszámításával kalkulált deviza részlet és az igényelt kölcsönösszeg figyelembe vételével annuitásos törlesztést feltételezve kerül meghatározásra az induló futamidő, vagyis a számított lejárat.

Az első kamatperiódust követően minden kamatperiódus első napjával, valamint 6 havonta a 21.7 pontban foglaltak szerinti Elszámoló árfolyam meghatározásakor, továbbá a kockázatvállalási fedezeti díj mértékének meghatározásakor - a Kölcsönszerződésben és a mindenkori Hirdetményben, illetve Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint - az UCB az eredeti fix törlesztő részlet változatlanul hagyásával – a forintban fixált törlesztő részlet aktuális elszámoló árfolyamon devizára történő átszámításával, az ekként kalkulált devizarészlet és a fennálló tőketartozás alapján – a Kölcsön végső lejáratáig – kölcsönrészletként új futamidőt állapít meg, amelyről az Ügyfelet a kamatláb, illetve hiteldíj és/vagy kockázatvállalási fedezeti díj változása miatt bekövetkező futamidő változás esetén 90 (kilencven) napon belül, míg elszámoló árfolyam változása miatt bekövetkező futamidő változás esetén 15 (tizenöt) napon belül törlesztési értesítő megküldésével írásban értesíti.

21.4.3. A 21.8. és 21.10. pontokban részletezett, az Elszámoló és Törlesztő árfolyam különbségéből adódó különbözeteket UCB a 6 (hat) hónap lejáratát követően előjelhelyesen a fennálló tőketartozáshoz adja hozzá, ily módon az a futamidő növekedését, vagy csökkenését eredményezi.

21.4.4. A kamatperiódus fordulónapját követő 15 napon belül UCB törlesztési értesítő levélben értesíti az ügyfelet a kölcsön újraütemezéséről, amely a 21.8. pontban leírtaknak megfelelően történik. Az UCB által ekként megváltoztatott és közölt futamidő alatt a havi törlesztő részleteket az Ügyfél köteles határidőben és maradéktalanul megfizetni. A törlesztési értesítő tartalmazza az aktuális kamatperiódus alatt fizetendő törlesztő részlet összegét, valamint a hátralévő futamidő tartamát.

21.4.5. Amennyiben a kölcsön újraütemezésével a meghatározott új futamidő, valamint a hitel új lejáratú időpontja meghaladja az egyedi kölcsönszerződésben szereplő ún. végső lejáratát, úgy UCB jogosult megemlíteni a fixált forint törlesztőrészletet oly

módon, hogy a kölcsön újraütemezésével a fennálló tőketartozás, valamint a kölcsön végső lejáratának figyelembevételével új fixált törlesztőrészlet kerül meghatározásra.

21.4.6. UCB lehetőséget biztosít az Ügyfél számára, hogy a megállapodott forint fix_törlesztőrészlet mértékét évente 5% (öt százalék), vagy 10%-kal (tíz százalékkal) indexálja. Az indexálási lehetőség opcionális az Ügyfél nem kötelezhető ennek az elfogadására.

21.5. „Időnyerő” (Áthidaló) kölcsön

21.5.1. Áthidaló kölcsön igénylése esetén az Ügyfél csak az ún. klasszikus kölcsönrész után köteles havi törlesztő részleteket fizetni. Az áthidaló kölcsönrész megfizetéseként az Ügyfél az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott összeget köteles az UCB részére átutalni az áthidaló kölcsön fedezeteként szolgáló (ún. eladandó) ingatlan értékesítésekor.

21.5.2. Az Ügyfélnek a kölcsön folyósítását követően 24 hónap áll rendelkezésére, hogy az áthidaló kölcsön fedezeteként szolgáló ingatlan értékesítse (türelmi idő). Amennyiben erre valamely oknál fogva nem kerülne sor, UCB további 12 hónap türelmi időt biztosít, amely időszak alatt azonban az Ügyfél köteles az első 24 hónap alatt összegyűlt kamat és esetleges kezelési költség, kockázatvállalási fedezeti díj tőkésített összege után járó kamatokat, valamint a Kondíciós Listában meghatározott ún. Áthidaló kockázati kamatfelárat havonta teljesíteni. Az értékesítést megelőzően ennek tényéről az Ügyfélnek kötelessége értesítenie UCB-t.

21.5.3. Az adásvétel során az eladandó ingatlan eladási árából az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott összeg erejéig az eladási ár minden esetben az UCB által megadott számlára kell, hogy átutalásra kerüljön. Az adásvételi szerződést minden esetben be kell mutatni az UCB részére, annak UCB követelményeinek megfelelőnek kell lennie. UCB az átutalását követően részletes elszámolást küld a törlesztett kamatok, kezelési költségek, és tőkeösszeg mértékéről, valamint haladéktalanul kiállítja az ingatlanra bejegyzett jelzalog és egyéb a kölcsönt biztosító jogainak törléséhez szükséges engedélyeket.

21.5.4. Az összeg beérkezését követően UCB a kölcsön folyósítási dátumának alapul vételével a napi kamatszámítás módszerével meghatározza, hogy a beérkezett összeg mekkora tőke, kamat és kezelési költség tartalommal bír. Ennek megfelelően módosul a fennálló tőketartozás összege, amelyről UCB haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a kölcsön újraütemezéséről szóló levelének megküldésével.

21.6. Amennyiben a kölcsön folyósítása a kezdőnapot megelőzően történik, a folyósítás napja és a kezdőnap közötti időre járó – és ezért a törlesztőösszegben figyelembe nem vett – üzleti kamat és arányos kezelési költség a Kezdőnapon esedékes.

21.7. Devizahitelek esetében a törlesztő összeg forintban kifejezett összegének meghatározása az UCB által megállapított ún. Elszámoló árfolyam figyelembe vételével történik. Az Elszámoló árfolyamot az UCB 6 (hat) havonta előre, a Kölcsön devizájának a következő 6 (hat) hónapra előzetesen várható árfolyama alapján saját számításai alapján úgy állapítja meg, hogy az Elszámoló árfolyammal számított, határidőben teljesített fizetések a deviza-árfolyamok várható ingadozására is figyelemmel összességében fedezetet nyújtsanak a valós, a törlesztő összegek tényleges megfizetésének, vagyis UCB-hez történő beérkezésének napjára a Törlesztő árfolyamon teljesítendő fizetések forint-értékének.

21.8. A Törlesztő árfolyamok és az Elszámoló árfolyam különbözete eredményeként képződő elszámolási különbözetekekről az UCB kimutatást készít, és erről 6 (hat) havonta levélben értesíti az Ügyfelet. Annuitásos hitel esetén, amennyiben ezen különbözeteke egyenlege pozitív, az Ügyfél írásos nyilatkozatban kérheti ennek az egyenlegnek a részére átutalás útján történő kifizetését, vagy UCB azt az ügyfél részére visszautalja, vagy a következő törlesztő részletbe beszámítja. Arra az esetre, ha ezen különbözeteke egyenlege negatív, az Ügyfél az egyenleg összegét az UCB részére legkésőbb a következő kamatfizetési napot megelőző napig köteles megfizetni.

21.9. A negatív egyenlegek után UCB kamatot nem követel, a pozitív egyenlegek után az Ügyfél felé kamatot nem fizet.

21.10. UCB az Elszámoló árfolyamot a 6 (hat) hónapos perióduson belül is emelni csak abban az esetben jogosult, ha a devizapiaci változások nyomán számításai szerint az érvényben lévő Elszámoló árfolyamok alkalmazásával az előző pont szerinti elszámolási egyenlegek várhatóan tartósan negatív értéket eredményeznének, vagyis az Elszámoló árfolyamot tartósan, illetve jelentősen meghaladja a Törlesztő árfolyam. Ebben az esetben az Elszámoló árfolyam megemlése a devizapiaci változásokra figyelemmel történik a 21.7. pontban foglalt módszer alapján.

