

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÁSI SEGÉDLET

Hatályos: 2019.01.01. napjától

Tisztelt Aranyos Ügyfél!

A jelen ügyfél-tájékoztatási segédlet célja, hogy tájékoztassa Önt HC Központ Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (Főügynök) és a megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók (Alügynökök) tevékenységével, valamint a Főügynök által – az Alügynök útján – közvetített pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggő főbb alapfogalmakról és értelmező rendelkezésekről. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a jelen segédletben szereplő pénzügyi szolgáltatásokkal, termékekkel, szerződésekkel kapcsolatos fogalmak, értelmező rendelkezések csupán tájékoztató jellegűek. A jelen segédlet nem képezi részét az Ön és a pénzügyi intézmény által esetlegesen kötött pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésnek. A pénzügyi intézménnyel kötött szerződés részét képező fogalmak, értelmező rendelkezések eltérhetnek a jelen segédletben foglaltaktól, ezért esetleges szerződéskötés előtt figyelmesen olvassa el a szerződésére irányadó fogalmakat, illetve értelmező rendelkezéseket.

I. A LAKOSSÁGI HITELEZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Adós: Az az ügyfél, aki/amely hitel/kölcsönszerződést köt a pénzügyi intézménnyel, vállalva a felvenni szándékozott hitel/kölcsön visszafizetését..

Adóminősítés: a bank hosszabb távú értékelése hitelért folyamodó ügyfeléről. A bank részben erre a dokumentumra alapozza a hitelkérelemről szóló döntését.

Adósságszolgálat (havi adósságszolgálat): a havi adósságszolgálat számítása során a hitelt nyújtó pénzintézet figyelembe veszi az ügyfél (adós és adóstárs) nyilatkozatát és a KHR rendszerben nyilvántartott összes hitel havi törlesztőrészletét. A havi adósságszolgálat részét képezhetik még ezen kívül az adós másik hitelben adóstársként nyilvántartott kölcsönének törlesztőrészlete, devizában teljesítendő hitel esetében annak forintotított havi kötelezettsége, lakástakarék-pénzárhoz/ életbiztosításra fizetett havi megtakarítási összeg, amennyiben az hitelhez kapcsolódik, devizában teljesítendő törlesztés esetében, a számítás megelőző második munkanapon Magyar Nemzeti Bank által közzétett deviza árfolyam alapján forintban megállapított havi adósságszolgálat, hitelkártya-szerződés vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén a hitelkeret 5 százaléka kerül havi adósságszolgálatként beállításra

Annuitásos (Egyenletes) Törlesztés: olyan törlesztési módszer, mely során az ügyfél (adós) minden törlesztési ciklusban azonos összegű (devizahitel esetében devizában azonos összegű) törlesztő részletek megfizetését vállalja. Az annuitásos törlesztési mód másik fontos jellemzője, hogy a törlesztés, periódusonként folyamatosan csökkenő kamat, és növekvő tőketartalommal történik.

Árfolyam: pénznemek közötti átváltásra szolgáló mérték (egység)/arány, amely többféle lehet (pl. referencia árfolyam, deviza, vételi, eladási, stb.). A pénzügyi intézmény az általa alkalmazott árfolyamot attól függően állapítja meg, hogy milyen fizetési művelethez alkalmazza (pl. bankszámlák közötti átvezetések, bankkártyával végzett tranzakciók, készpénzfelvétel, stb.) **Betét:** a Ptk. szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Biztosíték: A hitel/kölcsön visszafizetésének fedezete a pénzügyi intézmény számára abban az esetben, ha az adós nem vagy nem megfelelően teljesíti a hitel/kölcsönszerződésben meghatározott kötelezettségeit, elsősorban a fizetési (törlesztési) kötelezettségét.

Deviza Kockázat: devizában (pl.: CHF, EURO) felvett hiteleknel, a deviza, és a forint átváltási aránya (árfolyam), a napi piaci mozgások hatására változhat, ezért egy esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozás/emelkedés többletköltséget okozhat.

BUBOR: Budapest Interbank Offered Rate, azaz Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, a kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlaga.

