

## **Federal Credit Union Zrt.**

A társaság teljes neve: Federal Credit Union Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A társaság rövidített neve: Federal Credit Union Zrt.

Főtevékenység: Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Egyéb végzett tevékenység: pénzügyi szolgáltatás közvetítés többes ügynökként és jelzáloghitel közvetítő tevékenység többes ügynökként

Cégjegyzékszám: 01-10-140338

Adószám: 22966757-2-41

A cég székhelye: 1132 Budapest, Victor Hugo utca 11.

Felügyeleti engedély kelte: 2011. január 26.

Felügyeleti engedély száma: EN-I-100/2011

## **Általános üzletszabályzat**

**Hatályba lépés dátuma: 2017.02.21.**

# Kibocsátó: a Federal Credit Union Zrt. Vezetősége

## Általános szabályok

### 1./ Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat rendelkezései a Federal Credit Union Zrt. és az Ügyfél között a jelen Üzletszabályzat hatálybalépésének napját követően, azaz a menedzsment által jóváhagyott időpontban lép hatályba és határozatlan időre szól. Az Üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is kötelezőek a felekre. A Federal Credit Union Zrt. és az Ügyfél azonban közös megegyezéssel az egyes szerződésekben, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek. A jelen Üzletszabályzattal nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók. Jelen Üzletszabályzat magyar nyelven készült el.

### 2./ Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Federal Credit Union Zrt. gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot előzetesen megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot székhelyén és a képviseleti fiókokban az ügyfelek és a Federal Credit Union Zrt. alkalmazottjai számára hozzáférhető módon és helyen tartja, hivatalos Internetes oldalán (<http://www.federalcreditunion.hu>) elérhetővé teszi. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja.

### 3./ Az Üzletszabályzat módosítása

A Federal Credit Union Zrt. jogosult az üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani. A Zrt. az üzletszabályzat módosításának tényét, legalább a módosítás hatályba lépését 15 munkanappal megelőzően internetes honlapján ([www.federalcreditunion.hu](http://www.federalcreditunion.hu)) közzéteszi, így informálja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról és a megváltozott üzletszabályzati rendelkezés megtekinthetőségének helyéről.

### 4./ Együttműködés

A **Federal Credit Union Zrt.**-nek, az ügyféllel való kapcsolat kialakítására az alábbi lehetőségei vannak: hirdetés, ajánlás és a **Federal Credit Union Zrt.** ügyfél oldalán keresztül jelentkező ügyfelek kiszolgálni. A kapcsolattartás az ügyfél igényeihez igazodva történhet személyesen, telefonon és írásban is.(a kapcsolattartás részleteit a 6. pont „Értesítések, a kapcsolattartás és a kézbesítés szabályai” címszó alatt részletesen szabályozva.)

A Federal Credit Union Zrt. és az Ügyfél a szerződések teljesítésében együttműködnek. Ezen szerződések feltételei az Üzletszabályzatban közölt feltételektől eltérhetnek. Mind a Zrt., mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Federal Credit Union Zrt-t, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen üzletszabályzat, akár a felek között létrejött szerződés alapján a Federal Credit Union Zrt.-t terheli. E kötelezettség elmulasztásának következményeit az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél adataiban és a Federal Credit Union Zrt.-vel kötött szerződést érintő körülményben (különösen: névben, címben, jogi formában, banki kapcsolataiban, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességében és egyéb, a Federal Credit Union Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszony szempontjából lényeges körülmények és tények tekintetében) beállt bármely változást a Federal Credit Union Zrt. részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 munkanapon belül be kell jelenteni. Az Ügyfél köteles a Federal Credit Union Zrt.-t legalább az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

- Ha pénzmosás gyanúja áll fenn.

A pénzmosás olyan illegális, rendszerint a gazdasági szférában megvalósuló szolgáltatás, amely valamilyen (egy korábbi bűncselekményből származó) "piszkos" pénzt látszólag legálisforrásból származó pénzzé konvertál. A műveletek célja nem profitrealizálás, hanem pusztán a pénz illegális eredetének felismerhetetlenné tétele, ezért ez a tevékenység jellemzően kisebb-nagyobb veszteséget eredményez, mégpedig akár hosszabb távon is – ez a pénzmosás egyik tipikus ismérve.

- ha ügyletkötési képességét elvesztette, avagy az korlátozottá vált.

## 5. Fogalmak

**Ügyfél:** Ügyfél az a természetes vagy jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek (amelynek) ügyleti képessége korlátozás alá nem esik és a Federal Credit Union Zrt.. pénzügyi szolgáltatást közvetít.

