

**Trive Bank Europe Zrt.**

Székhely: Budapest Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Cégjegyzékszám: 01-10-142205

PSZÁF engedélyszám: I-864/2003

PSZÁF engedély kelte: 2003. június 19.

Adószáma: 12951659-1-44

## **FOGYASZTÓI HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT**

Módosításokkal egységes szerkezetben

Módosításokkal egységes szerkezetben.

(az utolsó módosítással érintett részeket **sárga szín** jelöli)

Kihirdetés napja: 2025.09.12.

Hatályba lép: 2025.09.15.

# TARTALOMJEGYZÉK

|                            |                                                                                  |           |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I.</b>                  | <b>BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....</b>                                              | <b>3</b>  |
| <b>II.</b>                 | <b>HITELÜGYLET (KOCKÁZATVÁLLALÁS) .....</b>                                      | <b>3</b>  |
| 1.                         | Hitelügylet fajtái.....                                                          | 3         |
| 2.                         | A hitel- és kölcsön szerződésben szereplő fogalmak .....                         | 3         |
| 3.                         | Kapcsolattartási és kézbesítési szabályok: .....                                 | 7         |
| 4.                         | Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata .....                                     | 8         |
| 5.                         | A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás .....                          | 10        |
| <b>III.</b>                | <b>AZ EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....</b>                           | <b>11</b> |
| 6.                         | A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei .....                        | 11        |
| 7.                         | Törlesztési táblázat .....                                                       | 13        |
| 8.                         | A hitelszerződés feltételei.....                                                 | 13        |
| 9.                         | A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei: .....          | 14        |
| 10.                        | A Hitelügylet biztosítékai .....                                                 | 14        |
| 2.                         | Együttműködés, tájékoztatás, értesítés .....                                     | 15        |
| 3.                         | Előtörlesztés: .....                                                             | 16        |
| 4.                         | Teljesítés.....                                                                  | 17        |
| 5.                         | A Fizetési késedelem jogkövetkezményei: .....                                    | 17        |
| 6.                         | A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása .....                             | 18        |
| 7.                         | A Hitelügyletekre vonatkozó szerződés megszűnése, felmondása, elállási jog ..... | 22        |
| 8.                         | A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja .....                                 | 24        |
| 9.                         | A Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések .....          | 25        |
| <b>IV.</b>                 | <b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>                                                  | <b>29</b> |
| <b>MELLÉKLET I.</b> .....  | <b>30</b>                                                                        | <b>30</b> |
|                            | Kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók .....                       | 30        |
| <b>MELLÉKLET II.</b> ..... | <b>35</b>                                                                        | <b>35</b> |
|                            | Banki díjak és költségek meghatározása .....                                     | 35        |

## I. Bevezető rendelkezések

A Hitelezési Üzletszabályzat a **Trive Bank Europe Zártkörű Részvénytársaság**. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. ) (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő hitelügyletek általános feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Ezen üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) rendelkezései az irányadók. A Trive Bank Europe Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló aktualizált Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.). 6.§ (1) bekezdés 28. pont.).

## II. HITELÜGYLET (KOCKÁZATVÁLLALÁS)

### 1. Hitelügylet fajtái

**Hitelügyletnek (kockázatvállalásnak) minősül különösen:**

- a) a hitel és a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, illetőleg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
  - b) a Bank által nyújtott garancia, kezesség, valamint más hitelműveletek, vagy a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettsége illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosíték;
  - c) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
  - d) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
  - e) ha a Bank az Ügyféllel, mint számlatulajdonossal kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél fizetési megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet;
  - f) váltó és akkreditív leszámítolása, visszkeresettel, visszkereset nélkül (forfaiting);
  - g) váltó avalizálás;
- (a továbbiakban együttesen: Hitelügylet)

### 2. A hitel- és kölcsön szerződésben szereplő fogalmak

- 2.1. Hitelszerződés: A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy díj ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén, megállapodás szerint – kölcsönszerződést kezességi szerződést, garanciaszerződést köt, amelyet az Ügyfél kölcsönfolyósításra vonatkozó írásbeli megbízása helyettesíthet, valamint egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződést köt meg. Ahol az Üzletszabályzat kivételt nem tesz ott hitelszerződés alatt a kölcsönszerződést, hitel alatt a kölcsönt is érteni kell.

- 2.2. Kölcsönszerződés: Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget fizetni, az Ügyfél pedig a kölcsön összegének a szerződés szerinti későbbi időpontban történő visszafizetésére és kamat, illetve a szerződés szerinti díj fizetésére köteles.
- 2.3. A hitelkeret összege: Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.
- 2.4. A hitelkeret lejárat: A hitelkeret lejárat az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 2.5. Rendelkezésre tartási periódus (lgénybevételi határidő): Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a kölcsönt lehívhatja.
- 2.6. A kölcsön pénzneme: A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Bank számára elfogadható deviza, az Ügyfélre és a Bankra vonatkozó hatályos devizajogszabályok figyelembevételével. A Bank, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a Hirdetményében megjelölt devizanemekben nyújt kölcsönt.
- 2.7. Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön: A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.
- 2.8. Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön: A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.
- 2.9. Fizetési számlához kapcsolódó hitel: A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a fizetési számlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít, ha a teljes fizetési számla forgalmához az Ügyfél fizetési számla követelése nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél fizetési számláján jóváírt összegeket.
- 2.10. Türelmi idő: Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Banknak a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamat és egyéb költségfizetési kötelezettsége fennáll.
- 2.11. Kölcsönlehívás vagy kölcsön-igénybevétel: Az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.
- 2.12. Kölcsönfolyósítás: A kölcsönszerződésben, lehívásban rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét a kölcsön devizanemében, az Ügyfél megegyező devizájú fizetési számláján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja vagy az Ügyfél által meghatározott bankszámlára átutalja. A Kölcsönfolyósítás további részletei hiteltípusonként különbözőek lehetnek.
- 2.13. Kölcsön-igénybevételi nyomtatvány: A Bank hiteltípusonként különböző kölcsön-igénybevételi nyomtatványt bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére, melynek használata ebben az esetben az Ügyfél számára kötelező.

- 2.14. A kölcsön lejárat: Az a nap, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozását a Banknak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.
- 2.15. Esedékesség: Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.
- 2.16. A teljes tartozás megfizetésének napja: Az Adós Bankkal szemben fennálló tartozásának (tőke, kamat, járulékok) a Bank javára történő jóváírásának napja. A tartozás teljes összegének a hitel - illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Bank javára való rendelkezésre állásának napja. Amennyiben a teljes tartozás visszafizetésére a kölcsön lejáratának napja előtt kerül sor, a teljes összeg az Adós számláján való rendelkezésre állásán kívül, az Adós Bankhoz benyújtott végtörlesztési kérelmének benyújtása is szükséges.
- 2.17. Kamatperiódus: A hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a hitelező a kamat mértékét nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A kamatperiódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza a jogszabály által előírt keretek között. A kamatperiódusok fordulónapjait a hitelszerződés határozza meg. Az első kamatperiódus utolsó napja az első fordulónapot megelőző nap. A követő kamatperiódusok első napja a fordulónap, utolsó napja pedig a soronkövetkező fordulónapot megelőző nap, illetve az utolsó kamatperiódus esetén a banki követelés teljes visszafizetésének napja.
- 2.18. Referencia kamatláb periódus: A referencia kamatláb periódus az az időtartam, amely időtartam alatt az adott referencia kamatláb nem változik.
- 2.19. Kamatfelár periódus: az az időtartam, amely alatt a kamatfelár nem változtatható. A kamatfelár periódus hosszát az egyedi szerződés tartalmazza a jogszabály által előírt keretek között. A kamatfelár periódusok fordulónapjait a hitelszerződés határozza meg. Az első kamatfelár periódus utolsó napja az első fordulónapot megelőző nap. A követő kamatperiódusok első napja a fordulónap, utolsó napja pedig a soronkövetkező fordulónapot megelőző nap, illetve az utolsó kamatperiódus esetén a banki követelés teljes visszafizetésének napja.
- 2.20. Rulírozó hitel: A Bank az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret összege erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybevételi határidőn) belül folyamatosan újra lehívható.
- 2.21. A hitel költségei: A hitelköltségek konkrét mértékét a Bank és az Ügyfél közötti szerződés illetve a Kondíciós Lista (Hirdetmény) (továbbiakban Kondíciós Lista alatt a Hirdetményt, Hirdetmény alatt a Kondíciós Listát is érteni kell) tartalmazza. Fogyasztási hitelek hiteldíj mutatóját a Bank hirdetménye, (amely a szerződés mellékletét képezi) valamint a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés tartalmazza.
- 2.22. A kölcsön kamata: A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban)} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

