

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE NYÚJTOTT DEVIZAKÖLCSÖNÖKKEL KAPCSOLATOS GYŰJTŐSZÁMLAHITELEKHEZ

A FÓKUSZ Takarékszövetkezet (székhelye: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a., S.W.I.F.T. kódja: TAKBHUHB, cégjegyzékszám: 03-02-000232, tevékenységi engedély száma: 782/1997/F. ÁPTF határozat, 321/1998. ÁPTF határozat, kelt: 1997.11.27., 1998.04.28.), (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (Rögtv.) rendelkezései alapján igénybe vehető gyűjtőszámlahitel-keret szerződéseket köt, amennyiben a Rögtv.-ben foglalt feltételek fennállnak.

Jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) a Takarékszövetkezet által az Adós részére biztosított gyűjtőszámlahitel vonatkozásában a hitel és kölcsön nyújtásával kapcsolatos szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A jelen ÁSZF, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései, a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmények, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződések – ideértve a kölcsön, illetve hitel biztosítékait tartalmazó egyéb szerződéseket is amennyiben ilyenek megkötésre kerülnek – együttesen alkotják a Takarékszövetkezet és az Ügyfél, illetve Ügyfelek között fennálló jogviszony alapját. Ahol a jelen ÁSZF rendelkezése szerződést említ, ott a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti hitel-, illetve kölcsönjogviszonyra vonatkozó jelen bekezdésben felsorolt szabályrendszer összességét kell érteni, kivéve, ha a szöveggörnyezetből más következik. Az egyedi szerződésben, a Hirdetményben, az ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban található szerződési feltételek közötti esetlegesen eltérő rendelkezés esetén elsődlegesen az egyedi szerződés, másodlagosan a Hirdetmény, harmadlagosan jelen ÁSZF rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél jelen ÁSZF-et az egyedi szerződés aláírásával fogadja el, melynek megismerését a Takarékszövetkezet a szerződéskötés előtt biztosítja az Ügyfél részére. A Takarékszövetkezet ügyfelei részére az ÁSZF-et a kirendeltségeiben, valamint a honlapján közzéteszi, ilyen módon azt bárki által folyamatosan elérhetővé teszi, illetve az Ügyfelek részére a Takarékszövetkezet ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

A Takarékszövetkezet a szerződés aláírása előtt tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy mely hatályban lévő Hirdetmények, a Takarékszövetkezet hatályos Üzletszabályzatának mely részei vonatkoznak a szerződésre. A Takarékszövetkezet szerződéskötéskor az Ügyfél részére az aláírt egyedi szerződést, jelen ÁSZF-et, a szerződésre vonatkozó Hirdetmény(ek)e)t, a jelen ÁSZF alkalmazása esetén a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának a jelen ÁSZF-fel nem érintett szerződéses feltételek vonatkozásában a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti hitel-, illetve kölcsönjogviszonyra vonatkozó rendelkezéseit, és az esetlegesen a felek között létrejött szerződés részét képező egyéb dokumentumokat, tájékoztató anyagokat tartós adathordozón átadja.

I. FEJEZET:

FOGALMAK

A jelen ÁSZF alkalmazása tekintetében az alábbi fogalmak az itt meghatározott jelentéssel bírnak:

"Adós": az a természetes személy, aki a Takarékszövetkezettel devizakölcsönre vonatkozóan kölcsönszerződést kötött, és e szerződésből eredően tartozása áll fenn.

"ÁSZF": a jelen Általános Szerződési Feltételek.

"Biztosítéknyújtó": a hitelszerződés alapján az Adósnak a Takarékszövetkezettel szemben a hitelszerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettsége teljesítésének biztosítása érdekében a Takarékszövetkezet felé biztosítékot nyújtó személy, amennyiben az nem azonos az Adóssal.

"BUBOR": (Budapest Interbank Offered Rate): azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkori előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor "BUBOR" oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként megjelenik.

"Devizakölcsön": a természetes személy, mint adós vagy adóstárs és a Takarékszövetkezet között létrejött olyan kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás, amelynél

- a) a kölcsön nyilvántartási pénzneme euró, svájci frank vagy japán jen,
- b) a törlesztési kötelezettséget a hiteladós forintban teljesíti, és
- c) a kölcsön fedezete a Magyar Köztársaság területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog.

„Devizakölcsönből eredő lejárt tartozás": Mindazon, a devizakölcsönből eredő tartozás, ami lejáratkor és azt követően sem került megfizetésre.