21.11. Devizában nyilvántartott, vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (deviza alapú) lakáscélú kölcsön esetén a tényleges havi törlesztő összeg elszámolása a törlesztő összegek tényleges megfizetésének, vagyis UCB-hez történő beérkezésének napján érvényes MNB által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyamon történik.

22. A kölcsön folyósítása

22.1. Az UCB a kölcsönt csak valamennyi folyósítási feltétel teljesülését követően, e feltételek egyidejű teljesülésének UCB felé történő igazolásától számított legfeljebb tíz napon belül, az Ügyfél által a kölcsönszerződésben meghatározott számlára történő utalással teljesíti az Ügyfél részére. Ingatlanvásárlási kölcsön esetén e számlaszám csak az adásvételi szerződésben megjelölt bankszámlaszám lehet.

22.2. Ha a kölcsön folyósításának valamennyi feltétele a fentiek szerinti időpontig nem teljesül, e határnapot követően a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége az UCB-t nem terheli. Ha a kölcsön folyósítása bármely okból a kezdőnapig nem következik be, és az Ügyfél a kölcsön igénybevételenek szándékát az UCB részére a kezdőnapot követő 90 napon belül írásban nem kéri, úgy az érintett kölcsönszerződés a 90. napon minden külön nyilatkozattétel nélkül megszűnik. Amennyiben a felek az Ügyfél által a fentiek szerinti határidőben benyújtott kérelem nyomán ennek a benyújtásától számított 60. napon belül közjegyzői okirattal módosítják a szóban forgó kölcsönszerződést, a kölcsönszerződés érvényben marad. E 60 napos határidő eltelte azonban a felek minden külön nyilatkozattétele nélkül a kölcsönszerződés megszűnését eredményezi.

22.3. A kölcsön folyósításának általános feltételei az alábbiak:

- a kölcsön biztosítékául leköötött ingatlanra vonatkozó, a hitelbírálat során alapul vett birtok-, tulajdoni és teherviszonyokban semmiféle, az UCB megítélése szerint az UCB-t hátrányosan befolyásoló esemény vagy módosulás nem következett be;
- a kölcsön biztosítékául leköötött ingatlanra a földhivatal az UCB által kikötött és a kölcsönszerződésben rögzített ranghelyre az UCB javára a kölcsönszerződés biztosítására a jelzálogjogot, valamint annak biztosítására az elidegenítési és terhelési tilalmat határozattal bejegyezte, avagy, hiteltípustól függően, az e bejegyzésre vonatkozó kérelem az ingatlan tulajdoni lapján széljegyként szerepel, és ez a TakarNet Földhivatali Információs rendszerből UCB által elektronikusan lekért tulajdoni lap másolatán is látszik. Amennyiben a folyósítás az UCB javára széljegyként bejegyzett jelzálogjog alapján történik, Ügyfél köteles a jelzálogjog határozattal történő bejegyzésének tényét a folyósítás dátumát követő legkésőbb 30. napon hiteles tulajdoni lap másolattal igazolni, ennek elmaradása a szerződés felmondását vonhatja maga után;
- a kölcsön biztosítékául leköötött ingatlan az UCB által megkívánt módon, az UCB-t egyedüli kedvezményezettként megjelölve, biztosítva van;
- a szükséges saját erőt az Ügyfél a kölcsön folyósítását megelőzően már teljes egészében, igazoltan felhasználta.

22.4. Az UCB javára szóló jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom kölcsönszerződésben rögzített ranghelyre történő földhivatali bejegyzése érdekében bármely szerződő fél jogosult eljárni; ennek költségei a Zálogkötelezetten terhelik.

22.5. Ha a kölcsönszerződés megkötését követően olyan információk jutnak az UCB birtokába, amely körülmények korábbi fennállása vagy ezekről való korábbi ismeret esetén UCB eltérő feltételekkel történő vagy nemleges hiteldöntést hozott volna, UCB egyoldalúan, kártérítési kötelezettség nélkül jogosult a kölcsönszerződéstől elállni.

23. Előtörlesztés, szerződésmódosítás

23.1. Az Ügyfél az UCB-vel szemben fennálló kölcsöntartozását annak szerződés szerinti esedékességét megelőzően is jogosult – Előtörlesztési díj megfizetése mellett - törleszteni (előtörlesztés).

23.2. Előtörleszteni az Ügyfél legkorábban a kölcsön kölcsönszerződés szerinti kezdőnapját követően jogosult.

23.3. Az előtörlesztés minden esetben bejelentés-köteles. Előtörlesztési szándékát az Ügyfél telefonon UCB telecenterén keresztül, írásban, az UCB mindenkorai székhelyére címzett bejelentésben köteles közölni, pontosan meghatározva az előtörleszteni kívánt összeget. A bejelentésben az előtörlesztés összegét a kölcsön nyilvántartási pénznemében kell megjelölni. Az Ügyfél által előtörleszteni kívánt összeg – az ún. előtörlesztési díjjal együtt – el kell érje az UCB Kondíciós Listájában meghatározott minimális előtörlesztési összeget. Amennyiben az Ügyfél úgy teljesít előtörlesztést, hogy elmulasztja annak előzetes bejelentését, vagy a részére folyósított kölcsön összegét visszautalja UCB részére, az UCB döntése szerint jogosult ebben az esetben is előtörlesztésnek tekinteni az Ügyfél befizetését, és szintén jogosult az előtörlesztési díjra.

23.4. Az előtörlesztési díj az Ügyfelet abban az esetben is terheli, ha az előtörlesztést csak az általa bejelentettnél alacsonyabb összegben teljesíti.

23.5. Az Ügyfél által szabályszerűen bejelentett és teljesített előtörlesztési összeget és az előtörlesztési díjat az UCB lakáscélú kölcsöntartozás előtörlesztése esetén a beérkezés napján érvényes MNB árfolyammal, nem lakáscélú kölcsönszerződés esetén a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által meghirdetett, a beérkezés napján érvényes ún. „deviza2-es” elnevezésű eladási árfolyamon számolva írja jóvá az ügyfél fennálló tartozásával szemben. Abban az esetben, ha az Ügyfél a befizetés napján késedelemmel rendelkezik, az UCB az előtörlesztett összeget elsőként a késedelemmel érintett összegre számolja el, és az ekként fennmaradó összeget fordítja előtörlesztésre. Amennyiben az előtörleszteni kívánt összeg beérkezése olyan időpontban történik, amikor az UCB a havi fizetési kötelezettség teljesítése érdekében a csoportos beszedési megbízást már elindította az előtörlesztés jóváírása előtti tőkeösszegre kalkulált eredeti törlesztő részletre, akkor az előtörlesztést megelőző havi törlesztési kötelezettség összege kerül elszámolásra, és az előtörlesztés jóváírása után fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével megállapított új törlesztő részlet összege csak az előtörlesztés hónapját követő hónaptól kerül beszedésre azzal, hogy az esetleges túlfizetés összegével az UCB a következő havi törlesztő részlet összegét csökkenti. Amennyiben az előtörlesztés összege a havi törlesztési napon érkezik be az UCB számlájára, akkor először a már beütemezett havi törlesztő részlet kerül elszámolásra, majd utána kerül az előtörlesztés összegével csökkentésre az aktuális tőketartozás.

23.6. Az előtörlesztés jóváírásának az érvényes bejelentésen túl további feltétele, hogy az Ügyfél az előtörlesztési díjjal növelt előtörleszteni kívánt összeget az előtörlesztéssel érintett kölcsönszerződésben meghatározott számlaszám javára az elszámolás napjáig befizesse.