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

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

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

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

**Közvetítői díj:** minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az ügyfelétől, 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.

**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 önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

**Jelzáloghitel közvetítői tevékenység:** ügynöki tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése.

**Kiemelt közvetítői tevékenység:** pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is.

**Alkuszi tevékenység:** pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra.

## **Képviselési jog**

A Federal Credit Union Zrt.. bármikor jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, valamint az Ügyfél képviselésében eljáró személy képviselési jogosultságáról. Az Ügyfél nevében és képviselésében csak olyan személy járhat el, aki az Ügyfél jogszabály alapján képviselési joggal rendelkező vezető tisztviselője, vagy akit az ilyen képviselő hatalmazott fel a képviselésre, és képviselési jogosultságát, hitelt érdemlően igazolni tudja (teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás és 15 napnál nem régebbi cégkivonat). A vezető tisztségviselő képviselési jogosultságának igazolásához be kell nyújtani a Federal Credit Union Zrt. az Ügyfél eredeti vagy hiteles másolatú hatályos alapító dokumentumát, eredeti aláírási címpéldányát és az Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégkivonatát, illetőleg ha az Ügyfél egyéb hatósági/bírósági nyilvántartásban van nyilvántartva, ezen bíróság/hatóságnak a képviselést tanúsító végzésének eredeti vagy hiteles másolatát.

Külföldön kiállított okirat esetén a Federal Credit Union Zrt. megköveteli, hogy az hiteles legyen, és azt az Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával vagy

egyéb, Magyarországon akkreditált fordítói irodával lefordíttassa. Az eredeti okirat hitelességéhez a Federal Credit Union Zrt. megköveteli, hogy:

- azt a kiállítás helye szerint külképviseleti hatóság hitelesítse; vagy
- (azon országok esetén, amelyekkel a Magyar Köztársaság kétoldalú jogsegély-megállapodást kötött) a hitelesítést az adott országban aláírás hitelességének tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyzője végezze. (Apostille)

A Federal Credit Union Zrt. az Ügyfél által a Federal Credit Union Zrt. képviselőként bejelentett személyt mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg az Ügyfél a Zrt-t a képviseleti jog megszűnéséről a jogszabályokban, és a Federal Credit Union Zrt. az Ügyféllel szerződésben meghatározott formában írásban nem értesíti. A Federal Credit Union Zrt. jogosult a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások és egyéb adatok valódiságát megvizsgálni a rendelkezésre álló aláírás minta, illetve természetes személyek esetén a személyes adatok (személyi igazolvány és lakcímkártya, útlevél és lakcímet igazoló okmány) egyeztetése és ellenőrzése alapján. Ha az aláírás nem a bejelentett módon történik, vagy a meghatalmazás valódisága kétséges, vagy a személyi adatok nem egyeznek a Federal Credit Union Zrt. jogosult megtagadni a teljesítést. Erről a Federal Credit Union Zrt. az Ügyfelet az ok megjelölésével haladéktalanul tájékoztatja. Az Federal Credit Union Zrt. felszámolásának vagy végelszámolásának Federal Credit Union Zrt.-nél történő bejelentése esetén csatolni kell az eljáró bíróság jogerős végzését vagy a végzés Céggözlönyben történt közzétételét, valamint be kell nyújtani a felszámoló, a végelszámoló személy aláírási címpéldányát. Ha vitatott az, hogy a szervezet képviseletében eljárni kívánó személy jogosult-e az ügyfél képviseletére, a Federal Credit Union Zrt. képviseletére jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra más személy hivatalosan megbízásra nem kerül.

## **6. Értesítések, a kapcsolattartás és a kézbesítés szabályai**

A Federal Credit Union Zrt. és az Ügyfél közötti kapcsolattartás személyesen, telefonon, telefaxon, levélben, ajánlott levélben vagy a Federal Credit Union Zrt. által elfogadott és az Ügyfél számára is rendelkezésre álló elektronikus kommunikációs eszközökön történik.

A Federal Credit Union Zrt. abban az esetben továbbít e-mail-en keresztül bármiféle értesítést, dokumentumot, kérést, ha a Felek ebben megállapodnak, és az Ügyfél rendelkezik a Federal Credit Union Zrt. által elfogadott e-mail címmel.

A Federal Credit Union Zrt. által küldött értesítés, kérés, dokumentum attól az időponttól tekintendő kézbesítettnek, amikor a Federal Credit Union Zrt. az Ügyfél részére az értesítést elküldte.