A kamatfelszámítás első napja a kölcsön tényleges folyósításának a napja, míg az utolsó napja a kölcsön visszafizetését megelőző nap. Amennyiben az Adós a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, a Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel. A kamatszámítás képletének számlálójában a Bank a ténylegesen eltelt naptári napokkal számol.

- 2.23. A kamatláb: A Bank által az Adós számára nyújtott kölcsön használatáért felszámított ellenérték, amelyet a Felek %-os mértékben határoznak meg.
- 2.24. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor piaci kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása.
- 2.25. Kamatfelár: a referencia-kamatlábon felül – a hitelkamat részeként - fizetendő kamat.
- 2.26. Kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható - vagyis tőlük független - valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. A kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé.
- 2.27. Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábon felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé.
- 2.28. Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezel.
- 2.29. KHR: A Központi Hitelinformációs Rendszer olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők, és amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesülésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.
- 2.30. Referenciaadat-szolgáltató:
1. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdésének *b)-g)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény,
  2. az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 7.§. (1). bekezdésében foglalt elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, valamint 5. §. (1). bekezdésében meghatározott pénzforgalmi intézmény,
  3. a Diákhitel Központ Zrt.,
  4. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII.

törvény 5. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás,

5. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

6. ha a KHR-hez csatlakozott, a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző más tagállambeli hitelező.

7. a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat

2.31. Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Azok a meghatározások, amelyeket jogszabály ír elő, a jogszabály változásával változhatnak.

### **3. Kapcsolattartási és kézbesítési szabályok:**

3.1. A hitelügyletek körében a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás elsődleges eszköze a Bank weboldalán működtetett Trive Credit elektronikus ügyfél-azonosító és nyilatkozattételi rendszer (Ügyfélportál), amely rendszer elérhetősége tekintetében banki munkanapnak minősül minden naptári nap 0-24 óráig tartó időtartama. Az Ügyfélportálon keresztül az Ügyfél által megtett nyilatkozatok írásbeli nyilatkozatnak minősülnek, ideértve a Trive Credit rendszerben az Ügyfél által a hitelképesség vizsgálata során és a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás keretében megtett nyilatkozatokat. A Ügyfél az Ügyfélportálba kétfaktoros azonosítással (Ügyfél által ismert jelszó és az Ügyfél birtokában levő mobiltelefonra (rögzített telefonszámra) küldött SMS-ben megadott információ felhasználásával léphet be. Az Ügyfél részére Bank által az Ügyfélportálon elérhető személyes tárhelyén elhelyezett dokumentumok az Ügyfél részére tartós adathordozón átadottnak minősülnek. A Bank elektronikus levél vagy SMS útján értesíti az Ügyfelet, amikor részére az ügyfélportálon dokumentumot helyezett el.

3.2. Az Ügyfél jogosult az Ügyfélportálba a Digitális Állampolgárság Program („DÁP”) keretalkalmazáson (applikáción) digitális keretszolgáltatásként elérhető elektronikus azonosítási szolgáltatáson keresztül belépni, azonosítását az alkalmazás használatával elvégezni. DÁP applikáció használata: belépést minden esetben az Ügyfél, hagyja jóvá. Ha az Ügyfélportálra történő belépéshez használt eszköz és a DÁP keretalkalmazást futtató eszköz azonos, akkor a Ügyfél a DÁP alkalmazásba biometrikus vagy PIN kóddal történő belépést követően az alkalmazás standard funkcióját használva azonosíthatja magát. Ha az eszköz és a DÁP keretalkalmazást futtató eszköz eltérő, az Ügyfélportál felületen megjelenő a DÁP eAzonosítás szolgáltatás meghívásához szükséges QR kódot kell beolvasni a DÁP keretalkalmazásba biometrikus azonosítóval vagy PIN kóddal történő belépést követően.

3.3. Hitelügyletek körében a Bank jogosult a szerződés teljesítésével kapcsolatos értesítéseket (ideértve az Ügyfél nem szerződészerű teljesítésével kapcsolatos, jogkövetkezményekre figyelmeztető felszólításokat) az Ügyfél által a

hitelkérelemben megadott elérhetőségekre küldött elektronikus levél vagy SMS útján közölni az Ügyféllel.

- 3.4. A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen. A Trive Credit rendszerben az ügyfélportálon elhelyezett és ezzel az Ügyfél részére hozzáférhetővé tett dokumentumot az elhelyezés időpontjában kell megérkezettnek tekinteni. A Bank által az Ügyfél elektronikus levélben vagy SMS-ben küldött értesítést az elküldésének napján kell megérkezettnek tekinteni.
- 3.5. *személyes átadás*, mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott - átvett küldemény, illetőleg kísérlőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.
- 3.6. *postai kézbesítés* ajánlott, tértivevényes küldemény útján. Szerződő felek megállapodnak, hogy egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, melyek a címzett pontos megjelölése mellett (a hitel- és kölcsön vagy egyéb a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés bevezető részében meghatározott címre), tértivevényes és ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnak, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított 5. munkanapon.
- 3.7. Szerződő felek kötelezik magukat, hogy a jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy az egymás tudomására hozott elérhetőségeken, kézbesítési címen a szerződés fennállása alatt folyamatosan elérhetőek lesznek, rendelkeznek küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a másik féllel haladéktalanul írásban közlik. Ezen kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására előnyök szerzése végett egyik fél sem hivatkozhat.

#### **4. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata**

- 4.1. A Bank a hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban: hitelkérelem) csak írásban valamint elektronikus úton fogad el. A Bank az írásbeliség követelményétől jogosult egyedi esetekben eltekinteni. A hitelkérelem befogadása a Bank részéről nem jelent kötelezettségvállalást a kérelemben foglalt Hitel- vagy Kölcsönszerződés megkötésére vonatkozóan. A Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hiteligeny és hitelképesség elbírálásához szükséges adatokról, dokumentumokról, azok alaki és tartalmi követelményeiről. Az ilyen adatok, dokumentumok a hitelkérelem részét képezik.

A hitelkérelem benyújtásával az Ügyfél nyilatkozik, hogy a hitelkérelemmel kapcsolatban más személyek vonatkozásában megadott adatokkal kapcsolatban rendelkezik az érintett személyek jóváhagyásával az adatszolgáltatáshoz, adataik kezeléséről megfelelően tájékoztatta őket, és ők ennek birtokában tudomásul vették és elfogadták adataik Bank általi kezelését és hitelességük Bank általi esetleges ellenőrzését.