23.7. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésben közölt előtörlesztési összeget meghaladóan teljesít többletbefizetést, avagy a befizetés nem az előtörlesztésre meghatározott eljárásrendi és formai feltételeknek való teljes megfelelés mellett történik, az UCB jogosult a befizetett (többlet)összeg előtörlesztésként való jóváírását megtagadni.

23.8. Az előtörlesztés – amennyiben nem fedezi a teljes tartozást és az Ügyfél másként nem nyilatkozik – a hitel futamidejét nem érinti, mindössze a havi törlesztőösszeg csökkenését eredményezi. Az előtörlesztés jóváírása után fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével az UCB új törlesztőösszeget állapít meg, amelyről az ügyfelet 15 napon belül értesíti. Az írásbeli értesítés a Kölcsönszerződés módosításának minősül. Budget fix törlesztési opció esetén a hitel futamideje csökken a havi törlesztő összegek változatlanul maradása mellett. Az előtörlesztés jóváírása után a fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével és a havi törlesztő részletek összegének változatlanul hagyása mellett az UCB új futamidőt állapít meg, amelyről az ügyfelet 15 napon belül értesíti. Az írásbeli értesítés a Kölcsönszerződés módosításának minősül.

23.9. Abban az esetben, ha a kölcsönszerződéshez kapcsolódó életbiztosítás alapján vagy a kölcsön fedezeteként lekötött ingatlanokra kötött vagyonbiztosítások alapján közvetlen biztosítói befizetések történnek az Ügyfél javára, úgy ezeket UCB rendkívüli előtörlesztésként írja jóvá az Ügyfél hitelszámláján, vagy - vagyonbiztosításból történő kifizetés esetében -, saját mérleget alapján, az e befizetés kiváltó káresemény helyreállítása költségeinek fedezetül az Ügyfél részére közvetlenül kifizeti. Rendkívüli előtörlesztés esetében az UCB előtörlesztési díjat az Ügyfél felé nem számít fel. A rendkívüli előtörlesztés jóváírása a biztosító által az UCB felé utalt összeg UCB számláján történő jóváírásának napja.

23.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél a teljes, még nem törlesztett fennálló tartozását egy összegben fizeti meg az UCB felé, a jelen 23. pontban foglaltak alkalmazandók azzal az eltéréssel, hogy az UCB a fennálló teljes tartozás előtörlesztési díjjal növelt összegét a beérkezés napján számolja el, illetve a tartozás teljes egyösszegű megfizetése történhet a Kölcsönszerződés különös részében meghatározott devizanemben is. Amennyiben az egyösszegű teljesítés összege a beérkezés napján – különösen, de nem kizárólagosan az árfolyamváltozások miatt mégsem fedezi a teljes tartozás összegét, az UCB 5 napon belül értesíti az ügyfelet, aki a különbség összegét köteles 8 napon belül megfizetni.

Abban az esetben, ha az Ügyfél teljes előtörlesztés iránti szándékát jelenti be az UCB-nek, de a teljes előtörlesztés két vagy több részletben történik, az UCB az első részletet a 23.5. pontban foglaltak szerint részeltörlesztésként kezeli, majd a jóváírást követően fennmaradó tőketartozás figyelembe vételével megállapítja az új törlesztő részlet összegét, illetve budget fix törlesztési opció esetén az új futamidőt. Amennyiben a teljes előtörlesztéshez szükséges fennmaradó összeget az Ügyfél átutalja az UCB részére, annak összege a fentieknek megfelelően a beérkezés napján kerül elszámolásra. Amennyiben a másodsorra teljesített előtörlesztés összege nem fedezi az Ügyfél teljes fennálló tartozását, az UCB szintén részeltörlesztésként számolja el a beérkezett összeget. Ha az Ügyfél az általa előzetesen bejelentett teljes előtörlesztéshez szükséges összeget bármely ok miatt nem utalja át az UCB részére, az Ügyfél a részeltörlesztést követően megállapított havi törlesztési kötelezettségnek köteles eleget tenni.

Abban az esetben, ha a teljes előtörlesztésre vonatkozó kérelem benyújtásától számított 60 napon belül a teljes szükséges összeget az Ügyfél átutalja az UCB részére, a több részletben történő előtörlesztés esetén is egyszer számít fel előtörlesztési díjat az UCB, amelyet az Ügyfél az első részeltörlesztéskor köteles megfizetni. Ellenkező esetben az UCB jogosult ismételt előtörlesztési díjat felszámítani a mindenkor hatályos Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően.

23.11. Amennyiben az Ügyfél a Kölcsönszerződés futamideje alatt a Kölcsönszerződés bármely pontjának, vagy rendelkezésének módosítását kezdeményezi UCB-nél (különösen, de nem kizárólagosan: futamidőt, törlesztő részletet, devizanemet, fizetési módot, fedezetet, az ügyletben szereplő személyeket érintő módosítások, stb.), úgy UCB jogosult a kérelem teljesítését egyedileg elbírálni, és saját eljárásrendje, illetve hatályos hitelezési politikája alapján dönteni annak jóváhagyásáról, vagy elutasításáról. UCB-t nem terheli az Ügyfél által kezdeményezett módosítás jóváhagyása. UCB jogosult a módosítás típusától függően új hitelbírálati eljárás lefolytatására, amelynek során jogosult a bírálatához szükséges bármely dokumentum Ügyféltől történő bekérésére. Jóváhagyás, illetve a Kölcsönszerződés érintett részének módosítása UCB hatályos eljárásrendje szerint történik, amely esetben az Ügyfelet terheli minden, a módosítással kapcsolatban felmerült költség, amely költségeket a jelen Üzletszabályzat, illetve a Kondíciós Lista tartalmaz. Ezek különösen, de nem kizárólagosan: szerződésmódosítási díj, kimutatások, igazolások díja, közokiratba foglalás díja, esetleges földhivatali eljárás díja, értékbecslés díja, stb.

23.12. Amennyiben az Ügyfél és az UCB között az 1.5. pontban meghatározottak szerinti hitelkeret-szerződés jött létre, és az Ügyfél részleges előtörlesztést teljesít, az előtörlesztett összeget – amennyiben a kölcsönszerződésből eredő tartozása az Ügyfélnek még fennáll – az UCB köteles a kölcsönszerződés előtörlesztéseként elszámolni. A hitelkeret-szerződés részleges előtörlesztésére tehát csak abban az esetben kerülhet sor, ha az Ügyfélnek kölcsönszerződésből eredő tartozása már nem áll fenn. Az UCB teljes előtörlesztést csak abban az esetben fogadhat el, ha az előtörlesztett összeg a hitelkeret-szerződésből és a kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozás teljes megfizetését fedezi.

23.13. Abban az esetben, ha az Ügyfél az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXI törvényben (a továbbiakban: Otthonvédelmi törvény) meghatározott rögzített árfolyamon való előtörlesztésre jogosult, a jelen pontban foglaltak alkalmazandók azzal az eltéréssel, hogy az előtörlesztett összeg az Otthonvédelmi Törvényben meghatározott árfolyamon kerül elszámolásra abban az időpontban, amikor a fennálló tartozás előtörlesztéséhez szükséges teljes összeg az UCB számláján jóváírásra kerül. Az Otthonvédelmi Törvényben foglaltak szerinti rögzített árfolyamon való előtörlesztés esetén az UCB nem számol fel előtörlesztési díjat.

24. Portfolióbiztosítás

24.1. Az UCB a kölcsön futamideje alatt előre nem látható, az ügyfél életével, egészségi állapotával és keresőképességével összefüggő események kapcsán esetlegesen kialakuló fizetési nehézségeire való felkészülés érdekében ún. portfolióbiztosítást (Payment Protection Insurance) tesz lehetővé az ügyfelek számára.