Csoportos Beszedés: a kedvezményezett az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszedési megbízások átadásával megbízza a számlavezető hitelintézetet, hogy meghatározott összeget a bankszámlája javára és a kötelezettek bankszámlái terhére szedjen be oly módon, hogy azokon feltünteteti a terhelés időpontját.

Csoportos felhatalmazás: azt a felhatalmazást jelenti, amelyben a csoportos beszedési megbízás kötelezettje felhatalmazza a megbízás teljesítésére a számláját vezető hitelintézetet, azok benyújtására pedig a jogosultat.

Deviza: külföldi pénznemre szóló követelés (pénzhelyettesítő eszköz, bankszámla- és egyéb pénzkövetelés)

Egyenletes Törlesztés: lásd annuitásos törlesztés.

Eladási Árfolyam: az az árfolyam, melyen a bank ügyfelének devizát/valutát ad el forint ellenében.

Előtörlesztés / Végtörlesztés: a hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése

Esedékesség Napja: Az az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződésben meghatározott nap, amikor az adós a kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségeit teljesíteni köteles.

Értékbecslés: Az ügyfelek által biztosítékul felajánlott (jelzálogjoggal terhelendő) ingatlanra vonatkozó szakvélemény, mely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. Bank az általa elfogadott értékbecslők ingatlan értékelését fogadja el a hitelbírálatához.

Fedezet: gyűjtőfogalom, mely magában foglalja a kölcsön megtérülésének forrásait (pl. az ügyfél jövedelme, a biztosítékok) amelyekből a bank követelése megtérülését várhatja.

Fedezetsere: a hitel biztosítékul szolgáló ingatlan kivonása a hitelügyletből oly módon, hogy helyette egy másik, hogy helyette egy másik, de ugyanazoknak a feltételeknek megfelelő ingatlant ajánlanak fel a hitel biztosítékaként.

Felhasználható Hitelkeret: egy adott időpontban a keretjellegű hiteleknel a keretből az ügyfél számára még rendelkezésére álló összeg.

Felhasznált Hitelkeret: egy adott időpontban a keretjellegű hiteleknel a keretből az ügyfél által már felhasznált összeg.

Feltöltődő Jellegű (Rulirozó) Hitelkeret: a korábban igénybevett, de már visszafizetett hitel összegét az ügyfél újból igénybe veheti a rendelkezésre tartási idő alatt.

Fix Kamatozás: fix kamatozás esetén a hitel kamata a futamidő alatt nem változik.

Fogyasztási Kölcsön: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybeviteléhez nyújtott kölcsön és a felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, amennyiben a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenység keretében veszi igénybe.

Folyósítás Napja: az a nap, amikor a bank a kölcsönt az adós rendelkezésére bocsátja (számláján jóváírja).

Forgalmi Érték: az adott ingatlanra vonatkozóan megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan a szabadforgalomban reális időn belül értékesíthető lenne.

Futamidő: az egyedi hitel- illetve kölcsön szerződésben rögzített időtartam, amely alatt az ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie.

Hátralék (Késedelem): a fizetési kötelezettségnek a szerződésben meghatározott fizetési határidőig meg nem fizetett része (vagy egésze).

Hitel: az Fhtv. szerint a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás, az értékpapír kibocsátása mellett nyújtott zálogkölcsön.

Hitelbírálat: a bank belső komplex eljárása, amelynek során a konkrét hiteligénylés kapcsán dönt a hitelnyújtásról. A bank saját hitelbírálati szabályzata alapján többek között vizsgálhatja az igénylő hitelképességét (vagyonai és jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, a kölcsön biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét).

Hitelbiztosítéki Érték (Hbé): a 25/1997. (VIII.1.) PM rendeletnek megfelelően a hitelbiztosítéki érték valamely ingatlanok az óvatos becslés alapján meghatározott értéke. Megállapítása során figyelembe kell venni a bank által folyósított kölcsönök hosszú lejáratából származó sajátos kockázatokat, valamint az ingatlanok csak azon tulajdonságait és hozamait, amelyek várhatóan a jövőben bármely tulajdonost megilletnek.

Hitelező: olyan jogalany, aki vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt.