4.2.A Bank a hitelképesség vizsgálatot általában a rendszeres jövedelemforrások vizsgálata alapján a jogszabályban meghatározottak szerint a Bank saját hitelképességi vizsgálati szabályzata szerint végzi el. A hitelkérelem benyújtásával az Ügyfél nyilatkozik, hogy Kijelenti továbbá, hogy a hitelkérelem benyújtásának időpontjáig a 2015. évi CV. törvény szerinti magáncsöd eljárás indítását nem kérelmezte.

4.3.A Bank belátása szerint az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálatához egyéb adatokat és iratokat is bekérhet, továbbá a hitelreferencia-szolgáltatást vehet igénybe.

A Bank a vizsgálat során jogosult a megadott iratokat, adatokat ellenőrizni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat, valamint iratokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – az igénylési folyamat során megadott vagy a hitelkérelemben hivatkozott adatokat továbbítani, átadni. Ezen szervek általi és/vagy ezen nyilvántartásokkal kapcsolatos adatkezelésre vonatkozó további részleteket az Adatkezelési tájékoztató tartalmazza. Az Ügyfél által a jelen pont szerint megadott adatkezelési felhatalmazások a Hpt. és az adójogszabályok szerinti bank- és adótitok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek, valamint az adatkezeléshez és -továbbításhoz történő hozzájárulásnak minősülnek. A hitelkérelem Trive Credit elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszeren keresztüli elektronikus benyújtása esetén előfordulhat, hogy a hitelbírálatot a Bank a közhiteles nyilvántartások vagy a hitelreferencia-szolgáltatás korlátozott elérhetősége miatt az adott napon nem tudja elvégezni, és ilyen esetben a hitelkérelem ismételt benyújtása, vagy a folyamat részbeni megismétlése lehet szükséges.

A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a Bank előzetesen papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy ha a Bank a hitelkérelmet jóváhagyja, az általa a Bankhoz elektronikus formában vagy papír alapon benyújtott okiratokat, illetve okiratok hiteles másolatát a Bank megőrzi, és a Bank Üzletszabályzatai, valamint Adatvédelmi tájékoztatója szerint kezeli.

4.4.A Bank a hozzá benyújtott és a Bank számára elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül, saját hatáskörben elbírálja, pozitív döntés esetén szerződéses ajánlatot tesz. A Bank kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot az Ügyfélnek hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy az Ügyfél képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére.

4.5.A Bank az ügyfél hitelképességének a megítélésekor tekintetbe veszi a jogszabályban meghatározott hitelezhetőségi limiteket és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató értékére vonatkozó szabályokat.

4.6.A Bank az Ügyfél hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat és egyéb más tényezők figyelembevételével kizárólagos döntése alapján elfogadja, vagy elutasítja. Ez utóbbi esetben nem köteles döntését indokolni. A Bank abban az esetben is jogosult, illetve köteles a hitelkérelemben vagy a hiteligenylési folyamat során az Ügyfél által megadott adatokat, okiratokat, okmányokat

nyilvántartani és kezelni a Bank Adatkezelési tájékoztatójában foglaltak szerint, ha a szerződés bármely okból kifolyólag nem jön létre.

- 4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a hitelkérelem elbírálásánál automatizált döntéshozatalt alkalmazhat, amelyre vonatkozó további szabályokat az Adatkezelési tájékoztató tartalmazza. A Bank a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatalkalmazás feldolgozása során került sor.
- 4.8. A hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének emelésében történő megállapodás esetén a hitelszerződés módosítását megelőzően a Bank az Ügyfél hitelképességét díj-, költség-, és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen ismételtén értékeli, kivéve ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.
- 4.9. Ha a Bank a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

## **5. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás**

- 5.1. A Bank az Ügyfél részére a szerződés megkötését megelőzően elektronikus úton tájékoztatást nyújt a Bank a saját hitelei, vagy a hitelkonstrukciói jellemzőiről, amelynek alapján az Ügyfél felmérheti az igénybe venni tervezett hitel megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítő képességének. A Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a saját különböző ajánlatai összehasonlításához szükséges információkat.
- 5.2. A tájékoztatás többek között a hiteltermék jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására, a fizetés elmulasztásának következményeire, a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére, a felmerülő kamat kockázatra és árfolyamkockázatra, valamint a jogszabály által megkívánt egyéb információkra terjed ki.
- 5.3. A Bank a hitelszerződések mintaszövegét az internetes honlapján ([trive.hu](http://trive.hu)) közzéteszi, és az Ügyfél kérésére a megkötendő szerződés mintaszövegét rendelkezésére bocsátja.
- 5.4. A Bank 5.1 és 5.2 pontban megjelölt tájékoztatás mellett – mielőtt az Ügyfelet bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné - az Ügyfélnek a jogszabályban megkívánt tartalommal formanyomtatvány felhasználásával is nyújt tájékoztatást, amelynek megtörténtét, tudomásul vételét és átvételét az Ügyfél igazolja.
- 5.5. Amennyiben a Bank a formanyomtatványnak megfelelően az Ügyféllel szerződést kíván kötni – hitelbírálat pozitív eredményének megfelelően - az Ügyfél kérésére a hitelszerződés tervezetét díj, költség és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.6. Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetében a Bank az Ügyfél tájékoztatására a jogszabályban foglalt formanyomtatványt alkalmazza.

Az Ügyfél a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával, vagy egyéb módon igazolja annak átvételét, és azt hogy a tájékoztatást megkapta és azt tudomásul vette.

A hiteligénylési folyamat megkezdésével az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS-ben, illetve a megadott e-mail címre küldött e-mail üzenetben tájékoztathatja, hogy a hitelkérelem milyen hitelbírálati szakaszban van. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a részére a hiteligényléssel, annak státuszával kapcsolatban az Ügyfél személyes adatai (név, születési dátum és személyazonosító igazolvány száma) alapján történő azonosítási eljárást követően, telefonon keresztül is tájékoztatást nyújtson. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben valaki az ő ezen személyes adatainak jogosulatlan felhasználásával, magát az Ügyfélnek kiadva, jogosulatlanul jutna a banktitkot képező információkhoz, úgy az Igénylő a banktitok kiszolgáltatásából adódó esetleges kárának a megtérítése érdekében nem fog kártérítési igényt érvényesíteni a Bankkal szemben. Az Ügyfél biztonságának érdekében a telefonhívások rögzítésre kerülnek, és a jelen bekezdésben hivatkozott adatkezelésre az Adatkezelési tájékoztatóban foglalt további részletes szabályok vonatkoznak.

5.7. A Bank az Ügyféllel hitelszerződést kíván kötni, feltárja a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő valamennyi kockázatot, melynek tudomásulvételét az ügyfél nyilatkozattal igazolja. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a kamat, az árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ezek hatását a törlesztőrészekre.

### **III. Az egyes szerződésekre vonatkozó szabályok**

#### **6. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei**

6.1. A hitelszerződésnek többek között tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételének módozatait és feltételeit, továbbá a jogszabályban meghatározott kötelező tartalmi és formai elemeket. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rögzítik, illetve a Bank Általános Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, jelen Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat vagy eltérő rendelkezés hiányában a Ptk. és egyéb jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

6.2. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményeit a jogszabály határozza meg. Elektronikus szerződéskötés esetén az Ügyfél által elektronikusan aláírt szerződést a Bank olyan módon írja alá, hogy azt minősített elektronikus bélyegzővel látja el.