"Egyedi szerződés": Az Adós és a Takarékszövetkezet között létrejött gyűjtőszámlahitel-szerződés azon része, amely a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatához és a jelen ÁSZF-hez képest további, vagy azoktól eltérő szerződéses feltételeket tartalmaz, amely feltételek alkalmazása elsőbbséget élvez az Üzletszabályzatban, vagy a jelen ÁSZF-ben rögzített feltételekhez képest.

"Egyenlegközlés": A Takarékszövetkezet által az Adós részére – évente egy alkalommal ingyenesen, adott tájékoztatás az Adós hiteltörlesztéséről és a fennálló tartozásáról.

"Előtörlesztés": Az Adós által felvett hitel és járulékainak az esedékesség illetve a futamidő lejárta előtti részben, vagy teljes egészében való visszafizetése. Előtörlesztés alatt a végtörlesztés is értendő.

"Fogyasztó" vagy „fogyasztónak minősülő Adós": az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy adós.

„Gyűjtőszámlahitel": Gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés alapján a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt az adós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozására, a Takarékszövetkezet által az Adósnak forintban, a devizakölcsön ingatlanfedezetével azonos ingatlanra érvényesíthető jelzálogjog fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt folyósított kölcsön.

"Hirdetmény": A Takarékszövetkezet üzlethelyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, mely tartalmazza a kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét és más szerződéses elemeket, amelyet a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

"Kamatperiódus": A gyűjtőszámlahitel ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó, és egyoldalúan nem változtatható. A gyűjtőszámlahitelkeretből az első kölcsön folyósításának napja az első kamatperiódus kezdő napja.

"Késedelmi kamat": az Adós bármilyen fizetési késedelme – ideértve az ügyleti kamat fizetési határidejének elmulasztását is – esetén a hitelszerződésben rögzített, az Adós által a Takarékszövetkezet részére fizetendő kamat.

"Referencia kamatláb": a hitelszerződéseknél a szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló báziskamatláb. A Takarékszövetkezet referenciakamatként – ha a jelen ÁSZF vagy az egyedi hitelszerződés másként nem rendelkezik – a 3 havi BUBOR-t alkalmazhatja.

"Ügyleti kamat": a szerződésben meghatározott kamat, amelynek mértéke – eltérő megállapodás, illetve jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – változó, illetve a jogszabályokban, jelen ÁSZF-ben,

a vonatkozó Hirdetményekben és az egyedi szerződésben meghatározott feltételek alapján a Takarékszövetkezet által egyoldalúan változtatható. A referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében az ügyleti kamat az adott ügyletre alkalmazott érvényes referencia kamatláb és az egyedileg meghatározott kamatfelár összege, melynek mértéke a referencia kamatláb változásához igazodóan változik.

II. FEJEZET

AZ ÁSZF HATÁLYA

1. Jelen ÁSZF hatálya azon devizakölcsön szerződést kötött Adósokra terjed ki, akik gyűjtőszámla-hitelkeret szerződést kötnek a Takarékszövetkezettel.

2. Jelen ÁSZF 2011. augusztus 12. napján lép hatályba. Jelen ÁSZF rendelkezéseit – amennyiben a felek ezt szerződésben kikötötték – a hatályba lépését követően keletkezett és az ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyokra teljes körűen kell alkalmazni. A jelen ÁSZF módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos szerződésekre is, amennyiben azt a Takarékszövetkezet előzetes írásbeli felhívását követően az Adós írásban kifejezetten elfogadta, továbbá a jelen ÁSZF hatályba lépése előtt megkötött szerződésekre, azon módosított rendelkezések vonatkozásában, amelyek az Adós számára kedvezőek, vagy amelyek a Hpt., valamint az Adóssal megkötött szerződés alapján a Takarékszövetkezet által az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatóak.

III. fejezet

A GYŰJTŐSZÁMLAHITELRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A gyűjtőszámlahitel célja, hogy Adós a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a devizakölcsönből eredő törlesztési kötelezettségét a rögzített árfolyam alkalmazásával megállapított törlesztőrészlet erejéig saját erőből, ezt meghaladó részét pedig a gyűjtőszámla-hitelkeret szerződés alapján nyújtott kölcsönből teljesítse.

Adós a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően köteles a gyűjtőszámla-hitelkeret szerződés alapján részére folyósított kölcsön és kamatai maradéktalan visszafizetésére is a Rögtv.-ben és a gyűjtőszámlahitel-keretszerződésben meghatározott feltételeknek megfelelően.