Hitelfedezeti Érték: valamely ingatlan az óvatos becslés elvén meghatározott forgalmi értéke. Olyan hosszú időtartamú érték, amely lehetővé teszi, hogy az ingatlan a jelzálogjog időtartama alatt kockázatmentes hitelfedezetként szolgáljon, hosszú távú és változatlan értéket képviselve.

A hitelfedezeti mutató (HFM): a fedezett hiteleknel (pl. jelzáloghitelek) a fedezetek (lakásérték) arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát.

Hiteldíj: A hitelnyújtás során a bank által felszámított összeg (megfizetendő költségek, díjak és jutalékok).

Hitelfeltevő: a bankkal a hitelszerződést aláíró fél, aki részére a kölcsön folyósítása történik.

Hitelkamat: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzüsszeg. **Hitelkeret:** a bank által a hitelbírálattal követő en - a szerződésre vonatkozó pozitív döntés esetén a hitelbírálattal eredményétől függő mértékben - megállapított keretösszeg, amely erejéig az ügyfél a szerződés alapján meghatározott tranzakciókat bonyolíthat.

Hitelképesség-vizsgálat: a fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérése

Jelzáloghitel: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön

Hitelnyújtó: a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény.

Hitelzhetőségi limit: a hitelnyújtó belső szabályzata alapján forintban meghatározott maximális havi hiteltörlesztési képességet kifejező összeg

Hitelszerződés: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, fogyasztóknak nyújtott hitelek alkalmazásában ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a fogyasztó részletfizetést teljesít.

Hiteltanácsadás: a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó - a hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing nyújtásától, továbbá a pénzügyi szolgáltatás közvetítésétől elkülönülő - személyre szabott ajánlások adása.

Hitel teljes díja: a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

Hitel teljes összege: a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

Igazolt havi nettó jövedelem: Az ügyfélnek (adós és adóstárs) egy naptári hónapra vonatkozó, rendszeres a munkáltató, az állami adóhatóság, a magyar vagy valamely külföldi állam ellátást folyósító szerve 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása alapján meghatározható nettó jövedelmei összessége, amelyek után az előírt közterhek megfizetésre kerültek. Ezen felül az ügyfél (adós és adóstárs) nyilatkozata és az átutalási megbízás jogcíme alapján az ügyfél fizetési számlájára érkező bére, nyugdíja, továbbá egyéb, a magyar vagy külföldi állam által folyósított rendszeres ellátás összege, amelyek után az előírt közterhek - az ügyfél tudomása szerint - levonásra kerültek.

Jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutató: A jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutató (JTM) olyan mutatószám, amely az ügyfélnek a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálat és az igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy adóstársak esetén valamennyi adóstárs havi adósságszolgálat és igazolt havi nettó jövedelme összesítve értendő.

Kamat: az adós által a kölcsönnyújtónak (betételhelyezőnek) az elfogadott betét vagy az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a betét- vagy kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzüsszeg vagy egyéb hozadék.

Kamatfelár: a referencia-kamatláb fölül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltóztatási mutató.

Kamatláb: a szolgáltatás szerződésben rögzített, egy évre vetített díja, százalékban kifejezve.

Kamatperiódus: a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

Kamattámogatás: olyan támogatási forma, melyet az állam a lakáskölcsönök kamatainak megfizetéséhez nyújt, így az ügyfeleknek csak a támogatással csökkentett kamatokat kell megfizetniük.

Kamatváltóztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám

Kapcsolódó szolgáltatás: a fogyasztó részére a hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás

Kapcsolt hitelszerződés: olyan hitelszerződés, amely meghatározott termék értékesítéséhez vagy - a hitelnyújtástól eltérő - szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, ha

a) a hitel maga a termék értékesítője vagy szolgáltatás nyújtója nyújtja, vagy

b) harmadik személy nyújtja, és a hitelszerződés előkészítése vagy megkötése során a termék értékesítőjét, illetve a szolgáltatás nyújtóját veszi igénybe közreműködőként, vagy a hitelszerződésben az adott terméket vagy a szolgáltatást, amelynek értékesítéséhez, illetve nyújtásához a hitelszerződés kapcsolódik, kifejezetten nevesítették

Késedelmi Kamat: a hitel késedelmes törlesztése esetén az ügyleti kamaton felül fizetendő kamat.