6.3. A Bank a hitelszerződés tervezetének egy példányát az ügyfélnek átadja, mintaszerződéseit közzéteszi.

6.4. Az ajánlott hitelkondíciókról a Bank ügyintézői a szerződéskötés előtt kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni. A hitelügyletek általános pénzügyi kondícióit a Bank hatályos Kondíciós listája (Hirdetménye) tartalmazza.

6.5. A Bank a hitelszerződésben az alábbi kamatot, díjat és, költséget számítja fel az ügyfél részére.

6.5.1. A Bank az alábbiakban megnevezett kamatozással nyújthat hitelt 2015. február 1-jét követően megkötött szerződések esetében:

- teljes futamidőre fix kamatozással;
- referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozással és teljes futamidőre fix kamatfelárral;
- referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozással és legalább hároméves kamatperiódusra rögzített kamatfelárral;
- legalább 3 éves kamatperiódusban rögzített hitelkamattal;

6.5.2. A Bank a hitelkamaton kívül a hitel folyósításához, a rendelkezésre tartásához, az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, az ügyviteli költségeivel összefüggésben az alábbi díjakat alkalmazhatja

6.5.3. A referencia kamatlábakra vonatkozóan jogszabály előírja, hogy azokat az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzé kell tenni.

6.6. A Bank által alkalmazott díjak és költségek:

6.6.1.1. A Bank a kamaton kívül az Ügyfél terhére a szerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerült **költséget** állapíthat meg.

6.6.1.2. A Bank az alábbi **díjakat** számíthatja fel:

- a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a törvény szerint megállapítható díjat és a
- a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben felmerült díjakat.

6.6.2. A Bank a szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjakat a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjakat és költségeket forintban állapíthatja meg.

6.6.3. A szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjak a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek pedig csak forintban állapíthatók meg.

6.6.4. A Bank Kondíciós listája/ Hiredetménye határozza meg a költségek és a díjak jogcímét és mértékét és az Ügyféllel kötött szerződés tételesen meghatározza a költségek mértékét, valamint a százalékos mértékben vagy tételesen meghatározott díjak mértékét. A Bank által felszámított költségek és díjak tartalmának tételes meghatározása a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

## **7. Törlesztési táblázat**

- 7.1. A Bank hitelszerződés fennállása alatt – a fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével - a fogyasztó kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.
- 7.2. Kamat- ill. kamatfelár periódus hiányában a bank a referenciakamat periódus forduló napját alkalmazza. Utóbbi esetben, ha több forduló nap is van egy évben, akkor azok közül a bank határozhatja meg, hogy melyiken küldi az értesítést. A teljes futamidőre fix kamatozású hitelek esetén a Bank választja meg, hogy évente mely napon küldi az értesítést.
- 7.3. A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét – ideértve díjat, jutalékot, költséget – elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve díjat, jutalékot, költséget – a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

## **8. A hitelszerződés feltételei**

- 8.1. A Bank kizárólag olyan hitelt nyújt, amelynek THM-je nem haladja meg a jogszabályban meghatározott mértéket.
- 8.2. A tartozás törlesztése a kölcsönrel megegyező devizanemű fizetési számláról történik:
- amennyiben az esedékes összeg az Ügyfél Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű fizetési számláján rendelkezésre áll, azzal a Bank a számlát az esedékességkor megterheli;
  - amennyiben az Ügyfél a Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű fizetési számláján nincs kellő fedezet, akkor a Bank jogosult a Banknál vezetett bármely más fizetési számláját, ideértve a hitel devizanemétől eltérő devizanemű számláját és betétszámláját is, az esedékesség napján megterhelni és követelését beszámítással rendezni. A tartozás törlesztését a Bank először a kölcsön devizanemével megegyező fizetési számláról kíséri meg, ennek hiányában a Bank jogosult a kölcsön devizanemétől eltérő devizanemű számla megterhelésére.

Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál fizetési számlával az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank által megadott számlán rendelkezésre bocsátja.

## **9. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei:**

- a) a hitelszerződésnek teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalása és
- b) a szerződésben a szerződés hatálybalépéséhez előírt egyéb feltételek megléte,
- c) a biztosítéki szerződés/ek hatálybalépése.

## **10. A Hitelügylet biztosítékai**

10.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében - még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy határidőhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek - jogosult az Ügyfélről megkövetelni, hogy nyújtson a Bank számára megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki oly mértékben, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni. A Bank jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit figyelembe véve -, hogy a konkrét Hitelügylet kapcsán milyen biztosítékot követel s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként.

10.2. A Bank követeléseinek biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat írhat elő (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):

- a) zálogjog, ideértve az óvadék.
- b) garancia,
- c) kezesség

10.3. A Bank jogosult a jogszabályok által engedélyezett egyéb biztosítékokat és fedezeteket is előírni.

1.1. A Bank feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik

1.2. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult ezen kiadások megelőlegezését kérni az Ügyfélről, illetve a biztosíték nyújtótól.

1.3. Az Ügyfél vagy biztosítéknyújtó köteles a Bank részére a biztosíték fennállására és érvényesíthetőségére vonatkozó összes dokumentumot a biztosítékokra vonatkozó szerződés megkötésekor illetve ezt követő változás esetén a tudomásszerzést követően azonnal átadni, illetve a rendelkezésére álló információkat átadni.

## 2. Együttműködés, tájékoztatás, értesítés

2.1. Az Ügyfél a szerződés megkötése során és a szerződés fennállása alatt együttműködni köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében. Az Ügyfél az együttműködési kötelezettsége körében különösen adatszolgáltatást, az adatváltozások haladéktalan bejelentését, a szerződés futamideje alatt a fedezetellenőrzés biztosítását és a fedezetek jó gazdaként való gondozását köteles biztosítani az alábbiak szerint:

2.1.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével- ettől eltérő megállapodás hiányában - a Bankot bízta meg.

2.1.2. Amennyiben a hitel biztosítékaul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek meghiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

2.1.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés fennállása alatt, amennyiben az adott szerződés másként nem rendelkezik:

- a) a Bank felszólítására munkáltatói igazolást szerez be,
- b) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, haladéktalanul tájékoztatja a Bankot,
- c) munkahelyének megváltozása esetén új munkáltatója nevét, pontos címét a Banknak késedelem nélkül bejelenti. Írásban bejelenti továbbá lakcímének, illetve értesítési címének megváltozását is. A Bank az Adóssal folytatott mindennemű levelezését e bejelentést megelőzően az Adós által a jelen szerződés megkötésekor megadott címre küldi. A változás bejelentésének elmulasztásával okozott költségeket és károkat az Adós köteles megtéríteni.
- d) a hitel visszafizetésének biztosítására szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatja.
- e) minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a hitel visszafizetését, a hitel céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a Bank ésszerű megítélése szerint befolyásolhatja, haladéktalanul a Bank tudomására hozza.
- f) biztosítja, hogy adott hitelszerződés alapján keletkező kötelezettségei azonosan rangsorolódjanak az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel szemben, kivéve azokat, amelyeket egyéb kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni,

- g) biztosítékként leköötött vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg, továbbá nem idegeníti el, nem adja bérbe illetve harmadik személy részére nem hasznosítja. Amennyiben a zálogul leköötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, harmadik személy részére hasznosítja vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására 30 napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak 3. személy tulajdonát képezik.
- h) a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, korlátlan felelősséggel járó vállalkozásainak pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújt. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy a vállalkozás pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a hitelügylet alapjául szolgáló szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- i) amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Bank által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal vagy a közüzemi szolgáltatókkal kötött bármely szerződést jelentős mértékben megszegi, a Bank jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

2.2.A Bank jogosult – az Ügyfél előzetes értesítését követően, erre felhatalmazott képviselője útján - a helyszínen ellenőrizni a fedezetek meglétét, nyilvántartásaiba betekinteni, az adó és járulék bevallását bekérni. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy az Ügyfél a hitelt illetve kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.