2. Az Adós legkésőbb 2011. december 31. napjáig kezdeményezheti a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó szerződés megkötését, amely esetben ezen hitelkeret-szerződés megkötésével egyidejűleg aláírásra kerül a devizahitel szerződés Rögtv.-ben előírt módosítása is.

A gyűjtőszámlahitel-keret szerződés alapján a hitel csak akkor kerül folyósításra, ha az adós legkésőbb az első folyósításig megfelel a Rögtv.-ben meghatározott alábbi feltételeknek:

- a) az adós devizakölcsönből származó fizetési késedelme nem haladja meg a 90 napot
- b) az adós nem áll fizetéskönnyítő program hatálya alatt
- c) a devizakölcsön végső lejáratá 2014. december 31. napját **követő időpont**
- d) a fedezetül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlan Takarékszövetkezet által meghatározott forgalmi értéke a fedezetként történő elfogadásakor nem haladta meg a 30 millió forintot
- e) amennyiben a devizakölcsön fedezetül szolgáló lakóingatlan több pénzügyi intézmény által alapított jelzálogjog terhel, e zálogjog által biztosított valamennyi követelés tekintetében nem áll fenn 90 napot meghaladó késedelem az érintett pénzügyi intézetek által kiadott igazolás alapján.
- f) a devizakölcsön fedezetül szolgáló lakóingatlanra vezetett végrehajtás nincs folyamatban, melyet 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lappal kell igazolni, amelyet az Adós köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsájtani.

A Takarékszövetkezet nyilvántartásából nem ellenőrizhető feltételek fennállását az Adósnak kell hitelt érdemlően igazolnia legkésőbb a gyűjtőszámla-hitelkeret szerződés alapján a hitelkeretből történő első folyósításra meghatározott napig.

Amennyiben a gyűjtőszámlahitel első folyósítását követően jut a Takarékszövetkezet tudomására, hogy a fenti feltételek az első folyósítás napján nem álltak fenn, úgy a Takarékszövetkezet a gyűjtőszámlahitel alapján további hitelt nem folyósít, és az addig folyósított gyűjtőszámlahitel és járuléka a tudomásra jutás napján lejárttá válik, és köteles azt adós haladéktalanul, a folyósítás napjától számított késedelmi kamat összegével növelten megfizetni a Takarékszövetkezet részére.

3. Árfolyamrögzítés

3.1. A Takarékszövetkezet a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt svájci frankban, japán jenben, illetve euróban nyilvántartott hitelek esetén a Rögtv.-ben meghatározott árfolyamot alkalmazza. Az aktuális, a Rögtv.-nek megfelelő árfolyamokat a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

3.2. A rögzített árfolyam alkalmazásának kezdő időpontja a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeretszerződés alapján az Adós által tett, közjegyzői okiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat Takarékszövetkezet részére történő átadásának időpontját követő, a devizakölcsön törlesztésére vonatkozó soron következő második törlesztési esedékességi nap.

A rögzített árfolyam alkalmazásának záró időpontja

- a kezdő időponttól számított 36 hónap elteltének napja, de legkésőbb 2014. december 31. napja,
- amennyiben az Adós devizakölcsönből eredő – rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – tartozása megfizetésével 90 napot meghaladó késedelembe esik, akkor a késedelem 91. napja,
- amennyiben pedig a fedezeti ingatlannal szemben megindított végrehajtási eljárás miatt a devizakölcsönt és gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződést a Takarékszövetkezet felmondta, úgy a felmondás napja.

4. A hitel futamideje, elszámolás, visszafizetése

4.1. A Takarékszövetkezet a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt az Adós devizakölcsönből eredő bármely fizetési kötelezettségének teljesítése esetén, annak tényleges elszámolásakor a Takarékszövetkezet által alkalmazott törlesztési árfolyam és a rögzített árfolyam közötti különbség forint összegét, a teljesítés elszámolásával egyidejűleg a gyűjtőszámlahitelből történő folyósítással biztosítja.

Amennyiben Adósnak a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdő időpontjában a devizakölcsönből eredően 90 napot meg nem haladó tartozása áll fenn, e tartozás teljes összegének – a kezdő időpontban érvényes hitelezői törlesztési árfolyam alkalmazásával megállapított – forint ellenértékét az adós a kezdő időpontban a gyűjtőszámlahitel terhére végrehajtott folyósítással megfizeti.

4.2. A gyűjtőszámlahitel futamideje eltérő megállapodás hiányában a devizahitel lejáratáig tart, azzal, hogy a gyűjtőszámlahitel futamidejének lejáratát eltérő megállapodás esetén sem lehet a devizahitel futamidejének lejáratánál korábbi időpontban. A futamidőt a felek a vonatkozó kormányrendelet figyelembevételével határozzák meg.