Készpénzáttalás: fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása a kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön

Kezes: az a személy, aki kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az adós nem vagy nem szerződészerűen teljesít, maga fog helyette teljesíteni.

KHR (központi hitelinformációs rendszer): /korábbi nevén: Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer (BAR)/ olyan zárt rendszerű adatbázis, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét, ezzel támogatva a pénzügyi intézmények üzleti tevékenységét, hitelezési és ügyfél-minősítési munkáját, csökkentse a hitelnyújtás kockázatát. A lakossági KHR mind a pozitív hiteltörténetet, mind a negatív információkat (mulasztások, visszaélések, csalások), mind pedig az adósságrendezési eljáráshoz kapcsolódó információkat képes rögzíteni. **Kondíciós lista (más bank és a Hpt. Szóhasználatában: Hirdetmény):** a bankfiókokban (ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségekben) kifüggesztett, a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az adóst terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, a kamatszámítás módszerét tartalmazó közlemény.

Közjegyzői Okirat: olyan, a közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró közokirat, mely lehet ügyleti okirat (közhitelesen tanúsítja a jogügyletre vonatkozó akaratnyilvánítás tényét) és a ténytanúsító okirat (ebben a közjegyző a jogi jelentőségű tényeket közhitelesen tanúsítja). Az okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet ún. egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismelő) nyilatkozat, amely az ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. A hitelszerződés is készülhet közokirati formában, ezt nevezzük kétoldalú közjegyzői okiratnak, ebben az esetben az ügyfél és a bank a közjegyző előtt írja alá a kölcsön nyújtás/visszafizetés feltételeiről szóló okiratot.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződés,

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy

b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget

Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése

Lejárat Napja: az egyedi hitelszerződésben meghatározott határnapot jelenti, ameddig legkésőbb az adósnak a hitelszerződés alapján a bank irányában fennálló tartozásait meg kell fizetnie.

Likvidációs Érték: a fedezet esetleges kényszerértékesítése során várható, banki szakértő által meghatározott érték.

Lineáris Törlesztési Mód: a fizetendő törlesztő részlet összege egy kamatperióduson belül hónapról-hónapra csökken. A nyilvántartott hitel törlesztésekor



az ügyfélnek azonos összegű tőketörlesztést, és változó összegű kamatot és kezelési költséget fizetnie.

Ingatlanhitel: nem lakáscélú ingatlan vásárlására, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére nyújtott hosszúlejáratú kölcsön.

Lakáshitel: használt és új lakás/ház, lakótelek vásárlására, új lakás/ház építésére, lakáscsere esetén a meglévő lakás/ház értékesítéséig áthidaló hitelként, új lakás/ház vételárának kiegyenlítésére vagy az építkezés befejezésére, valamint a vásárolt vagy meglévő lakás/ház felújítására, bővítésére éskorszerűsítésére igényelhető kölcsön.

Magánhitel: az ügyfél a tulajdonában lévő ingatlan fedezete mellett - bármilyen célra felhasználható hitel.

Önerő: a hitel céljának megvalósításához szükséges összegből az ügyfélnek a kölcsönösszegegen felül rendelkezésére álló összeg.

Pénzügyi Intézmény: pénzügyi szolgáltatást nyújtó a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás. A Főügynök meghatározott pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján végzi a többes ügynöki tevékenységét

Pénzügyi lízing: az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő ingatlant vagy ingó dolgot, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással a lízingbevevő

a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,

b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,

c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),

d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakérül a lízingbeadó birtokába. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését

Magyar Nemzeti Bank (MNB): A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljárva felügyeleti és fogyasztóvédelmi stratégiája célkitűzéseit megvalósítva folyamatos felügyeletet gyakorol a pénzügyi ágazati törvények hatálya alá tartozó szervezetek és személyek felett (<https://www.mnb.hu/felugyelet>).