2.3.A Bank a fentiekén túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.

### **3. Előtörlesztés:**

3.1.Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a következő feltételek mellett fogadja el az Ügyfél által a hitelügyletből eredő tartozás szerződés szerinti lejáratát megelőző visszafizetést (a továbbiakban: előtörlesztés) kölcsöntörlesztésként:

- 3.1.1. Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról a tervezett előtörlesztés napját megelőző banki munkanapon telefonon vagy visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni. Az Ügyfél nyilatkozatában a tervezett előtörlesztés napjaként későbbi, de a következő törlesztőrészletnek esedékességét megelőző banki munkanapot is megjelölhet.

- 3.1.2. Ha (i) az Ügyfél a tervezett előtörlesztés fedezetét a megjelölt időpontot követő három banki munkanapon nem bocsátja rendelkezésre, vagy (ii) az Ügyfél a szerződésben az előtörlesztésre meghatározott módon a havi törlesztőrészletének háromszorosát meghaladó összeget bocsát rendelkezésre és három banki munkanapon belül nem jelzi előtörlesztési szándékát, a Bank a rendelkezésre álló telefonszámon megpróbálja felvenni a kapcsolatot az Ügyféllel az előtörlesztési szándékának tisztázása érdekében.
- 3.1.3. A hitelügyletből eredő tartozás részbeni visszafizetése (részelőtörlesztés) esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés oly módon történik, hogy (a) az annuitásos hitelek esetében (aa) a futamidő változatlanul hagyása mellett a törlesztőrészletek arányosan csökkennek; vagy (ab) a futamidő rövidül a törlesztőrészletek változatlanul maradása mellett (b) az egyenlő tőketörlesztésű hitelek esetében a többi törlesztés változatlanul hagyása mellett (ba) csak a legkésőbb esedékes törlesztő összeg csökken, vagy (bb) a soronkövetkező törlesztő összeg csökken.
- 3.1.4. Az Ügyfél rendelkezésének hiányában a Bank az annuitásos hitelek esetében a futamidőt változatlanul hagyja és a törlesztőrészleteket arányosan csökkenti, egyenlő tőketörlesztésű hitelek esetén pedig az utolsó törlesztő összeget csökkenti.
- 3.1.5. A Bank az előtörlesztési kérelem benyújtását és az előtörlesztési díj megfizetését követően az előtörlesztést két banki munkanapon hajtja végre.
- 3.1.6. Ha az Ügyfél jelzi előtörlesztési szándékát, a Bank legkésőbb a következő banki munkanapon köteles az Ügyfélportálon keresztül rendelkezésre bocsátani az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve az érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.

#### **4. Teljesítés**

- 3.1. Az Ügyfél köteles a Banknak fizetendő bármely tartozást (így különösen tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb járulékok) bármilyen jogcímű levonás, beszámítás és adólevonás nélkül határidőben teljesíteni. Amennyiben az Ügyfél részéről a Banknak fizetendő bármely jogcímű tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezésen alapuló bármely jogcímű, így különösen adó jogcímű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon fizeti meg a Banknak, hogy a fizetendő tartozást olyan összeggel kiegészítve, megemelve fizeti meg a Bank részére, amely biztosítja, hogy a Bankhoz olyan nettó összegű befizetés érkezzon, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.

#### **5. A Fizetési késedelem jogkövetkezményei:**

- 5.1. Fizetési késedelem esetén az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek mértékét és felszámításának módját az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződések tartalmazzák. A szerződés eltérő rendelkezése hiányában a késedelmi kamat a

hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértéke, legfeljebb a teljes hiteldíj mutató jogszabályban meghatározott maximális mértéke. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített pénzösszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a teljesített befizetések - a Ptk. 6:46 §-ának megfelelően elsősorban a bármilyen jogcímen felmerült költségekre, kezelési költségre, majd az esetleges késedelmi- és az ügyleti kamatra és végül a tőketartozásra - kerülnek elszámolásra.

## **6. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása**

### **6.1. Közös megegyezéssel**

A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. A hitelügylet bármely módosítása vagy kiegészítése (például átütemezés, prolongáció, törlesztés felfüggesztés, törlesztés felfüggesztés prolongációval) csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.

### **6.2. Hitel- és kölcsönszerződés Bank általi egyoldalú módosításának általános szabályai:**

- 6.2.1. A Bank kiköti azt a jogát, hogy a hitel- és kölcsönszerződést a hitel/kölcsön kamata, kamatfelára, díja és költsége tekintetében az Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan módosítsa.
- 6.2.2. Ha jogszabály kivételt nem tesz a hitel- és kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését indokolják, a Bank ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára is érvényesíti.(szimmetria elve)
- 6.2.3. A jogszabály szerint közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, a hitelkamat a referencia kamatláb változásakor a kamatperiódus lejártát követően az új kamatperiódusra érvényesen a referencia kamatlábnak megfelelő mértékben az ügyfél számára kedvezően, vagy kedvezőtlenül a Banktól függetlenül módosul.
- 6.2.4. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor meghatározza e szolgáltatás kondícióit.

### **6.3. A kamat, kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának közös szabályai**

- 6.3.1. A Bank kiköti azt a jogát, hogy kamatfelár-változtatási mutatót vagy kamatváltoztatási mutatót alkalmazzon és az ezek alkalmazásával számított mértékig a megkötött hitel- és kölcsönszerződéseket egyoldalúan megfelelően módosítsa. A kamat ill. kamatfelár változásának feltétele, hogy a mutatók alkalmazásával számított mérték ne legyen nulla

a fordulónapon, azaz az adott szerződésre irányadó mutató számítási képletében szereplő indexek, ráták, egyéb változók értéke megváltozzék.

- 6.3.2. Változó kamatozású hitelek, azaz referenciakamathoz kötött konstrukció esetén, ahol a kamatfelár – a hitelkamat és a referenciakamat különbsége – rögzített a kamatperiódus alatt, a kamatfelárat legfeljebb az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 6.3.3. Legalább 3 évre rögzített kamatozáshoz kötött konstrukció esetén, ahol a hitelkamat rögzített a kamatperiódus alatt, a hitelkamatot legfeljebb az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közzétett kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.
- 6.3.4. A kamatfelár változási és kamatváltozási mutatókat a Magyar Nemzeti Bank a honlapján teszi közzé ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a Bank által alkalmazható kamatváltoztatási mutatókat és kamatfelár-változtatási mutatókat jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.
- 6.3.5. A Bank az egyes hitelügyletben alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatót a hitelszerződésben rögzíti.
- Az MNB által közzétett kamatváltozási és kamatfelár változási mutatók száma változhat, az MNB újakat tehet közzé, amelyek a mellékletben történő feltüntetés nélkül is alkalmazhatóak a közzétételt követő szerződéskötések esetében, amennyiben az egyedi szerződésben az alkalmazandó új mutató kikötésre kerül.
- 6.3.6. Ha a Bank a kamatváltozási ill. kamatfelárváltozási mutatók alapján végrehajtott kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban ill. kamatfelár periódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.
- 6.3.7. A Bank nyilvántartja és honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait, valamint alkalmazásának időszakát.
- 6.3.8. A Bank az egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos kamatmódosítás jogát a 6.2.1 pontban, továbbá az egyedi szerződésben foglaltakat figyelembe véve az alábbiak szerint gyakorolhatja:

- 6.3.8.1. A Bank a 3 évet meghaladó hátralévő futamidejű szerződés esetében a szerződésben meghatározott hitelkamatot legfeljebb 5 alkalommal az egyes kamatperiódusok lejárta után legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat

legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával módosíthatja.