4.3. A Takarékszövetkezet a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződésből eredő fizetési kötelezettséget a hiteladóssal szemben a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontjáig nem állapít meg. Ez nem akadályozza annak, hogy amennyiben ezen időszak alatt a Takarékszövetkezet által a devizahitelre alkalmazott tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb, az adós akkor is a rögzített árfolyamon teljesíti a havi törlesztési kötelezettségét azzal, hogy a többletbefizetést a gyűjtőszámlahitel törlesztéseként kell elszámolni, kivéve, ha nincs Adósnak a gyűjtőszámlahitelből

eredően sem tőke, sem kamattartozása, mert abban az esetben adós a tényleges árfolyamon teljesíti törlesztési kötelezettségét.

4.4. A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontját követően Adós az egyedi szerződésben meghatározott időponttól kezdődően köteles a záró időpontban fennálló gyűjtőszámlahitel tartozás alapulvételével a gyűjtőszámlahitel és kamatai visszafizetésének megkezdésére az annuitás szabályai szerint havi törlesztési kötelezettséggel.

4.5. Az Adós által a Takarékszövetkezet részére fizetett összeg az alábbi sorrendben kerül jóváírásra: elsősorban költségekre, díjakra, jutalékokra, azután a kamatra és végül a tőketartozásra.

4.6. A hitelszerződésben rögzített bármilyen fizetési kötelezettség teljesítése akkor szerződésszerű, ha a szerződésben megjelölt időpontig a fizetendő összeg a Takarékszövetkezet számláján jóváírásra kerül.

4.7. A rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontját követően a törlesztő részlet minden hónapnak az egyedi szerződésben meghatározott napján esedékes. Amennyiben ez a nap munkaszüneti nap, abban az esetben a törlesztés a következő munkanapon válik esedékessé.

4.8. A Takarékszövetkezet az esedékes, felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozást, annak járulékait, valamint a követelés érvényesítésével esetleges felmerülő költségeket az Adóssal szemben – a felek eltérő megállapodása, vagy eltérő jogszabályi felhatalmazás hiányában – jogosult bírósági úton érvényesíteni.

5. Kamat (4.§ (1) bek. c) pont), egyéb díjak, járulékok (d. pont)

5.1. Ügyleti kamat

5.1.1. A gyűjtőszámlahitel a három hónapos kamatperiódusra meghatározott ügyleti kamat

a) a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontjáig a kamatperiódus kezdő időpontjával érintett hónap első napján érvényes 3 havi BUBOR mindenkori aktuális mértéke

b) a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontját követően a futamidő végéig a Takarékszövetkezet által a rögzített árfolyam alkalmazási időszak utolsó napját követő napon az újonnan befogadható - a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott típusú - forinthitelre vonatkozó hatályos hirdetmény szerinti piaci kamat mértéke.

Az ügyleti kamat felszámítás kezdő időpontja a gyűjtőszámlahitelből történő első folyósítás napja, utolsó napja a szerződésben meghatározott utolsó törlesztés időpontját megelőző nap. Amennyiben a felek vagy a felek bármelyike a szerződést ezen időpont előtt megszüntetik vagy a szerződés ezen időpont előtt megszűnik, úgy az ügyleti kamat a szerződés megszüntetésének, illetve megszűnésének időpontjáig jár, ezt követően pedig a Takarékszövetkezet késedelmi kamatot jogosult felszámítani, amennyiben az Adós fizetési késedelembe esett. Amennyiben az Adós az ügyleti kamatot annak esedékességekor nem fizeti meg, úgy a késedelem idejére a Takarékszövetkezet a meg nem fizetett ügyleti kamat után is jogosult késedelmi kamatot felszámítani.

A Takarékszövetkezet által felszámított ügyleti kamat háromhavonta tőkésedik.

5.1.2. Az ügyleti kamat számításának képlete a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt:

$$\text{Ügyleti kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{napok száma} \times \text{ügyleti kamatláb}}{360 \times 100}$$

Tőke: A felvett és még vissza nem fizetett kölcsön összege.

Napok száma: Az érintett kamatperiódus napjainak száma.

Ügyleti kamatláb: A szerződésben meghatározott ügyleti kamat mértéke.

Kamatfizetési periódus: három havi, az alábbi meghatározásnak megfelelően:

A rögzített árfolyam alkalmazási időszakának első napja az első kamatperiódus kezdő napja. Az első kamatperiódus a kezdőnap szerinti naptári negyedév utolsó napjáig tart, ezt követően a kamatperiódus 3 hónap és a naptári negyedév első napján kezdődik és a naptári negyedév utolsó napjáig tart, azzal, hogy az utolsó kamatperiódus utolsó napja a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának utolsó napja.