24.2. Az UCB által ajánlott portfolióbiztosítási csomagok az alábbiak:

- 1. csomag: élettel összefüggő kockázatok (halál + baleseti rokkantság);
- 2. csomag: egészségkárosodással összefüggő kockázatok (TB I., II. és III. kategóriájú rokkantság);
- 3. csomag: átmeneti keresőképzetlenség kockázatok (munkanélküliség és betegállomány).

24.3. A portfolióbiztosítási csomagok a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szabályok szerint az ügyfél által (a kölcsönügylet adósai által) szabadon választhatók; kivétel: az UCB az életbiztosítással kombinált kölcsönök esetére, továbbá olyan adós (adóstars) esetében, aki a kölcsön futamideje alatt várhatóan betölti 65. életévét, kötelezően előírja az I. csomag választását.

24.4. A portfolióbiztosítási szolgáltatásokat a Generali-Providencia Zrt., az Union Biztosító Zrt., az Uniqa Biztosító Zrt., valamint a CIG Közép-európai Biztosító Zrt. nyújtja. A biztosítás feltételeit a biztosító társaságok által kibocsátott ügyféltájékoztató tartalmazza.

24.5. A portfolióbiztosítás díját az ügyfél kockázatvállalási fedezeti díjként fizeti meg az UCB részére. A kockázatvállalási fedezeti díj a havi törlesztőrészlet részét képezi, az ügyfél a havi törlesztő részlettel együtt fizeti meg.

24.6. Az UCB a kockázatvállalási fedezeti díj mértékét a 19.5 és a 19.8 pontokban foglaltak szerint határozza meg az adott ügyleti évre vonatkozóan. Abban az esetben, ha az ügyleti évre meghatározott díj eltérne az előző ügyleti évre megállapított díjtól, és ennek következtében a törlesztőrészlet változna, a kockázatvállalási fedezeti díj új mértékéről és az új törlesztőrészletről az UCB írásban értesíti az ügyfelet. Amennyiben az ügyfél az új kockázatvállalási fedezeti díjat nem fogadja el, köteles azt az új törlesztőrészlet esedékességi hónapjának utolsó napjáig az UCB felé írásban jelezni.

24.7. Abban az esetben, ha valamely külső okból kifolyólag (pl. kockázatvállalási díjak rendkívüli változása vagy a portfólióbiztosítás nyújtójának a szolgáltatástól való visszalépése) az UCB számára a portfólió-biztosítási szolgáltatás nyújtása ellehetetlenülne, erről UCB az ügyfelet írásban értesíti, mely értesítésben felhívja az ügyfél figyelmét a szolgáltatás megszűnésére, amely naptól kezdődően annak díját a havi törlesztő részlet nem tartalmazza.

24.8. UCB jogosult egyoldalúan meghatározni a portfólió-biztosítási szolgáltatásokat nyújtó biztosító társaságot. Abban az esetben, ha valamely időpontban a szolgáltatás nyújtójának megváltoztatása mellett döntene, e döntéséről és az esetlegesen módosuló szolgáltatási feltételekről írásos tájékoztatást küld az ügyfelek részére. Ilyen módosító döntésről UCB naptári évenként legfeljebb egyszer, az év szeptember 31.-éig küldhet értesítést. Amennyiben az ügyfél a biztosító megváltoztatását vagy a szolgáltatási feltételek megváltoztatását nem fogadná el, jogosult a portfólióbiztosítás alól kilépni. Amennyiben ezt december 31.-éig az UCB felé írásban nem jelzi, az UCB úgy tekinti, hogy az ügyfél elfogadta a szolgáltató és/vagy a szolgáltatási feltételek módosulását.

25. Ügyfélvédelem

25.1. Az UCB kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a kölcsönszerződés futamideje alatt felmerült problémákat, fizetési nehézségeket az ügyféllel együttműködve, lehetőség szerint az ügyfél élethelyzetéhez igazodó megoldást megtalálva, hosszútávon kezelni tudja, ezért különböző fizeteskönnyítési eszközöket dolgozott ki a nehéz helyzetben lévő, fizetési problémával küzdő ügyfelei számára. Az UCB minden esetben egyedileg vizsgálja meg, hogy a hozzá forduló ügyfélnek tud-e, illetve mely eszközt tudja felajánlani.

26. Díjak, költségek

- **Kockázati kamatfelár:** UCB a termékleírásaiban szereplő standard feltételektől eltérő esetekben is nyújt kölcsönt. Ebben az esetben a kölcsönügylet kamata ún. kockázati kamatfelárral kerül megemelésre. UCB szintén jogosult kockázati kamatfelárat alkalmazni, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége a kamatperióduson belül az esedékességhez képest 20 naptári napon túl kerül teljesítésre, továbbá a 19.3. pontban foglalt esetekben. Ebben az esetben UCB a kölcsönügylet aktuális kamatlábához a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Listában meghatározott „Késedelmes törlesztés esetén alkalmazott” kockázati kamatfelárat számít fel a következő elszámoló árfolyam meghatározásakor 6 hónapos időszakra a késedelmes teljesítésből eredő növekvő ügyfélkockázat ellentételezése érdekében. Amennyiben az Ügyfél esetleges fizetési késedelmei a max. 20 naptári napot nem haladják meg a „Késedelmes törlesztés esetén alkalmazott kockázati kamatfelárral” érintett 6 hónapban, az ezt követő elszámoló árfolyam meghatározásának időpontjában már nem kerül alkalmazásra ez a kockázati kamatfelár, azonban újabb 20 naptári napot meghaladó késedelem esetén az UCB jogosult azt újra alkalmazni. Az alkalmazott kockázati kamatfelárak mértékét a mindenkor Kondíciós lista tartalmazza. UCB szintén jogosult kockázati kamatfelárat alkalmazni, ha az „Időnyerő kölcsön”-nél az Ügyfél az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott összeget 24 hónapon belül nem fizeti meg UCB részére, és UCB újabb 12 hónapot biztosít ennek visszafizetésére. Ebben az esetben a 25. hónaptól kezdve Ügyfél köteles az első 24 hónap alatt összegyűlt kamat és esetleges kezelési költség, kockázatvállalási fedezeti díj tőkésített összege után járó kamatok mellett az ún. „Áthidaló kockázati kamatfelárat” is megfizetni, amelynek mértékét a mindenkor Kondíciós lista tartalmazza.
- **Kezelési költség:** a kölcsönszerződés alapján fennálló tökeintélevőség függvényében meghatározott díj. Az összeg meghatározásának alapja az ügyleti év elején a fizetési ütemezés alapján fennálló tőketartozás. Összege ügyleti éven belül állandó. Mértékét a kölcsönnyújtó egyoldalúan állapítja meg.
- **Kockázatvállalási fedezeti díj:** a kölcsönszerződés alapján fennálló tökeintélevőség függvényében meghatározott díj. Az összeg meghatározásának alapja az ügyleti év *elején a fizetési ütemezés alapján* fennálló tőketartozás. Célja a kölcsönnyújtó által vállalt portfólió-biztosítási kockázatok költségeinek fedezése. Mértékét a kölcsönnyújtó egyoldalúan állapítja meg.
- **Értékbecslés díja:** a kölcsönkérelem elbírálása céljából végzett értékbecslések (befogadási érték meghatározása) díja, amely díj a kölcsönkérelem elutasítása esetén nem jár vissza az Ügyfélnek.
- **Széljegyes folyósítás díja:** abban az esetben fizetendő, ha az UCB és az ügyfél előzetesen széljegyes folyósításban állapodtak meg.
- **Folyósítás díja:** a kölcsönkérelem összeállításával, bírálatra történő előkészítésével, bírálatával és az ahhoz szükséges ellenőrzésekkel, a kölcsön- és biztosítéki szerződések előállításával és az ennek során igénybevett jogi segédlettel, továbbá a folyósítási adminisztrációval kapcsolatos, a nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz közvetlenül hozzárendelhető költségek (részbeni) fedezésére megállapított díj, amelyet a Kölcsönnyújtó kamatjellegű jutalékbevételeként az Ügyfél számára kiterhel. A folyósítási díj megfizetése - az Ügyfél választása alapján - a folyósítást megelőzően az Ügyfél által egyösszegben, vagy oly módon történik, hogy azt a Kölcsönnyújtó a Kölcsön folyósításakor a Kölcsön összegéből kiegyenlíti (így annak összege a Kölcsön részévé válik).
- **Ingtalan-felülvizsgálat díja:** a készségi fok meghatározására a folyósítások előkészítése céljából végzett értékbecslések díja.
- **Fizetés-feldolgozás díja:** a nem csoportos beszedéssel, hanem egyéb módon (pl. átutalással, készpénzbefizetéssel, stb.) történő befizetések feldolgozásának díja.