**6.3.9. Az egyoldalú kamatemelésre okot adó tényezők (ok-lista) a következők:**

A szabályozó feltételrendszer változása:

- olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget érintő fiskális teher bevezetése vagy változása,
- Jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség változik, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézmény e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,-) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében, a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével, de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli,

A pénzügyi piaci környezet megváltozása:

- 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változása két kamatperiodus között
- 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből számított likviditási prémium változása,
- a 3 havi átlagos ÁKK referencialhozamok, az azonos futamidejű, a mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS, a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felár változása,
- két kamatperiódus között az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változása
- különböző devizanemben lévő kamatswap (IRS), valamint a forinttal szembeni kétdevizás kamatswap (CCIRS) két kamatperiódus közti változása

**6.4.A díjak és költségek Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosítása:**

- 6.4.1.1. A Bank a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget módosíthat – annak növekedésével arányosan – az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

- 6.4.1.2. A Bank a hitelszerződésben a kamaton kívül a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben kikötött és tételesen rögzített díjat – a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében e törvény szerint megállapítható díj kivételével – legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
- 6.4.1.3. A hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a törvény szerint megállapítható díj mértékét és módosításának lehetőségét jogszabály állapítja meg.
- 6.4.1.4. A Bank a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig **egy alkalommal április 1-jei hatállyal módosíthatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével.**
- 6.4.1.5. A fizetési számlához kapcsolódó fogyasztói hitelszerződésre, a 6.4.1.4 pont rendelkezéseit nem kell alkalmazni.
- 6.4.1.6. A Bank által alkalmazott díjak és költségek jogcímét, azok mértékét a Kondíciós lista/ Hirdetmény tartalmazza.

## **6.5. Tájékoztatás a szerződés módosítása esetén**

### **6.5.1. A hitel költségeinek módosítása**

- 6.5.1.1. A Bank a kamat- illetve kamatfelár periódus lejártát megelőző legalább 90 nappal papíron vagy bármely más tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet az új kamatperiódusban alkalmazott kamat, vagy kamatfelár mértékéről és a fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, a megváltozott törlesztőrészletek számáról és gyakoriságáról.
- 6.5.1.2. A kamaton, kamatfeláron kívüli díj, költség módosítása esetén a 16.5.1.3 pont kivételével Bank a hatályba lépést megelőzően 30 nappal korábban közli az Ügyféllel a módosítás tényét a díj és költség új mértékét, a törlesztőrészletek várható összegét.
- 6.5.1.3. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Bank az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve, és honlapján ([www.trive.hu](http://www.trive.hu)) tájékoztatást ad a referencia kamatláb - változásról.
- 6.5.1.4. A fizetési számlához kapcsolódó hitelt és késedelmi kamat mértékének módosulását, amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a Bank a szerződéses feltétel – a Fogyasztó számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

6.5.1.5. A Bank a módosításról – ide nem értve a referencia kamat módosulását, illetve ahol jogszabály kivételt nem tesz - és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról az érintett Fogyasztót legkésőbb a módosítás hatálybalépését előzőekben meghatározott időtartam figyelembe vételével papíralapon, írásban vagy más tartós adathordozón (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) is értesíti.

6.5.1.6. Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamat, illetve kezelési költségváltozás, annak hatálybalépésének napjától kezdődően kerül érvényesítésre.

## **7. A Hitelügyletekre vonatkozó szerződés megszűnése, felmondása, elállási jog**

### **7.1. Teljesítés**

A hitel- illetve kölcsönszerződés alapján Banknak járó követelés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a szerződésből származó - banki követelés kielégítést nyert. A hitel- illetve a kölcsönszerződés felmondását illetve lejáratát követően, amennyiben a követelés nem került teljes egészében a Bank részére kielégítésre, a fennálló követelésre vonatkozó szerződéses rendelkezéseket, ideértve különösen a késedelmre, követelés kezelésére, behajtására, biztosítékokra és biztosítékok érvényesítésére vonatkozó szerződéses rendelkezéseket, illetve a biztosítéki szerződésekben foglalt rendelkezéseket továbbra is alkalmazni kell.

### **7.2. Azonnali hatályú felmondás**

7.2.1. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetőleg 6:387. §-ában foglaltakon túl és jelen üzletszabályzatban meghatározott esetekben a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.

7.2.2. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul a Banknak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.

7.2.3. A hitelszerződés megkötését követően a Bank nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.

### **7.3. Rendes felmondás**

Mind a Bankot, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint vagy jogszabály a felek részére lehetőséget biztosít. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

7.4. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges közvetett kára miatt csak akkor érvényesíthet közvetett kár iránti igényt, ha ilyen kár bekövetkezése már a szerződés megkötésekor előre látható volt. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására fogyasztó esetében ellenkező bizonyítás hiányában a Bank üzleti könyveiben, illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók.

7.5. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az ügyfél számára hátrányosan változik – ide nem értve a referencia kamat változását -, az ügyfél a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a hitelező részére teljesítse.

7.6. A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. Ezen esetben a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a felmondási határidő leteltéig a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetésig felszámítható kamatait a Banknak visszafizeti.

7.7. A felmondást megelőző tájékoztatás

7.7.1. A hitelszerződés felmondását megelőzően a Bank az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre, e tájékoztatással egyidejűleg megküldi a jogszabály által megkívánt tájékoztatást. (Fhtv. 20/B. § (3))

7.8. Az Ügyfél felmondási joga az egyoldalú szerződésmódosítás miatt

7.8.1. Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az Ügyfélre hátrányosan változik, az Ügyfél a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást az Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére teljesítse.

7.9. A hitelszerződés felmondását megelőzően a Bank az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja az Ügyfél, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat

és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

- 7.10. A Bank a hitelszerződés felmondását az Ügyfélnek, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi, ennek igazolása a Bankot terheli.

7.11. Elállás

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

- 7.11.2. Ha az Ügyfél a 5.3 pont szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

- 7.11.3. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát a 5.3 pontokban meghatározott határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

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

- 7.11.5. Az Ügyfél elállása esetén a Bankot nem terheli a kölcsön-, vagy a hitel összegének kifizetésére vonatkozó kötelezettség és a Bank a 7.11.4 pont szerinti összegén kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

- 7.11.6. Az Ügyfél elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a hitelező által vagy egy harmadik fél és a hitelező előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

## 8. A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel tényleges terheit fejezi ki százalékos formában. A THM alkalmas a különböző ajánlatok összehasonlítására. A THM az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Bank által folyósított hitelösszeggel.

A THM számítása során a Banknak figyelembe kell vennie a fogyasztó által a hitel- illetve kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó szolgáltatások költségeit – ha azok a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja. A

THM aktuális értékét a jogszabályban meghatározott termékekre a Bank hirdetménye tartalmazza, illetve a Bank és az Ügyfél között létre jövő szerződés tartalmazza.

A teljes hiteldíjmutató (THM) kiszámítására vonatkozóan – a 83/2010-es kormányrendelet alapján – a következő képletet kell alkalmazni:

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

- C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,  
m: a hitelfolyósítások száma,  
m': az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma,  
t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,  
s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,  
X: a THM értéke.