5.1.3. Az ügyleti kamat számításának képlete a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően:

$$\text{Ügyleti kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{napok száma} \times \text{ügyleti kamatláb}}{360 \times 100}$$

Tőke: A felvett és még vissza nem fizetett kölcsön összege.
Napok száma: A kamatfizetéssel érintett napok száma.
Ügyleti kamatláb: A szerződésben meghatározott ügyleti kamat mértéke.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontját követő nap az 5.1.1.b pont szerinti kamatszámítás kezdő napja, utolsó napja a gyűjtőszámlahitel lejáratának, illetve a gyűjtőszámla hitelkeret-szerződés megszűnésének napja.

5.2. Késedelmi kamat

5.2.1. Amennyiben az Adós a hitelszerződésben foglalt bármilyen fizetési kötelezettségének (kivéve a késedelmi kamatfizetési kötelezettséget) az esedékesség időpontjában nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet a késedelem időtartamára a lejárt és esedékessé vált tartozások után az egyedi szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult felszámítani. A nem tőkésített ügyleti kamat késedelmes teljesítését kivéve minden fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamat mértéke az ügyleti kamatnak az egyedi szerződésben meghatározott százalékponttal növelt összege. A nem tőkésített ügyleti kamat késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamat mértéke az egyedi szerződésben a lejárt ügyleti kamat összegének %-ában meghatározott mérték.

5.2.2. A késedelmi kamat számításának képlete:

5.2.2.1. A nem tőkésített ügyleti kamat késedelmes teljesítését kivéve minden fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén:

$$\text{Késedelmi kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{napok száma} \times (\text{ügyleti kamatláb} + Y\%)}{360 \times 100}$$

Tőke: A késedelemmel érintett tőke összege.
Napok száma: A fizetési késedelemmel érintett napok száma.
Y: A Takarékszövetkezet által késedelem esetére szerződésben meghatározott százalékpont mértéke.

5.2.2.2. A nem tőkésített ügyleti kamat késedelmes teljesítése esetén:

$$\text{Késedelmi kamat} = \frac{\text{ügyleti kamat} \times \text{napok száma} \times Y\%}{360 \times 100}$$

Ügyleti kamat: A késedelemmel érintett ügyleti kamat összege.
Napok száma: A fizetési késedelemmel érintett napok száma.
Y: A Takarékszövetkezet által késedelem esetére szerződésben meghatározott százalékpont mértéke.

5.3. Egyéb díjak, költségek

5.3.1. A Takarékszövetkezet a gyűjtőszámlahittel kapcsolatos hitelbírálat során, valamint a gyűjtőszámla hitelkeret-szerződés szerződésszerű teljesítése esetén az ügyleti kamaton kívül egyéb járulék vagy díj jogcímén fizetési kötelezettséget az adóssal szemben nem érvényesít.

5.3.2. A Takarékszövetkezet által érvényesíthető díjak, költségek

Levelezési költségek

- felszólítás díja, ami az Adós, kezes részére küldött felszólító levél díja, és amely felmerüléskor esedékes,
- felmondás díja, ami az Adós, a kezes részére küldött felmondó levél díja, és amely felmerüléskor esedékes,

Az Adós szerződésszegése miatt felmerülő költségek, ideértve a bírósági eljárás, illetve egyéb jogi eljárások, a végrehajtási eljárások, a követelés behajtásának költségeit is.

5.4. A jelen ÁSZF-ben felsorolt kamatok, díjak, jutalékok, költségek közül a szerződéskötéskor hatályos Hirdetményben meghatározott megnevezésű és mértékű kamatok, díjak, költségeket, jutalékokat jogosult a Takarékszövetkezet felszámítani.

IV. fejezet A GYŰJTŐSZÁMLA HITELKERET SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

1. Felek a szerződést a Rögtv.-ben nem szabályozott feltételek vonatkozásában a futamidő alatt szabadon módosíthatják, amely az állami kezességvállalás érvényességét nem érinti.

2. A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a referencia kamatláb változásának megfelelően, automatikusan változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének – a referenciakamat módosulásából eredő automatikus – változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A Takarékszövetkezet a mindenkor referencia-kamatláb mértékéről szóló tájékoztatót közzéteszi honlapján, valamint az ügyfelei számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti.