Fax esetében az értesítés, dokumentum elküldöttnek tekintendő, amennyiben a Federal Credit Union Zrt. küldő faxkészüléke az elküldést visszaigazolta. Ellenkező bizonyítás hiányában a visszaigazolásán feltüntetett időpont tekinthető a kézbesítés

időpontjának is, azzal, hogy munkaszüneti napon küldött fax a legközelebbi munkanapon tekintendő kézbesítettnek.

Elektronikus úton, e-mailen keresztül megküldött értesítés, dokumentum elküldöttnek tekintendő, amennyiben a Federal Credit Union Zrt. központi számítógéprendszer az e-mailt elküldte, illetőleg – amennyiben a fogadó rendszer alkalmas rá - a kézbesítést visszaigazolta. Ellenkező bizonyítás hiányában az elküldés központi számítógéprendszeren regisztrált időpontja, illetőleg visszaigazolás esetén a visszaigazoláson feltüntetett időpont tekinthető a kézbesítés időpontjának is, azzal, hogy munkaszüneti napon küldött e-mail a legközelebbi munkanapon tekintendő kézbesítettnek.

A Federal Credit Union Zrt.. az Ügyfelének szóló értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, melyet az Ügyfél megadott részére, ennek hiányában az Ügyfél által a Federal Credit Union Zrt. tudomására hozott legutolsó címére (székhelyére). Az Ügyfél által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes. Amennyiben a Federal Credit Union Zrt. rendelkezésére egyáltalán semmilyen cím nem áll, az értesítés elmaradásából eredő felelősség nem terheli.

A Federal Credit Union Zrt. az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevényel postára adni.

Bármely levél, melyet a Federal Credit Union Zrt. az Ügyfél által megadott címre küldött, kézbesítettnek tekintendő, ha a posta számára a kézbesítéshez általában szükséges idő eltelt. Szokásos postai időnek bármely belföldi küldemény feladását követő ötödik munkanap tekintendő. A feladás megtörténtének időpontjaként a Federal Credit Union Zrt. iktatókönyvében, illetőleg ajánlott vagy tértivevényes küldemény esetében a feladóvevényen feltüntetett időpont tekintendő.

## **7. Felelősségi szabályok**

### **A Federal Credit Union Zrt. felelőssége**

A Federal Credit Union Zrt. és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által nyújtott téves tanácsadásért és az iratok késedelmes továbbításáért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. az ügyfelekkel fennálló kapcsolatait és a szerződések megkötése, teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja. A Federal Credit Union Zrt. megtéríti az ügyfél vagyonában beállott értékcsökkenést (továbbiakban: kár), amelyet a kötelezettségének esetleges megszegésével az ügyfeleknek okoz.

A Federal Credit Union Zrt. nem felel azért a kárért, amely a Federal Credit Union Zrt. elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel olyan kárért,

amelynek megtérítése alól a jogszabály őt mentesíti, valamint az Ügyfél szerződésszegése esetében. Továbbá a Federal Credit Union Zrt. nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.

A Federal Credit Union Zrt. és az általa e tevékenységére igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges szakmai felelősségbiztosítással, amelyet fenn is tart.

### **Közvetítői alvállalkozó igénybevétele**

A Federal Credit Union Zrt. Közreműködő igénybevételére a jogszabályi korlátozások figyelembevételével jogosult. Ha a Federal Credit Union Zrt. a szerződés teljesítéséhez közvetítői alvállalkozót vesz igénybe, a Federal Credit Union Zrt. a közvetítői alvállalkozó eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közvetítői alvállalkozó felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Zrt. felelőssége a közvetítői alvállalkozó felelősségéhez igazodik.

A Federal Credit Union Zrt. az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét, valamint a közvetítői alvállalkozó megbízatásának megszűnését két munkanapon belül bejelenti a megbízó pénzügyi intézményének annak érdekében, hogy a pénzügyi intézmény teljesíteni tudja a Hpt. 21. § (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét.

### **Felelősség az információkért**

Mind a Federal Credit Union Zrt., mind az ügyfél felel az általa a másik félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.

### **Díjazás, nyilvántartás**

A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítésért ellenértéket kizárólag a megbízótól fogadhat el.

### **Egyéb díjak felszámításának lehetősége**

E rendelkezés nem érinti a független közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más- a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő- szolgáltatása ellenértékeként díjat számíton fel.

A díjak az alábbiak szerint realizálhatóak.