Prolongáció: a szerződés szerinti lejárat meghosszabbítása, az egyéb feltételek változatlanul hagyásával.

Referencia Kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása (pl.: BUBOR)

Relendezésre Tartási Időszak: azon időszak, amely alatt a hitelkeret az Ügyfél által hozzáférhető, igénybe vehető, a kölcsön csak ezen időszak alatt folyósítható.

Rögzített hitelkamat: a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Teljes Hiteldíj : a hitel folyósításához kapcsolódó és a hitel szerződés szerinti normál igénybevételével kapcsolatban felmerülő díjakat tartalmazza.

THM: Teljes Hiteldíj Mutató: az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százaléklaban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

Teljes Tartozás: az ügyfélnek a bankkal szemben a szerződés alapján fennálló összes, meg nem fizetett tartozása (ideértve a díjakat is), azok kamatai, járuléka és mindazon, ügyfelet terhelő költségek, melyek a banknál a szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban merülnek fel.

Tőketartozás: az ügyfél részére folyósított kölcsön; a törlesztés megkezdését követően a kamatok, díjak, jutalékok összegét nem tartalmazó, még meg nem fizetett tartozás (ideértve a még esedékessé nem vált tőketartozást is).

Ügyfél: az a természetes- és nem természetes személy, akivel, vagy amellyel a bank hitelműveletek végzésére jogügyletet köt. Ügyfél továbbá az is, aki (amely) hitelművelet végzésére vonatkozó kérelemmel fordul a bankhoz, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékaként a bankkal szemben kötelezettséget vállal.

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Vételi Árfolyam: az az árfolyam, melyen a bank ügyfelétől devizát/valutát vesz forint ellenében.

Végtörlesztés: lásd előtörlesztés.

Rögzített hitelkamat: a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Teljes Hiteldíj : a hitel folyósításához kapcsolódó és a hitel szerződés szerinti normál igénybevételével kapcsolatban felmerülő díjakat tartalmazza.

THM: Teljes Hiteldíj Mutató: az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százaléklaban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

Teljes Tartozás: az ügyfélnek a bankkal szemben a szerződés alapján fennálló összes, meg nem fizetett tartozása (ideértve a díjakat is), azok kamatai, járuléka és mindazon, ügyfelet terhelő költségek, melyek a banknál a szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban merülnek fel.

Tőketartozás: az ügyfél részére folyósított kölcsön; a törlesztés megkezdését követően a kamatok, díjak, jutalékok összegét nem tartalmazó, még meg nem fizetett tartozás (ideértve a még esedékessé nem vált tőketartozást is).

Ügyfél: az a természetes- és nem természetes személy, akivel, vagy amellyel a bank hitelműveletek végzésére jogügyletet köt. Ügyfél továbbá az is, aki (amely) hitelművelet végzésére vonatkozó kérelemmel fordul a bankhoz, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékaként a bankkal szemben kötelezettséget vállal.

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Vételi Árfolyam: az az árfolyam, melyen a bank ügyfelétől devizát/valutát vesz forint ellenében.

Végtörlesztés: lásd előtörlesztés.

II. HITELKÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Befizetések: az ügyfél részéről az adott számlázási időszakban teljesített valamennyi befizetés összefoglaló megjelölése.

Elmulasztott törlesztési kötelezettség: amennyiben az ügyfél az adott számlázási időszak végén fennálló hiteltartozása után fizetendő minimális törlesztési kötelezettségének nem tesz eleget, ezt a tartozása elmulasztott törlesztési kötelezettségként kerül nyilvántartásra és befizetése azonnal esedékes.

Hitelkamat: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százaléklában, éves szinten meghatározott pénzösszeg.

Hitelkártya: a bank által kibocsátott olyan bankkártya, amellyel végrehajtott készpénzfelvételek és költségek (hitelkártya tranzakciók) fedezetéül a bank által nyújtott hitel szolgál, amely a hitelkártyához kapcsolódó hitelszámlán áll az ügyfél rendelkezésére.

Hitelkeret túllépési díj: az igénybe vehető hitel túllépése esetén felszámított díj.