A Takarékszövetkezet jogosult a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontját követően a III. fejezet 5.1.1.b. pontjában meghatározott ügyleti kamatot, valamint a teljes futamidő alatt a késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy ezek bármely elemét, továbbá fogyasztónak nem minősülő Adós esetén egyéb szerződéses feltételt a szerződésben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani, amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik, és amennyiben az adott szolgáltatás kamatát, díját, költségét befolyásoló, szerződésben meghatározott feltételek vagy azok valamelyike bekövetkezik.

3. A Takarékszövetkezet az Adós számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Adóssal kötött szerződés feltételeit.

4. Az alábbiakban megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi az Adóssal kötött szerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. Az alábbiakban meghatározott, a kamatra (értve ez alatt az ügyleti kamatot és annak esetleg részét képező kamatfelárat és ezen felül a késedelmi kamatot is) hatással bíró, huzamosabb ideig fennálló okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Takarékszövetkezet a szerződés kamatának egyoldalú módosításáról. A Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott kamat Adósról nézve

kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

- a) a jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása;
 - b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi 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 pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - 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,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.
 - c) Az Adós kockázati megítélésének megváltozása
 - Az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Adós pénzügyi helyzetében és fizetőképességében bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
 - A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést az Adóssal szemben, amíg szerződési kötelezettségeit folyamatosan, szerződészerűen teljesíti.
5. A jelen fejezet 4. pontjában rögzített feltételek változása miatt a szerződés szerinti kamat Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosításának feltétele, hogy okozati összefüggés álljon fenn a feltétel megváltozása és a módosítandó kamat kedvezőtlen változása között. A kamat olyan arányban módosítható kedvezőtlenül az Adós számára, amilyen arányt a módosításra okot adó feltételek indokolttá tesznek, feltéve ha a felek a szerződésben ettől eltérően nem állapodtak meg.

6. Fogyasztónak minősülő Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az ok-okozati listát, egyoldalúan nem módosítható az Adós számára kedvezőtlenül. Fogyasztóval kötött szerződés esetén az egyoldalú módosítás jogát a Takarékszövetkezet akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a Szerződés tartalmazza, valamint a Takarékszövetkezet árazási elveit írásban rögzítette.

Fogyasztónak nem minősülő Adós esetén jelen fejezet 4. pontjában rögzített feltételek változása miatt a szerződés szerinti kamat, kamatszerű díj, költség, jutalék és egyéb szerződési feltétel Adós számára kedvezőtlen, egyoldalú módosításának feltétele, hogy okozati összefüggés álljon fenn a feltétel megváltozása és a módosítandó kamat, díj, költség, jutalék és egyéb szerződési feltétel kedvezőtlen változása között. A kamat, díj, költség, jutalék és egyéb szerződési feltétel olyan arányban, illetve oly módon módosítható kedvezőtlenül az Adós számára, amilyen arányt, illetve módot a módosításra okot adó feltételek indokoltá tesznek, feltéve, ha a felek a szerződésben ettől eltérően nem állapodtak meg.

7. A fogyasztóval kötött hitel/kölcsönszerződés esetén, ha a jelen fejezet 4. pontjában meghatározott feltételek változása a kamat csökkentését teszik indokoltá, azt is érvényesíti a Takarékszövetkezet. A kamat mértékének egyoldalú csökkentését a Takarékszövetkezet abban az esetben érvényesíti, amennyiben a szerződéskötést követően a kamat mértékét összességében legalább 1,00 százalékponttal korábban már (egyoldalúan) megemelte a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően először alkalmazott kamat mértékéhez képest. A kamat (egyoldalú) csökkentésének mértéke nem haladhatja meg összességében a korábbi egyoldalúan érvényesített kamatemelések mértékének összegét. Az egy alkalommal érvényesítendő kamatcsökkentés mértéke legalább 1,00 százalékpont kell, hogy legyen, amennyiben az adott feltétel változása a kamat 1,00 százalékpontnál kisebb mértékű csökkentését indokolná, azt nem köteles érvényesíteni a Takarékszövetkezet.

8. Egyéb jutalékok, díjak, költségek módosítása és automatikus módosulása

8.1. A Takarékszövetkezet jogosult a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó, a jelen fejezet 8.2. és 8.3. pont alá nem tartozó jutalékok, költségek és díjak mértékét, évente, maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében egyoldalúan, az Adósok számára kedvezőtlenül módosítani.