- *Nem forintban történő befizetések díja:* a törlesztőrészletek nem forintban történő megfizetése esetére meghatározott külön feldolgozási díj.
- *Előtörlesztési díj:* az Ügyfél által kezdeményezett előtörlesztéseknek az előtörleszteni kívánt összeg függvényében meghatározott díja.
- *Szerződés-módosítás díja:* a kölcsönszerződésbe, vagy jelzálogszerződésbe foglalt feltételek bármelyikének az Ügyfél által kezdeményezett megváltozása esetén felszámítható díj. A díj felszámítása szerződés típusonként értendő.
- *Szerződés-meghiúsulás díja:* a kölcsönkérelem UCB általi elfogadását követően az Ügyfél kölcsönügylettől való elállása esetén felszámított díj, tekintettel arra, hogy az UCB a szükséges bírálati eljárást már lefolytatta. Amennyiben az Ügyfél csak valamely igényelt kölcsönrész folyósítását nem kéri, ezen díj arányosan kerül felszámításra.
- *Behajtásra kerülési díj:* az Ügyfél késedelmes fizetése esetén az Ügyfél szerződésének a behajtási csoport részére történő átadása, illetve a behajtási csoport által történő adósságkezelése miatt fizetendő díj. A díjat az UCB abban az esetben is felszámíthatja, ha az Ügyfél rendezte tartozását, azonban a futamidő alatt a későbbiek során a késedelmes fizetés esetén ismételen a behajtási csoporthoz kerül az ügylet adósságkezelésre.
- *Ügyintézés díja:* amennyiben az Ügyfél kérésére az UCB a kölcsönszerződésben vállaltakon túlmenő szolgáltatásokat teljesít, igazolásokat, hozzájárulásokat, nyilatkozatokat, kimutatásokat, egyéb dokumentumokat (pl.: fizetési felszólítás) állít ki, ügyintézési díj kerül meghatározásra. A díj felszámítása dokumentumonként, vagy szolgáltatásonként történik.
- *Földhivatali eljárás ügyintézési díja:* az egyedi kölcsönszerződés, valamint jelzálogszerződés megkötését követően UCB jelzálogjogának Földhivatalnál történő bejegyzésének díja, fedezetül felajánlott ingatlanonként. Jelen díj megfizetése a kölcsön folyósításának feltétele. Lehetőség van a díj UCB általi meghitelezésére is, ebben az esetben az igényelt kölcsön összege kerül megemelésre ezen díj mértékével. A díj a jogszabályok változása esetén változhat.
- *TakarNet lekérdezés díja:* Tulajdoni lap, valamint térképmásolat lekérésének díja a TakarNet Földhivatali Információs rendszerből. A TakarNet rendszeréből lekért tulajdoni lap, valamint térképmásolat csak UCB pecsétjével ellátva használható fel hitelígénylet, értékbecslés megrendeléshez. A díj a szolgáltató általi díjszabás megváltoztatása esetén változhat.
- *Állami támogatás ügyintézésének díja:* amennyiben az Ügyfél valamely, a többször módosított állami támogatásokról szóló 12/2001 (I. 31.) Korm. rendelet szerinti ún. közvetlen állami támogatást igényel, kölcsönigénylés benyújtása nélkül.
- *Kiváltási kölcsön technikai eljárási díja:* amennyiben a jelzálog alapú hitelek kiváltására nyújtott kölcsön folyósítása nem az eredeti kölcsönt folyósító pénzügyi vállalkozás ún. technikai számlaszámára történik hanem az Ügyfél folyószámlájára, úgy a kölcsön folyósításának feltétele ezen díj Ügyfél általi megfizetése. A kiváltási kölcsön technikai eljárási díjának megfizetése - az Ügyfél választása alapján - a folyósítást megelőzően az Ügyfél által egyösszegben, vagy oly módon történik, hogy azt a Kölcsönnyújtó a Kölcsön folyósításakor a Kölcsön összegéből kiegyenlíti (így annak összege a Kölcsön részévé válik).
- *Utólagos folyósítási feltételek nem-teljesítése esetén alkalmazott kamat:* az Ügyfél egyedi kölcsönszerződésében meghatározott, a kölcsön folyósítását követően – a szintén az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott határidőig - teljesítendő feltételek nem teljesítése esetén alkalmazott kamat. A kamat – függetlenül attól, hogy a folyósítást követő feltételek teljesítése a határidő lejártát követően megtörtént – a kölcsön adott (amely kamatperiódusban teljesültek a feltételek) kamatperiódusának végéig kerül alkalmazásra.

A jelen pontban foglalt díjakat, költségeket UCB egymás mellett egyszerre is felszámíthatja.

Deviza alapú lakáscélú kölcsön esetén, amennyiben valamely díj, költség, vagy jutalék devizában kerül meghatározásra, annak forintban történő meghatározása, illetve kiszámítása a díj, költség vagy jutalék tényleges megfizetésének, vagyis UCB-hez történő beérkezésének napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik, függetlenül attól, hogy a kölcsönszerződés mikor jött létre.

27. Késedelmi kamat, felmondás

27.1. Amennyiben az Ügyfél a megkötött kölcsönszerződésből eredő kölcsön visszafizetése, kamat- vagy díjfizetési kötelezettségének bármely oknál fogva nem vagy csak késedelmesen tesz eleget, úgy az UCB jogosult a késedelem idejére a késedelembe esés időpontjában érvényes ügyleti kamat és a Kondíciós Listában a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetére meghatározott kamat együttes felszámítására, az Ügyfél pedig ezek megfizetésére köteles.

27.2. UCB jogosult a 21.8. pontban részletezett pozitív különbözeti egyenleg összegét a késedelmi kamat részbeni, vagy teljes fedezésére fordítani. UCB a különbözeti egyenleg ily módon történő felhasználásról az elszámoló árfolyam meghatározásának időpontját követően elszámolást küld az Ügyfélnek.

27.3. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor az UCB-vel szemben fennálló, a megkötött szerződésekből származó bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem az ott meghatározott feltételek szerint tesz eleget, úgy az UCB jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására, és ezzel a szerződés alapján az UCB-t megillető követelések esedékessé tételére, valamint fennálló követelése erejéig a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között az igényeinek az érvényesítésére, a kikötött biztosítékok igénybe vételére.

28. A szerződés megszűnése

28.1. Az UCB és az Ügyfél között létrejött szerződés megszűnik:

- a szerződés tárgyaként meghatározott ügyletnek mindkét fél általi teljesítésével;
- írásbeli közös megegyezéssel, az UCB és az Ügyfél megegyezésében meghatározott időpontban;
- írásbeli rendes felmondással, a szerződésben kikötött felmondási idővel;
- bármely fél írásbeli hatályú felmondásával, amennyiben ennek feltételei fennállnak;
- az ügyletben egyedüli adósként szereplő természetes személy Ügyfél halálával, amennyiben az örököse, örökös hiányában pedig a Magyar Állam, mint szükségszerű örökös a fennálló tartozást kiegyenlíti;
- UCB megszűnésével.