Ígénybe vehető hitel: a hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkeret és az igénybe vett hitel különbsége, csökkentve a már engedélyezett, de a hitelszámlán még nem könyvelt (függőben lévő) tranzakciók összegével.

Ígénybe vett hitel: a fő kártya-birtokos és társkártya-birtokosok által az adott számlázási időszakban végrehajtott hitelkártya tranzakciók, csoportos



beszedési megbízások, továbbá a díjak, kamatok és minden, a megelőző számlázási időszakokból származó, még nem rendezett tartozások összege.

Kamatmentes időszak: amennyiben a hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül megtörténik, és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében, abban az esetben az előző hónapban végrehajtott vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszedési megbízás után hitelkamatot nem számít fel a pénzintézet (kamatmentes időszak). A készpénzfelvételi tranzakciók után minden esetben kamatot számít fel a bank (e tranzakciók kapcsán tehát nincs kamatmentes időszak).

Kamatszámítás: amennyiben az ügyfél a zárlati elszámoláskor fennálló tartozását a türelmi időn belül nem vagy csak részben fizeti meg, a tartozásként nyilvántartott összeg után (ill. a készpénzfelvételi tranzakciók után minden esetben) a tranzakció(k) dátumától számítva, a bank hitelkamatot számít fel.

A kamatszámítás képlete: Egyszerű kamatszámítás: $FV = PV + \text{kamat}$, $FV = \text{jövőérték}$, zárótőke, $PV = \text{kezdőtőke}$, jelenérték. Kamat: éves kamatozás esetén: $FV = PV * r$, napokra számított kamat esetén: $FV = PV \text{ futamidő kamatláb} / 100$ 360 vagy 365 $r = \text{kamatláb}$

Késedelmi díj: amennyiben a türelmi időn belül a minimális törlesztési kötelezettség nem teljesül, késedelmi díjat számít fel a bank.

Könyvelési nap: az a nap, amikor a bank a hitelszámlát a tranzakció összegével megterheli, vagy a befizetést jóváírja.

Mi történik, ha az ügyfél az általa igénybe vett hitel minimum díját nem fizeti vissza? Késedelmes fizetés esetén fennáll a lehetősége annak, hogy az ügyfél a hitelkártyáját nem tudja használni addig, amíg legalább a tartozása minimum díját ki nem fizeti. A felszámított késedelmi díj az igénybe vehető hitel összegét csökkenti.

Minimális törlesztési kötelezettség: a számlakivonat készítésének napjától (tárgyhónap utolsó munkanapja) 15 naptári napos türelmi időszak áll rendelkezésre az igénybe vett hitel legalább 5%-ának befizetésére, amelynek a főkártya-birtokos hitelszámlájára az adott türelmi időszak végéig meg kell érkeznie. A tartozás ezt meghaladó részének visszafizetése tetszés szerint ütemezhető a következő hónapokra. Ebben az esetben azonban nem áll fenn kamatmentesség. A befizetés akkor tekinthető teljesítettnek, amikor a befizetett összeg a hitelszámlán könyvelésre került. A minimális törlesztési kötelezettség nem tartalmazza a számlakivonat feltüntetett elmulasztott törlesztési kötelezettség összegét, annak megfizetése ezen felül esedékes.

Nyitóegyenleg: az előző számlázási időszakból áthúzódó tartozás (előző havi záró egyenleg).

Számlakivonat készítés: havonta, a számlázási időszak végén, a hónap utolsó banki munkanapján, a hó végi zárlati elszámoláskor részletes számlakivonatban értesíti a bank az ügyfeleket a tárgyhónapban történt hitelkártya tranzakciókról (külön feltüntetve a társkártyával végzett tranzakciókat), csoportos beszedési megbízásokról, az igénybe vett hitel összegéről, a kamatokról és díjakról, az ügyfél befizetéseiről, a befizetendő minimális törlesztés összegéről, annak befizetési határidejéről, valamint az esetleges elmulasztott fizetési kötelezettségről és annak befizetési határidejéről.

Számlázási időszak: a számlázási időszak hossza egy naptári hónap. A számlázás a hónap utolsó banki munkanapján történik. Ez a nap a hitelkártya számlakivonat készítésének napja.