8.2. A szerződés alapján felszámított fix díjak, jutalékok és költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, jutalékok és költségek fix összegű minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest automatikusan módosulnak a honlapon történt közzététel napját követő hónap 15. napjától. Az Adósok ezt követően a módosult díjat, jutalékot és költséget kötelesek megfizetni a Takarékszövetkezet részére. A díjak, jutalékok és költségek éves fogyasztói árindex változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak, jutalékok és költségek értékét a Takarékszövetkezet - legkésőbb a módosulás hatályba lépésének napján - hirdetmény útján közli az Adósokkal. A jelen pontba tartozó díjak, jutalékok és költségek:

- A levelezési költségek fix összegben meghatározott értékei

8.3. A Takarékszövetkezet jogosult üzletpolitikai okokból a jelen fejezet 8.2. pontban meghatározott automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Adós számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni, illetve a módosulást a fent meghatározott időpontoknál csak későbbi időpontoktól érvényesíteni az Adóssal szemben. Az esetleges Takarékszövetkezet általi kedvező díjmódosítás nem érinti a Takarékszövetkezet azon jogát, hogy ezt követően a kedvezményt bármikor megszüntetve a jelen fejezet 8.2. pont szerinti esetben a kedvező módosítást megelőzően alkalmazott mindenkor hatályos díjtételt alapul véve, annak mértékével megegyező díjtételt alkalmazzon.

9. A Takarékszövetkezet által egyoldalúan gyakorolható szerződésmódosítás eljárási rendje

9.1. A szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztóval kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az Adóst a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti. Ezen közvetlen értesítés feladási időpontjának illetve az értesítés tartós adathordozón történő átadásának, legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

9.2. Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség a fogyasztónak minősülő Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés felmondására. Amennyiben az Adós a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, és arról a Takarékszövetkezetet írásban értesíti, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Adós esetében az ezen okból benyújtott felmondás díjmentes. A Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Adóssal szemben. Ha az Adós a módosítás hatálybalépését megelőző napig írásban a szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

9.3. Fogyasztónak nem minősülő Adós esetében a szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, a Takarékszövetkezet az Adós számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően teszi közzé Hirdetményben.

9.4. A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül nem módosítható.

10. A Takarékszövetkezet jogosult a fentiekben meghatározottak mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén is átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kamatot, díjat, költséget módosítani.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

V. fejezet ELŐTÖRLESZTÉS

Ha adós előtörlesztést teljesít, az előtörlesztett összeget – amennyiben a devizakölcsönből eredő tartozása az adósnak még fennáll – a devizakölcsön előtörlesztéseként kell elszámolni.

A devizakölcsönre vonatkozó teljes előtörlesztésre csak akkor kerülhet sor, ha az előtörlesztett összeg a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződésből eredő tartozás teljes megfizetését is fedezi.

Az előtörlesztéskor mindig annak tényleges elszámolásakor a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyamon kerülhet sor.

Az Adós köteles az előtörlesztés esetén előzetesen legalább 10 munkanappal korábban a Takarékszövetkezet részére az előtörlesztést bejelenteni.

VI. fejezet ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁS, EGYÉB BIZTOSÍTÉKOK

1. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az Adóst, hogy kezességvállalási igényt jelentett be a nemzetgazdasági miniszterhez, ami alapján a Magyar Állam

- készfizető kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt,
- egyszerű kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő, legfeljebb a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontjában fennálló tartozások 25%-áért a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontját követően.

A kezességvállalással kapcsolatban Adóst semmilyen díjfizetési kötelezettség nem terheli.

Ha a kezesség érvényesítése esetén vagy a tartozás behajtása során az állami adóhatóság megállapítja, hogy az Adós a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés megkötése során hamisított, valótlan tartalmú irattal, nyilatkozattal megtévesztette a pénzügyi intézményt, akkor az Adósnak a kezesség érvényesítésekor az adóhatóság által a Takarékszövetkezet részére kifizetett összeg 150%-át kell megfizetnie.

2. A Takarékszövetkezet tájékoztatja Adóst, hogy a gyűjtőszámlahitel-keret szerződés megkötésével a devizakölcsön fedezetül szabályszerűen alapított, lakóingatlant terhelő jelzálogjog – a zálogszerződés módosítása nélkül, az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett követelés és járulékai erejéig – kiterjed a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződésből származó követelés biztosítására is.

Ha az Adós és a zálogtárgy tulajdonosa különböző személy, ez utóbbi Biztosítéknyújtó kifejezett írásbeli hozzájárulást is be kell szerezni.

A Takarékszövetkezet a devizakölcsön fedezetül kikötött ingatlanon alapított jelzálogjog törlésére vonatkozó engedélyt akkor adja ki zálogkötelezettnek, ha az Adós a devizakölcsönből és a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződésből eredő tartozását maradéktalanul megfizette.