A Bank a teljes hiteldíjmutató (THM) meghatározása során a 83/2010-es kormányrendelet előírásait veszi figyelembe a THM-be beszámítandó díjak, költségek tekintetében.

## 9. A Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések

9.1. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait

(azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útlevél/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; elektronikus levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes) szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés),

aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződésben, valamint értékpapír- kölcsönzésre vonatkozó szerződésben, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben (továbbiakban: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbérösszeget és e késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt. (hitelmulasztás)

9.2.A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható (csalás miatti elutasítás)

b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342.,343.,345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

9.3.A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C.§-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (bankkártya-visszaélés)

9.4.A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a 2011. évi CXXII. törvény alapján azon ügyfél referenciaadatait, akik a 9.1 pontban meghatározott szerződést, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést, hallgatói hitelszerződést köt. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt- bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 9.1 - 9.3 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. A Bank az alábbi referenciaadatokat köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni:

a) Természetes személyek esetén: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím; valamint szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme; hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum), a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés)

A 9.1 pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés vagy befektetési hitel nyújtására, kereskedelmi kölcsönszerződés, illetőleg a Tpt.-ben

meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól – ha az Ügyfél az e pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ehhez hozzájárult – átveszi a fent részletezett referenciaadatokat.

9.5.A Ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik az Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel vonatkozásában 9.4 pont szerinti nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megtagadja, úgy minden esetben az Ügyfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre.

9.6.Amennyiben az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a következő adatokat tartalmazza a KHR:

Azonosító adatok, valamint a szerződés típusa és azonosítója (száma); szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum); referenciaadat- szolgáltató azonosító adatai; Ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

9.7.Bank az adatátadás megtörténtét követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről. Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá adataihoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül megismerheti. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb két munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

9.8.A nyilvántartott kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változtatást haladéktalanul köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni minden olyan referenciaadat szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről adatot továbbított.

A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes járásbíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve az adat helyesbítését, törlését a bíróság jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani

- 9.9.A 9.1 pontban felsorolt szerződések, továbbá a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, hallgatói hitelszerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, az adatkezelés célhoz kötöttségéről, továbbá referencia adatainak átadásáról (9.4) illetve az adatátadás lehetőségéről (9.1 - 9.3). A 9.1. pont szerinti adatátadást 30 nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt, hogy amennyiben szerződésben foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, úgy adatai bekerülnek a KHR-be.
- 9.10.A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat – a jelen pontban meghatározott kivételekkel – az alábbiakban megjelölt határidőtől számított 5 évig kezeli:
- a) a 9.1 pontban megjelölt hitelmulasztás esetén, ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
  - b) az adat átadásának időpontja a 9.2., a 9.3 ponja szerinti esetben
- 9.11. Az öt év letelte után, illetve az alábbiakban részletezett adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 9.12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon a 9.1 pont (hitelmulasztás) szerinti referenciaadatot.
- 9.13. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 9.4 a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül, véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Bank útján – írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje (adatkezeléshez való hozzájárulás). A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez hozzájárulás a szerződéses

jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

- 9.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az Ügyfél személyi-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon referenciaadatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvény alapján kezelhet, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

#### **IV. Záró rendelkezések**

A Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat 14. sz. módosítását az Igazgatóság 20230906/15 sz. határozatában foglalt felhatalmazása alapján a vezérigazgató 2025. szeptember 11. napján elfogadta, és (tekintettel arra, hogy a módosítás az ügyfelekre nézve nem hátrányos) 2025. szeptember 12. napi kihirdetéssel 2025. szeptember 15. napjával hatályba léptette.

Budapest, 2025. szeptember 11.

**Trive Bank Europe Zrt.**

## Melléklet I.

### Kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók

**I. A 2015. január 7-től alkalmazható kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók az alábbiak:**

#### A. Kamatváltoztatási mutatók (forint)

a) H0K

Fix kamatláb, azaz a kamatláb a futamidő végéig fix marad.

b) H1K3, H1K4, H1K5, H1K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \dot{A}KK_t \cdot 1,25 \cdot \left( \frac{\dot{A}KK_{t+1}}{\dot{A}KK_t} \right) - \dot{A}KK_t \cdot 1,25$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referenciahozam havi átlaga

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H1K3), 4 éves (H1K4), 5 éves (H1K5) és 10 éves (H1K10) kamatperiódusra, ahol a 3, 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett a 3 éves, 5 éves és 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

c) H2K3, H2K4, H2K5, H2K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = BIRS_{t+1} - BIRS_t$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$BIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H2K3), 4 éves (H2K4), 5 éves (H2K5) és 10 éves (H2K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

d) H3K3, H3K5, H3K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \dot{A}KK_{t+1} - \dot{A}KK_t$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciahozam háromhavi számtani átlaga

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H3K3), 5 éves (H3K5) és 10 éves (H3K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

e) H4K3, H4K4, H4K5, H4K10

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_t$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$BIRS_{1,2,...}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

$KT_t$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_t = NA_{t-1}/ALL_{t-1}$

$NA_{t-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $t-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

$ALL_{t-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $t-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), 5 éves (H4K5) és 10 éves (H4K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

f) H5K3, H5K5

$$\text{Kamatváltoztatási mutató} = \dot{A}KK_{t+1} - \dot{A}KK_t + KT_t$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,...}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciahozam háromhavi számtani átlaga

$KT_t$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_t = NA_{t-1}/ALL_{t-1}$

$NA_{t-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $t-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

$ALL_{t-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $t-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi

A mutatónak 2 változata van 3 éves és 5 éves kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

## B. Kamatfelár-változtatási mutatók (forint)

### a) H0F

Fix kamatfelár, azaz a kamatfelár a futamidő végéig fix marad.

### b) H1F3, H1F4, H1F5

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = \dot{A}KK_t \cdot 0,25 \cdot \left( \frac{\dot{A}KK_{t+1}}{\dot{A}KK_t} \right) - \dot{A}KK_t \cdot 0,25$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referenciahozam havi átlaga

A mutatónak 3 változata van 3 éves (H1F3), 4 éves (H1F4) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

A mutató kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

### c) H2F

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = KT_i$$

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a  $t-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $t-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi

### d) H3F3, H3F4, H3F5

$$\text{Kamatfelár – változtatási mutató} = (\dot{A}KK_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\dot{A}KK_t - BIRS_t)$$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

$BIRS_{1,2,\dots}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H3F3), a 4 éves (H3F4) és az 5 éves (H3F5) kamatperiódus, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező

futamidejű hozamok értendők a képletben. 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

e) H4F3, H4F4, H4F5

Kamatfelár – változtatási mutató =  $(\dot{A}KK_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\dot{A}KK_t - BIRS_t) + KT_i$

$t$ : kamatperiódus (legfeljebb 6 lehet)

$\dot{A}KK_{1,2,...}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett állampapír referenciahozam havi átlaga

$BIRS_{1,2,...}$ : a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS háromhavi számtani átlaga

$KT_i$ : az  $i$ . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve:  $KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$

$NA_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a  $t-1$ . évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

$ALL_{i-1}$ : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány  $t-1$ . évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

## II. A kamatváltoztatási és a kamatfelár-változtatási mutatókban szereplő tényezők:

**1. A banktól független működési költségek (KT):** olyan, a bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költség (új fiskális teher) amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg. A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség változik, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,  
de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

**2. ÁKK:** állampapír referenciahozam 3 és 5 éves futamidőkön. A referenciahozam az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által az elsődleges forgalmazók árjegyzéseiből számított átlagos hozam. A referenciahozamok aktuális és historikus adatait az ÁKK a honlapján közzé teszi.