Tájékoztatás a minimális törlesztési kötelezettségről: a bank a papíralapú hitelkártya számlakivonat megküldésével, díjmentes sms üzenet kiküldésével, valamint a NetBankár szolgáltatás nyújtásával tájékoztatja hitelkártya birtokos ügyfeleit az adott hó végi zárlati elszámolás alapján fennálló hiteltartozásról, a minimális törlesztési kötelezettségről valamint a befizetés határidejéről. Ha az ügyfél a számlakivonatát a számlázástól számított 5 napon belül nem kapja meg, 24 órás ügyfélszolgálat segítségével érdeklődhet az adott hónapban fizetendő minimális törlesztés összegéről. Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a számlakivonat késedelmes megérkezése vagy esetleges elveszése az Ügyfél fizetési kötelezettségeit nem érinti.

Teljes hitelkeret: a bankhoz eljuttatott hitelkártya kérelem alapján a bank személyre szóló, feltöltendő hitelkeretet ajánl az ügyfél részére, amely a hitelkártya tranzakciókhoz tetszőlegesen igénybe vehető. A hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, díjak, kamatok összegével a rendelkezésre álló hitel összege csökken, a törlesztett, illetve visszafizetett összeg a hitelszámlán történt könyvelését követő munkanaptól újra felhasználható.

Törlesztés: az ügyfél a fennálló hitelének törlesztését, így a minimális törlesztés megfizetését is - adott banknál, vagy más banknál vezetett számlájáról bankátutalással, vagy az adott pénzintézet bankfiókjában készpénz befizetéssel intézheti.

Tranzakció dátuma: az a dátum, amikor a tranzakció történt.

Türelmi időszak: a számlakivonat készítésétől (a hó végi zárlati elszámolás napjától) számított 15 naptári nap. Amennyiben a türelmi időszak utolsó napja munkaszüneti napra esik, a türelmi időszak vége az azt követő munkanap. Minden hónapban, ez alatt az időszak alatt kell eleget tenni a minimális törlesztési kötelezettségnek.

Záró egyenleg: az ügyfélnek a számlakészítés időpontjában fennálló összes tartozása, amely alapját képezi a minimális törlesztési kötelezettség és a kamatok kiszámításának.

III. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRI ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Értékelési fordulónap: a kiutalási időszak első napja, amikor a lakástakarékpénztár meghatározza a kiutalási összeget, valamint az egyes szerződések értékcsökkentését, és az értékcsökkentés nagysága alapján sorrendet állít fel a lakáselőtakarékoskodók között;

Értékcsökkentés: a lakástakarékpénztár által meghatározott, a szerződő megtakarítási teljesítményének mérésére szolgáló szám. Az értékcsökkentés növekedésének üteme a megtakarítások elhelyezésének időpontjától és összegétől függ;

Kezelési költség: az az összeg, amelyet a lakástakarékpénztár költségként felszámít;

Kiutalás: az adott kiutalási időszak utolsó napján (a kiutalási időpontban) a lakáselőtakarékoskodók nyilatkozata és az értékelési fordulónapon meghatározott sorrend alapján hozott döntés a kiutalási összegből kifizethető szerződéses összegekről, illetőleg betétösszegekről;

Kiutalási időpont: az adott kiutalási időszak utolsó napja;

Kiutalási időszak: az értékelési fordulónaptól a kiutalási időpontig tartó kettő hónap;

Kollektív kamat: a lakáselőtakarékosági szerződésekben rögzített lakáskölcsönkamatoknak a ki nem utalt összes szerződéses összegben képviselt arányuk alapján súlyozott átlagos értéke;

Megtakarítási évek: a szerződésben rögzített teljes betétösszeg első elhelyezése hónapjának első napjától számított évek (egy év 12 hónap) a betét felvételéig;

Megtakarítási idő: az adott módozatnak megfelelő szerződésben rögzített teljes betétösszeg első elhelyezésétől az összegyűlt betét felvételéig eltelt idő;

Módozat: a lakástakarékpénztár modellszámítások alapján kidolgozott pénzügyi terméke;

Szerződéses összeg: a lakáselőtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás, a támogatásra jóváírt kamat és a lakáselőtakarékoskodó, illetve kedvezményezett által igényelhető lakáskölcsön együttes összege.