28.2. UCB jogosult bármely időpontban azonnali hatályú felmondással élni, ha:

- az Ügyfél, vagy bármely harmadik személy kötelezett az UCB-vel megkötött szerződésében, az Üzletszabályzatban rá vonatkozó bármely rendelkezést súlyosan megsérti;
- az Ügyfél az UCB-vel, vagy bármely pénzügyi intézménnyel kötött bármely szerződését megszegi;
- a szerződés megkötése után az Ügyfél, vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, gazdasági körülményeiben, illetve a jogi státuszában olyan lényeges változás következik be, amely az UCB megítélése szerint veszélyeztetheti Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei teljesítését, különös tekintettel arra, ha Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási eljárás indul, vagy ilyen eljárás folyamatban létező az UCB tudomást szerez;
- az ügylet biztosítékként UCB javára jelzálogjog van bejegyezve valamely ingatlanra és az ingatlan jogi vagy fizikai állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely az UCB megítélése szerint veszélyeztetheti az UCB-nek az ingatlanból, mint zálogtárgyból való kielégítését, vagy az ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeztetnek be, vagy amennyiben az UCB jelzálogjogát követően harmadik személy javára szóló jelzálogjog van bejegyezve, és az UCB tudomására jut, hogy Ügyfélnek a jelzálogjog jogosultja felé tartozása keletkezett;
- az ügylet biztosítékként az Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett bármely típusú biztosítás fizetésére köteles, és az UCB felszólítása ellenére sem igazolja a biztosítási díj fizetésének folyamatosságát, illetve a biztosítás megszüntetésére irányuló nyilatkozatot tesz, vagy a biztosítást más tartozására is kiterjeszti;
- a szerződéskötést követően felmerül a gyanú, hogy Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett hamis adatokat szolgáltatott, lényeges tényeket elhallgatott, vagy UCB olyan jellegű információ birtokába jutott, amely ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg;
- az Ügyfél az UCB felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait;
- az egyedi Kölcsönszerződésben foglalt esetekben;
- az Ügyfél az öt terhelő együttműködési és tájékoztatói kötelezettséget megszegi;
- UCB tudomására jut bármely olyan körülmény, amely alapján a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) 524. § (1) bekezdése értelmében UCB megtagadhatja a Kölcsön átadását;
- a Ptk. 525.§-ban meghatározott valamennyi esetben;
- az UCB a hitelkeret-szerződést az Ügyfél nem teljesítése vagy a fedezeti ingatlanra vezetett végrehajtási eljárás miatt felmondta.

28.3. Ahol a jelen pont harmadik személy kötelezettet említ, úgy ez alatt azokat a személyeket kell érteni, akik az Ügyfél UCB-vel kötött egyedi szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, stb.

28.4. Ügyfél felmondását az UCB csak abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfél UCB-vel szembeni valamennyi tartozását haladéktalanul rendezzi.

28.5. Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél UCB-vel szembeni tartozása azonnal egy összegben esedékessé válik, az UCB-nek az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, miként tovább élnek a szerződés biztosítékai is az UCB követelésének teljes megtérüléséig. A Kölcsönszerződés felmondása esetén UCB jogosult a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni, majd ezt követően köteles az Ügyféllel megfelelően elszámolni.

28.6. Amennyiben a Kölcsönszerződésben kötelezettként több személy szerepel, az UCB által bármelyikük részére megküldött felmondás alapján a felmondás hatálya a kölcsönügyletben szereplő valamennyi ügyféllel, mint kötelezettel szemben beáll.

29. Állami támogatásokhoz kapcsolódó speciális rendelkezések

29.1. UCB állami támogatásként csak lakásépítési / vásárlási kedvezményt, lakásvásárlási / bővítési félkedvezményt, vagy Fiatalok Otthonteremtési Támogatását nyújtja, a támogatás törvényi szabályainak megfelelése esetén.

29.2. UCB az állami támogatások ügyintézése során a BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelep közvetítőjeként jár el.

29.3. Amennyiben az Ügyfél az UCB-től olyan kölcsönt vesz igénybe, melyhez a Magyar Állam bármely módon támogatást nyújt, úgy az Ügyfél köteles az állami támogatásról szóló vonatkozó jogszabályokban előírt külön kötelezettségeit – például a hitelcéllal történő elszámolás körében – az ott meghatározottak szerint teljesíteni.

29.4. Amennyiben az Ügyfél az állami támogatást bármely okból jogszerűtlenül vette igénybe, úgy vele szemben a jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás behajtására jogosult szervezet, az erre vonatkozó szabályok szerint jár el.

29.5. Állami támogatás jogosulatlan igénybevétele vagy annak gyanúja esetén UCB köteles a meghatározott külső szervezetek felé a szükséges tájékoztatásokat megadni.

30. Közvetítői tevékenység

30.1. Valamely pénzügyi intézménnyel kötött külön megállapodás alapján az UCB a pénzügyi intézmény nevében és képviselőjében az adott közvetítói szerződésben megjelölt pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéseket közvetít(het) az Ügyfelek részére. A közvetítói tevékenység feltételeit az adott közvetítói szerződés tartalmazza.

31. Pénzügyi szolgáltatásokból eredő jogok és kötelezettségek átruházása

31.1. Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul, hogy az UCB jogosult az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokból fakadó követeléseit és biztosítékait harmadik személyre engedményezni, illetve jogosult az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokból fakadó jogait és kötelezettségeit más pénzügyi intézmény részére átadni, valamint, hogy UCB ebből a célból tárgyalásokat folytathat, és a követelésekre, kötelezettségekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatathat.

31.2. Az Ügyfél a továbbiakban kifejezetten hozzájárul, hogy adatai az UCB által az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokból fakadó követeléseinek és kötelezettségeinek átadását követően az UCB által és a követelések/kötelezettségek átvevője által is felhasználhatók és egyidejűleg nyilvántarthatók válnak.

31.3. Az UCB által az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokból fakadó követelések és kötelezettségek átadását követően az UCB külön megállapodás alapján az Ügyfelekkel való kapcsolattartást végezheti, mely lényegében, de nem kizárólagosan, felöleli az Ügyfelek folyamatos tájékoztatását tartozásukkal kapcsolatosan, a hitelfeltételek előzetesen megadott, vagy a hitelidőszak során ajánlott feltételek melléti módosítását, valamint a hitelből eredő tőke, kamat, jutalék és egyéb követelés beszedésének lebonyolítását. UCB az ügyletek kezelése, adminisztrációja és a hiteligonozás során a pénzügyi szolgáltatást átvevő képviselőjeként jár el, és köteles e minőségét a tevékenysége során minden alkalommal az ügyfelek vagy más harmadik személyek felé jelezni.

31.4. UCB az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokból fakadó követelések és kötelezettségek átadását követően mindent megtesz annak érdekében, hogy egyrészt az Ügyfelek folyamatosan kapjanak tájékoztatást írásban, illetve igényeik szerint szóban a tartozásuk alakulásáról, illetve a hitelfeltételek díj ellenében történő módosítási lehetőségeiről, másrészt, hogy a pénzügyi szolgáltatást átvevő valamennyi követelése a szerződéses időpontokon maradéktalanul kielégítést nyerjen.

32. Panaszügyintézés

32.1. A panaszügyintézés szempontjából „ügyfél” minden olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szervezet vagy hatóság, illetve azok meghatalmazottja, aki/amely az UCB-vel kapcsolatba kerül, függetlenül attól, hogy az UCB-vel van-e hatályos szerződése.