**3. BIRS:** Budapesti bankközi kamatswap (kamatcsere) fixing 3, 4 és 5 éves futamidőkön. Kifejezi, hogy milyen áron tudja a Hitelező változó kamatozású forint forrását fix kamatozásúra cserélni. A BIRS aktuális és historikus adatait az MNB a honlapján közzé teszi.

**4. IRS:** deviza bankközi kamatswap fixing 3, 4 és 5 éves futamidőkön, svájci frank (CHF), euró (EUR), japán jen (JPY). Kifejezi, hogy milyen áron tudja a Hitelező változó kamatozású deviza forrását fix kamatozásúra cserélni.

**5. CCIRS:** Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index, CHF-EUR-JPY devizakosár alapján, középtávú futamidőkre súlyozott átlaga HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

### **III. Kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatókkal kapcsolatos további információk és adatok elérhetősége**

Forint kamatváltoztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatvaltoztatasi-mutato/forinthitel>

Deviza kamatváltoztatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatvaltoztatasi-mutato/devizahitel>

Forint kamatfelár-változtatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatfelar-valtoztatasi-mutato/forinthitel>

Deviza kamatfelár-változtatási mutatók:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatfelar-valtoztatasi-mutato/devizahitel>

Állampapír referencia hozamok:

<http://akk.hu/hu/statisztika/hozamok-indexek-forgalmi-adatok/referenciahozamok>

BIRS (Budapest Interest Rate Swap) kamatok:

<http://www.mnb.hu/>

IRS (Interest Rate Swap):

<https://www.theice.com/iba/isdafix>

## **Melléklet II.**

### **Banki díjak és költségek meghatározása**

#### **I. Banki díjak:**

##### Szerződéskötési díj

Egyszeri díj, mely a szerződés megkötésével kapcsolatos ügyviteli költségek okán számítja fel a Bank. Esedékessége a hitelszerződés (a biztosítéki szerződések nélkül) minden fél részéről történő aláírásának napja.

##### Rendelkezésre tartási díj

A folyósítási feltételek teljesítését követően a Bank által felszámított díj. Ezen díj az adott ügylethez biztosított (rendelkezésre tartott) finanszírozással kapcsolatos banki költségei fedezésére szolgál.

Bank a díjat a folyósítási feltételek teljesülése és a folyósítás (de legkésőbb a rendelkezési idő lejáratá) közötti időszakra számítja fel. A rendelkezésre tartási jutalék megfizetése az adott rendelkezésre tartott kölcsönösszeg vagy részösszeg igénybevételét közvetlenül követő kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

##### Folyósítási díj

Bank a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. 28.§ (5) bekezdése szerint számítja fel a folyósítással közvetlenül összefüggő (feltételek vizsgálata, rendszerrögzítés, számlajóváírás) költségei ellenértékeként, a folyósítást követően. Esedékessége: a folyósítással egyidőben.

##### Szerződésmódosítási díjak

Egyszeri díj, mely a hitel vagy biztosítéki szerződés módosításával kapcsolatos ügyviteli költségek okán számítja fel a Bank. A díj az ügyviteli ráfordítás mértékének megfelelően változó mértékű a következők szerint. Esedékessége a szerződés módosításának minden fél részéről történő aláírásának napja.

- a) csak a hitelszerződés kerül módosításra.
- b) a módosítás banki könyveléssel is jár:

A hitelszerződés módosításának hatására a banki rendszerben is szükséges adato(ka)t módosítani. Ezek az esetek:

- módosul a rendelkezésre tartási időszak,
- megváltozik valamely díj,
- adós/adóstárs személyének cseréje,
- megváltozik valamely biztosítéki adat.

- c) a módosítás a törlesztőrészlet megváltozását is érint

A hitelszerződés következtében megváltozik a törlesztőrészlet összege és/vagy darabszáma.

- d) biztosítéki szerződések módosulása:

A módosítás következménye, hogy a biztosítéki szerződést is frissíteni szükséges.

##### Elő- és végtörlesztési díj

Bank a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. 23-25.§ szerint számítja fel, az elő- vagy végtörlesztéssel egyidőben.

### Általános ügyviteli díj:

A hitelek nyilvántartásával, jelentésével, kockázatkezelésével, ellenőrzésével, szabályozásával kapcsolatos olyan tevékenységek ellenértéke, amelyekre külön díjat a szerződés vagy hirdetmény nem állapít meg. Esedékessége: havonta, a törlesztőrészlettel egyidőben.

### Igazolások díjai

Ügyfél kérésére kiállított igazolások ügyintézési díja. Az igazolás kiállításának napján esedékes.

### Késedelmes biztosítási díj ügyintézése (vagyon és hitelfedezeti élet)

A hitelhez kapcsolódó biztosítások díjfizetésének elmaradása növeli az ügylet kockázatát, ezért ügyfél és Bank közös érdeke, hogy a biztosítások díja a teljes futamidő alatt rendezett legyen. Bank lehetőségeihez mérten monitoringolja a díjak fizetését és amennyiben olyan információhoz jut, hogy ügyfélnek díjfizetési elmaradása van, felveszi a szerződéssel a kapcsolatot, hogy felhívja figyelmét a fizetési késedelemre. Ennek ügyintézési díját tartalmazza a díj, amelynek esedékessége a késedelmes biztosítási díjra vonatkozó ügyintézés időpontja.

### Rendkívüli ügyintézés díja

Amennyiben ügyfél a szokásos munkarendnél gyorsabb (5 munkanapon) belüli ügyintézést igényel, Bank erre ügyviteli díjat számíthat fel. Esedékessége: a rendkívüli ügyintézésre vonatkozó megbízás banki befogadásának időpontja.

### Késedelmes ügyletek monitoring díja

Bank nyomon követi a késedelmes ügyletekkel kapcsolatos folyamatokat, továbbá folyamatosan egyeztet adós(ok)kal a fizetési elmaradás mielőbbi pótlásáról. Ezen tevékenységgel összefüggésben Bank minden olyan naptári hónapra az ügyintézással kapcsolatban ügyviteli díjat számít fel, melynek első munkanapján Adósnak meg nem fizetett kötelezettsége állt fenn Bank irányában. Esedékessége: a késedelemmel érintett naptári hónapot követő naptári hónap első napja.

### Konverziós nyilatkozat módosításának díja

Ügyfél rendszeres kötelezettségeinek megfizetéséhez konverziós megbízást nyújthat be a Bankba. Ügyfél díj megfizetése ellenében a megbízás módosítását kérheti, a konverziós nyilatkozat módosításának díja ezen banki ügyviteli költség ellenértéke. Esedékessége: a módosítás bank részére történő benyújtásának időpontja.

### Hiteltörlesztési díj

Bank a törlesztőrészlet beszedésével kapcsolatos ügyviteli tevékenységének díja.

Mértéke a mindenkor hatályos tranzakciós illeték mértékével egyezik meg. Esedékessége: a törlesztőrészlet terhelésének időpontja.

## **II. Banki költségek**

### Hitelfedezeti életbiztosítás költsége

Ügyfélnek a szerződött hitelösszegre hitelfedezeti életbiztosítást kell kötnie. Amennyiben ezt Bankon keresztül teszi meg, Bank ügyfél megbízása alapján rendezi a

biztosító felé az életbiztosítás díját. Esedékessége folyamatosan a költség felmerülésekor.