IV. TOVÁBBI ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Azonosító adatok: 1. Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma. 2. A pénzügyi intézményt, céget, elfogadót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

Bankszünnap: a hitelintézet évenként legfeljebb két bankszünnapot tarthat. A pénzügyi szolgáltatás meghatározott munkanapon történő ilyen szüneteltetése kiterjedhet a) a könyvelésre (könyvelési szünnap), vagy b) a pénztári szolgálatra (pénztári szünnap), c) a könyvelésre és a pénztári szolgálatra (könyvelési és pénztári szünnap). A hitelintézet a bankszünnapot - tizenöt nappal megelőzően - legalább két országos napilapban köteles meghirdetni, és az MNB-nek bejelenteni.



Banktitok: minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam

Elektronikus pénz: az elektronikus pénz kibocsátójával szembeni követelés által megtestesített, elektronikusan tárolt - ideértve a mágneses tárolást is - összeg, amelyet pénzeszköz átvétele ellenében bocsátanak ki a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési műveletek teljesítése céljából, és amelyet az elektronikus pénz kibocsátóján kívül más természetes és jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó is elfogad

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés (bankszámla hitel): olyan hitelszerződés, amellyel a hitelező a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

Főiroda: az a hely, ahol a Főügynök főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik

Független közvetítő: a többes kiemelt közvetítő, a többes ügynök és az alkusz együttes megjelölése.

Harmadik ország: az az ország, amely nem EGT-állam

Hitelnyújtás: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelintézet kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére.

Hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység: a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

Kockázat vagy kockázatvállalás: többek között ide tartozik a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is, valamint a pénzügyi lízing nyújtása is.

Kötbér: A kötelezett pénz fizetésére kötelezheti magát arra az esetre, ha olyan okból, amelyért felelős, megszegi a szerződést. Mentésül a kötbérfizetési kötelezettség alól, ha szerződésességét kimenti. Kötbér írásban köthető ki. A jogosult kötbérigényét attól függetlenül érvényesítheti, hogy a kötelezett szerződésességéből kára származott-e.

Közeli hozzátartozó a Polgári Törvénykönyv 8:1. § (1) bek. 1. pontjában meghatározott személy: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér;

Közvetítő: (Ügynök) Pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló ügynöki tevékenységet végző személy, aki a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalhat, szerződést nem köthet.

Közvetítői alvállalkozó: Főügynökkel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó.

Jelzáloghitel közvetítői tevékenység: a Hpt. szerinti közvetítői (Ügynöki) tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése.

Közvetítői díj: minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a Főügynök akár az ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől az ügyfél és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap

Külföldi hitelintézet: az a hitelintézet, amelynek székhelye Magyarországon kívül van

Pénzügyi intézmény pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): Pénzügyi Intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önálló kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

Személy: a természetes személy, a jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság.

Többes ügynök: az a közvetítő, aki a Hpt. szerint a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi.

Ügyfél: Az a jogi személy, szervezet, egyéni vállalkozó, magánszemély, aki részére a Pénzpiaci Többes Ügynök pénzügyi szolgáltatást közvetít.

Alügynöki Alkalmazott: az Alügynökkel munkaszerződéses kapcsolatban álló személy, akivel az Alügynök a tevékenységét folytatja.

Vállalkozás: a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell.

Versengő szolgáltatások:

a) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing, b) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy c) betét és fizetési számla (bankszámla) azzal, hogy nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézzizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Hpt.: a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény.

Fhtv.: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény

56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet: a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról

361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet: a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról

3/2016. (I. 7.) NGM rendelet: a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól

1996. évi CXIII. törvény: a lakástakarékpénztárakról

215/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet: a lakás-előtakarékosság állami támogatásáról

47/1997. (III.12.) Korm. rendelet: a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről

53/2016. (XII.21.) NGM rendelet: a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól.

32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet: a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról.

462/2015. (XII.29) Korm. rendelet: a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról.