32.2. Panasz az UCB tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben az ügyfél az UCB eljárását kifogásolja, és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényt megfogalmazza. Nem minősül panasznak, ha az ügyfél az UCB-től általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel, illetve ha a kérelem vagy reklamáció azonnal megoldódik (pl. az ügyféllel való személyes vagy telefonos kapcsolattartás során).

32.3. A panaszokat az UCB minden, ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségében, illetve telefonon vagy interneten lehet közölni. A panaszokat az UCB teljes nyitvatartási ideje alatt fogadja be a II. melléklet szerint.

32.4. Az UCB a panaszt a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltaknak megfelelően annak beérkezésétől számított 30 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja, és ennek eredményéről az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld. Különösen indokolt esetben UCB jogosult a határidőt meghosszabbítani az Ügyfél egyidejű értesítése mellett.

32.5. Abban az esetben, ha az UCB álláspontja az Ügyfél számára nem elfogadható, jogorvoslatként – hacsak a felek szerződésben eltérően nem állapodtak meg, avagy jogszabály, illetve a kölcsönszerződés másként nem rendelkezik a Polgári Perrendtartás szabályai szerint a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság előtt az UCB ellen peres eljárás indítható (www.birosag.lap.hu), továbbá az Ügyfél panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1535 Budapest 114., Pf. 777., www.pszaf.hu), vagy a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1054 Budapest, Alkotmány utca 5., levélcím: 1245 Budapest 5., Pf. 1036, www.gvh.hu) is fordulhat. Amennyiben a reklamáció tárgya a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV törvény hatálya alá tartozó olyan fogyasztói jogvitának minősül, amelyre jogszabály valamely hatóság hatáskörét nem állapítja meg, akkor Ügyfél – bírósági eljárás helyett, vagy azt megelőzően – 2011. június 30. napjáig kezdeményezheti a fogyasztóvédelmi törvény szerinti békéltető testület eljárásának lefolytatását (Budapesti Békéltető Testület: 1016 Budapest, Krisztina krt. 99., levélcím: 1253 Budapest, Pf. 10.). A 2011. július 1. napja után indult eljárásokban a Pénzügyi Békéltető Testület (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1534 Budapest, BKKP, Pf.: 777.; e-mail cím: pbt@pszaf.hu; telefonszám: 06-1/489-9100; honlap: www.pszaf.hu/pbt) eljárását lehet kezdeményezni a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén abban az esetben, ha az Ügyfél közvetlenül megkísérelte a vitás ügy rendezését az UCB-vel, de az eredményre nem vezetett.

33. Ellenőrzés

33.1. Az UCB a kölcsön fennállása alatt jogosult ellenőrizni – akár szakértő közreműködésével is – a szerződés biztosítékainak a meglétét, állapotát, továbbá azt, hogy az Ügyfél és az ügylet egyéb kötelezettje(i) teljesíti(k)-e a kölcsönszerződés és a jelen Üzletszabályzat alapján rá(juk) háruló kötelezettségeket. Az ellenőrzés állhat adatkérésből és tájékoztató kérésből, valamint helyszíni ellenőrzésből is.

33.2. Ha az ellenőrzés során szakértő igénybevételére az Ügyfél vagy az egyéb kötelezettek szerződésszegő magatartása miatt került sor, az Ügyfél köteles UCB részére megtéríteni a szakértő kirendelésének és igénybevételének UCB-nél felmerült költségeit.

34. Közlés

34.1. Az UCB Üzletszabályzatát az ügyfelei rendelkezésére bocsátja, valamint az ügyfélforgalmi helyiségekben megtekintés céljára kifüggeszti, valamint honlapján a www.ingatlanhitel.hu címen hozzáférhetővé teszi.

34.2. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött szerződések, valamint a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései az irányadók.

35. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

35.1. UCB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) rendelkezései alapján az alábbi esetekben adja át az Ügyfél alábbiakban meghatározott azonosító adatait, valamint a kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződési adatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: KHR).

a) A Törvény 5. §. (2) bekezdésének értelmében az UCB a kölcsönszerződés megkötését követő két munkanapon belül kölcsönrészenként külön-külön átadja a KHR részére az ügyfél alábbi adatait:

1. azonosító adatok: a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) 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, f) lakcím, g) levelezési cím, h) elektronikus levelezési cím.
2. a kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződési adatok: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) ügyféli minőség (adós, adóstárs), d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

b) A Törvény 11. §. (1) bekezdése értelmében ha az Ügyfél 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 fennállt, az UCB kölcsönrészenként külön-külön átadja a KHR részére az alábbi adatokat - ismertetve a konkrét okokat:

1. azonosító adatok: a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) 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, f) lakcím, g) levelezési cím, h) elektronikus levelezési cím.
2. a kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződési adatok: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) ügyféli minőség (adós, adóstárs), d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, e) az adatátadás alapjául szolgáló feltételek (késelemben és) bekövetkezésének időpontja, f) az adatátadás alapjául szolgáló feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

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

c) A Törvény 12. §. értelmében az UCB átadja a KHR részére az Ügyfél alábbi adatait, ha az Ügyfél a kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését megállapítja:

1. azonosító adatok: a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) 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, f) lakcím, g) levelezési cím, h) elektronikus levelezési cím.
2. a kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatokat: a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka, b) okirati bizonyítékok, c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

d) A Törvény 6. §. (5) bekezdése értelmében az UCB havi rendszerességgel, a tárgyhót követő 5. munkanapig átadja a KHR részére a fennálló tőketartozás összegére és devizanemére vonatkozó adatokat.

e) Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Törvény 6. §. (6) bekezdése értelmében az UCB az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR részére az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére vonatkozó adatokat.

35.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KHR célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

35.3. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a 35.1.pontban meghatározott esetekben az UCB köteles az ott megjelölt adatokat átadni a KHR részére, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 35.1. pont a) alpontjában megjelölt adatokat azonban csak az Ügyfél hozzájárulása esetén adja át más referenciaadat-szolgáltató részére. A 35.1. pont b) és c) alpontokban megjelölt esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfél hozzájárulásának hiányában is átadja az ott megjelölt adatokat bármely referenciaadat-szolgáltató részére. Az UCB adatátadási kötelezettsége a már átadott adatok módosulása esetén is fennáll, ha azok változásáról tudomása van.

35.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy UCB írásban tájékoztatja az Ügyfelet

- az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően, hogy a jelen Üzletszabályzat 35.1. b) pontban foglalt esetben adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének, illetve

- bármely adatátadást követően – ide nem értve a 35.1. pont d) alpontjában meghatározott adatátadást - legfeljebb öt munkanapon belül, annak megtörténtéről.
- 35.5. Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni UCB-től, illetve bármely más referenciaadat-szolgáltatótól arról, hogy mely 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, az Ügyfél korlátozás nélkül, költség és díjmentesen megismerheti.
- 35.6. A Törvényben meghatározottak szerint az Ügyfél kifogást emelhet a referenciaadatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, illetve kezelése ellen, kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. Az Ügyfél adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet is indíthat a lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál.
36. Kiszervezés
- 36.1 Az UCB Ingatlanhitel Zrt. a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 13/A § (12) bekezdésével összhangban tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az alábbi tevékenységet kiszervezés keretében külső vállalkozással végezteti:
- 1. Kiszervezett tevékenység: irattárolás
Kiszervezett tevékenység végzője: IRON MOUNTAIN Magyarország Kft. (2360 Gyál, Prologis raktár HRSZ: 7100; Cégjegyzékszám: Cg.01-09-364901)
 - 2. Kiszervezett tevékenység: ügyfelek telefonon történő felkeresése
Kiszervezett tevékenység végzője: Szonda Phone Kft. (1096 Budapest, Thaly Kálmán u. 39.; cégjegyzékszám: Cg-01-09-667797)

Jelen Üzletszabályzat 2013. június 05. napján lép hatályba és a következő hatályba lépéséig érvényes.