A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szerződések biztosítékaira vonatkozó - jelen ÁSZF-ben nem rögzített – szabályokat a devizahitelre vonatkozó szerződések – ideértve a Takarékszövetkezetnek a devizahitelre vonatkozó üzletszabályzatát, általános szerződési feltételeit is – tartalmazzák.

VII. fejezet SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE, MEGSZŪNTETÉSE

A Takarékszövetkezet a devizakölcsönre és a hozzá kapcsolódó gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeretszerződést kizárólag együtt mondhatja fel.

1. A határozott idejű hitelszerződés megszűnik a hitelszerződésben meghatározott futamidő lejártával.

2. Az Adós jogosult a határozott idejű hitelszerződést is 15 napos felmondási idejű rendes felmondással felmondani, amennyiben a gyűjtőszámlahitel és a devizakölcsön szerződésekből eredően fennálló tartozásainak teljes összegét – ideértve felmondási idő végéig esedékessé váló felmerülő költségeket, díjakat, jutalékokat, kamatokat is – a Takarékszövetkezet részére megfizeti oly módon, hogy az legkésőbb a felmondásnak a Takarékszövetkezet részére történő közléséig kiegyenlítésre kerüljön. Amennyiben az Adós él ezzel a jogával a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott hiteldíjat arányosan csökkenti, azaz a Takarékszövetkezet a tartozás visszafizetése esetén a visszafizetés időpontját követő eredeti futamidőre nem számít fel további kamatot, díjat, költséget.

3. A Takarékszövetkezet azonnali hatályú rendkívüli felmondással felmondhatja a szerződést, amennyiben

- 3.1.** az Adós fizetési késedelme esetén a fizetési felszólítás ellenére a felszólításban megjelölt határidőig sem tesz eleget, vagy csak részben tesz eleget fizetési kötelezettségének.
- 3.2.** az Adós a gyűjtőszámlahitel fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- 3.3.** az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy az Adós, vagy a Biztosítéknyújtó fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- 3.4.** az Adós hitelképtelenné válik;
- 3.5.** az Adós a Takarékszövetkezetet a gyűjtőszámlahitel igényelésére megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a hitel összegének a megállapítását befolyásolta,
- 3.6.** az egyedi szerződés vagy jogszabály az 3.1. – 3.5. pontban felsorolt eseteken kívül egyéb esetben lehetővé teszi.
- 3.7.** A Takarékszövetkezet az 3.1. – 3.6. pont szerinti esetekben is csak abban az esetben élhet az azonnali hatályú felmondással, amennyiben az Adós a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy egyéb szerződésszegést követ el, és a Takarékszövetkezet írásban felszólítja az Adóst a szerződésszerű teljesítésre, és az Adós az írásbeli felszólításnak az abban megjelölt határidőig nem tesz eleget. A Takarékszövetkezet jogosult a felmerülő költségeit és kárát és az Adóssal szemben érvényesíteni, továbbá a szükséges intézkedéseket megtenni a követelés behajtása érdekében.
- 3.8.** Az azonnali hatályú felmondás esetén minden még fennálló tartozás lejárttá és esedékessé válik.
- 3.9.** Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség a fogyasztónak minősülő Adós számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Adós a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés felmondására. Amennyiben az Adós a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, és arról a Takarékszövetkezetet írásban értesíti, azt a szerződő felek az Adós általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Adós esetében az ezen okból benyújtott felmondás díjmentes. Az Adós ezen felmondása abban az esetben joghatályos, ha az Adós írásbeli jognyilatkozatát legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezet kézhez veszi.
- 3.10.** A szerződés megszűnése, illetve megszüntetése esetén minden a felek kötelesek egymással elszámolni.
- 3.11.** A felek a hitelszerződés megszüntetésére vonatkozó jognyilatkozatot írásban kötelesek megtenni az egyedi szerződésben rögzített értesítési címre.

VIII. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A hitelszerződéssel kapcsolatban a Takarékszövetkezet által bármely Adós részére megküldött írásbeli értékesítés a többi Adós részére is joghatályosan kézbesítettnek tekintendő. A kézbesítés részletes szabályait a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata tartalmazza

Kelt:.....

[Adós I. neve]
Adós I.

[Adós II. neve]
Adós II.

[Készfizető Kezes neve]
Készfizető Kezes

[Biztosítéknyújtó neve]
Biztosítéknyújtó

Takarékszövetkezet
Képv.: [...]