Budapest, 2013. június 04.

- I. Melléklet: Kondíciós Lista – külön dokumentumban
- II. Melléklet: Ügyfélszolgálat hivatalos nyitva tartása és egyéb elérhetőségek

Az UCB Ingatlanhitel Zrt. személyes ügyfélszolgálat a hétfőtől péntekig 8 és 16 óra között tart nyitva. Amennyiben személyesen szeretne felkeresni bennünket, kérjük telefonon egyeztessen időpontot kollégáinkkal. Központi ügyfélszolgálati irodánk címe: Eiffel irodaház, 1062 Budapest., Teréz krt. 55-57.,

Telefonos Ügyfélszolgálatunk elérhetősége: +36 01 238 9800, nyitva tartási rendje: hétfőtől péntekig 8:00 – 16:00.

Panaszbejelentés telefonon: hétfőn 8:00 – 20:00, keddtől – péntekig: 8:00 – 16:00 óra között.

Panaszkezelési Csoport elérhetősége: UCB Ingatlanhitel Zrt. Panaszkezelési Csoport, 1399 Budapest Pf.: 722.

E-mail: a panaszkezeles@ingatlanhitel.hu címen. (Felhívjuk figyelmét, hogy az Ön biztonsága érdekében válaszunkat minden esetben postai úton kézbesítjük)

Levélcím: UCB Ingatlanhitel Zrt., 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.,

- III. Melléklet: Kockázati kamatfelárak – külön dokumentumban, Kondíciós Listában
- IV. Melléklet: Teljes hiteldíj mutató – külön dokumentumban, Kondíciós Listában
- V. Melléklet: Kockázatvállalási fedezeti díjak (portfólió-biztosítás) – külön dokumentumban, Kondíciós Listában
- VI. Melléklet: Megszűnt termékek kondíciói – „Megszűnt termékek kondíciói” nevű külön dokumentumban
- VII. Melléklet: Eszközalap választási szabályok

a) Befektetési egységekhez kötött, ún. unit-linked típusú életbiztosítással kombinált, 2010. június 11. napján már meglévő kölcsönök esetén az egyes, Ügyfél által választható eszközalapok, valamint azok UCB Ingatlanhitel Zrt. általi kockázati besorolása.

Valamennyi eszközalap közül az Ügyfél olyan eszközalapokat választhat, melyek kockázati besorolása alacsony, vagy közepes. Közepes kockázati besorolású eszközalapba maximum a befektetési egységek 25%-a helyezhető el.

A Kölcsönszerződés megkötésekor már meglévő életbiztosítási szerződés esetén az Ügyfél köteles az adott biztosítótársaságnál eljárni annak érdekében, hogy a Kölcsönszerződés teljes, illetve még hátralévő futamideje alatt a biztosítási díjak jövőbeli befizetése a jelen mellékletben foglalt eszközalap választási szabályoknak megfelelően. A Kölcsönszerződés megkötését, illetve a jelen mellékletben foglalt eszközalap választási szabályok hatályba lépését megelőzően a biztosítás rendszeres díjaiból képződött befektetési egységek átirányítása, valamint a meglévő befektetési egységek átváltása is csak azokba az eszközalapokba történhet melyek kockázati besorolása alacsony, vagy közepes. Közepes kockázati besorolású eszközalapba maximum a befektetési egységek 25%-a irányítható át/váltható át.

1. UCB jogosult a Kölcsönszerződés fennállása alatt a jelen mellékletben foglalt eszközalap választási szabályokat módosítani, valamint az elfogadott eszközalapok körét bővíteni, szűkíteni, illetve az egyes eszközalapok kockázati besorolását módosítani, amelyről Hirdetményünk, illetve hatályos Üzletszabályzatunk útján értesíti az Ügyfeleket. Az ily módon újonnan meghatározott szabályok a Kölcsönszerződés teljes futamideje alatt az ügyfélre nézve kötelező érvényűek.

2. A befektetési portfólió aktuális összetételéről UCB jogosult bármikor információt kérni az adott életbiztosítási szerződést megkötő biztosító társaságtól.

Eszközalapok kockázati besorolása az **Aviva** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Pénzpiaci euró	Alacsony
Concorde Kötvénytúlsúlyos	Alacsony
Double Diamond tőkevédett	Alacsony
Igazgyöngy tőkevédett	Alacsony
Magyar kötvény	Alacsony
Pénzpiaci forint	Alacsony
Concorde Profitőr	Közepes
Concorde Kiegyensúlyozott	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása a **Generali** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Kötvény eszközalap	Alacsony
Garantált eszközalap 2011	Alacsony
Trendmax garantált eszközalap	Alacsony
Nova vegyes eszközalap	Alacsony
Excelsis garantált eszközalap	Alacsony
TopTrend tőkevédett eszközalap	Alacsony

Konzervatív vegyes eszközalap	Alacsony
Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap	Alacsony
Vegyes Eszközalap I.	Közepes
Ingatlan Eszközalap	Közepes
Likviditási eszközalap	Alacsony
Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap	Alacsony

Eszközalapok kockázati besorolása az **UNIQA** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Likviditás eszközalap	Alacsony
Biztonság - kötvény és pénzpiaci eszközalap	Alacsony
MBiztonság eszközalap	Alacsony
Succes Absolute „A” eszközalap	Közepes
Vegyes ingatlan eszközalap	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása az **AHICO** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Magyar kötvény portfólió	Alacsony
Piaci vegyes portfólió	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása a **CIG** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Tőke- és Hozamvédett Eszközalap	Alacsony
Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap	Alacsony
Hazai Kötvény	Alacsony
Hazai Vegyes Eszközalap	Közepes
Best Select Vegyes Eszközalap	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása a **UNION** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Biztonság - kötvény és pénzpiaci eszközalap	Alacsony
Vegyes ingatlan eszközalap	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása a **SIGNAL** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Concorde CEE SmallCap Alap	Alacsony
Concorde Rövid Kötvény Alap	Alacsony
Concorde Kötvény Alap	Alacsony
Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap	Alacsony
Pioneer Magyar Kötvény Alap	Alacsony
Raiffeisen Kötvény Alap	Alacsony
Raiffeisen Pénzpiaci Alap	Alacsony
Raiffeisen Garantált Pénzpiaci Alap	Alacsony
Concorde 2000 Alap	Közepes
Raiffeisen Alapok Alapja - Konvergencia	Közepes
Raiffeisen Index Prémium Alap	Közepes

Eszközalapok kockázati besorolása az **ING** Biztosító esetén:

Eszközalap neve	Kockázati besorolása
Tőke védelmi eszközalap	Alacsony
Európai államkötvény eszközalap	Alacsony
Európai vállalati kötvény eszközalap	Közepes
Globális vállalati kötvény eszközalap	Közepes
Fejlődő kötvénypiacok eszközalapja	Közepes
Ázsiai kötvény eszközalap	Közepes

b) Befektetési egységhez kötött, ún. unit-linked típusú életbiztosítással kombinált, 2010. június 11. napjától befogadott kölcsönkérelmekre vonatkozó szabályok:

Életbiztosítási szerződéssel kombinált kölcsön esetén a 2010. június 11. napjától az UCB által befogadott kölcsönkérelmek, illetve a létrejövő kölcsönügyletek mögött kizárólag tőkegarantált, vagy tőke- és hozamgarantált biztosítás, illetve elérése, vagy vegyes (elérése és halál esetére szóló) biztosítás szerepelhet, tekintettel arra, hogy a kölcsön összegének meghatározásánál csak a tőkegarantált összeg és a hozamgarancia, az elérése, illetve vegyes típusú életbiztosítás esetén csak a biztosítási összeg vehető figyelembe.

UCB Ingatlanhitel Zrt.