NAV ügyintézés/ alkalom	0-20.000 Ft
Földhivatali ügyintézés/munkaóra	10.000 Ft/ megkezdett munkaóra
Szakértők kiválasztása /személye tekintetében tanácsadás	0-20.000 Ft
Útiköltség térítés	0-20.000 Ft
Közmű szolgáltatónál és közös képviselőnél történő eljárás	10.000 Ft/ megkezdett munkaóra

A független közvetítő az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A független közvetítő köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

## Panaszkezelés

Panasz esetén az ügyfél a következő módon kérheti az ügylet kivizsgálását

- 1) Személyesen
- 2) Telefonos bejelentés alapján
- 3) Írásban benyújtott kérelem útján
- 4) Telefax útján benyújtott panasz alapján

**Személyes bejelentésre** szóban és írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján) képviseleti irodáinknál munkanapokon, nyitvatartási időben van lehetőség (a nyitvatartási idő a [www.federalcreditunion.hu](http://www.federalcreditunion.hu) oldalon megtalálható). Képviseleti vezetők állnak az Ügyfelek rendelkezésére.

### **Telefonos bejelentés:**

A panaszos munkaidőben (8.00.-16.30. között) és minden hétfőn munkanapon 08.00-tól 20.00-ig a Federal Credit Union Zrt. call centerén vagy képviseleti irodáinkon keresztül kérheti a probléma megoldását. Call center telefonszáma:06/20/2644882, Fax száma: 06/96/998377, A Federal Credit Union Zrt. képviseleti irodájának elérhetőségei a [www.federalcreditunion.hu](http://www.federalcreditunion.hu) oldalon megtalálható.

### **Írásban benyújtott kérelem:**

A panasz beérkezését követően munkatársaink telefonon jelentkeznek az ügyfélnél. Egyeztetik az ügyfél panaszának részleteit és tájékoztatják a panaszkezelés



folyamatáról. 30 napon belül az ügy kivizsgálása után az ügyfelet értesítik és a vizsgálatról és annak eredményét az ügyfélnek 1 példányban átadják.

### **Panaszbenyújtási lehetőségek:**

**Személyesen:** bármely képviseleti fiókunkban

**Levélben:** H-9022 Győr, Czuczor Gergely utca 13.

**Elektronikus úton:** info@federalcreditunion.hu

**Telefonon:** 06/20/2644882

**Faxon:** 06/96/998377

Amennyiben a panaszára az Ügyfél nem kap kielégítő megoldást az alábbi jogorvoslati fórumok is a rendelkezésére állnak:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja: (, tel. : (80) 203 776 Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina Krt.39., levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók 777.
- Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5, levélcím: 1391, Budapest 62., Pf.: 211., tel. : (1) 472-8900
- Igényét polgári jogi úton is érvényesítheti.
- Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest Krisztina Krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest, Pf.: 172. Tel.:(40) 203 776 (zöld szám)
- Nemzeti Fejlesztési Minisztérium (1011 Budapest, Fő utca 44-50., levélcím: 011 Budapest, Fő utca 44-50. tel.: +36-1-795-1700)

A panaszok kezelésére, a panaszügyintézés módjára, valamint a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó részletszabályokat a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

### **Tájékoztatás**

A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles a szolgáltatását igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást adni:

- a cégnevéről, székhelyéről, és a felügyeleti hatóságának megjelöléséről,

- a felügyeleti nyilvántartásból, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- arról, hogy a tevékenység során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
- arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el.
- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.
- arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- többes kiemelt közvetítőként és többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat, és

ha ismert, annak összegéről,

ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,

- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel,
- adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségtől.

A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásának minősülő ajánlatát elemezni átadni. Amennyiben a független közvetítő kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot kell elemezni és az ügyfélnek átadni.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő köteles az ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.

A többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

## **8. A felek:(pénzintézet és az ügyfél) közötti szerződéskötés előtti általános szabályai**

### **A szerződés megkötése, előzetes tájékoztatás**

A Federal Credit Union Zrt. a szerződésmegkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, mely a pénzügyi intézettel megkötött szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

## **Írásbeliség**

Mind a Federal Credit Union Zrt., mind az ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint szerződési nyilatkozatokat köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

**A hitelszerződésre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása** és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztó bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a fogyasztó az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermékek tekintetében az 1. melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával – papíron vagy más tartós adathordozón,

### **A hitelező és a hitelközvetítő– a következő adatokról tájékoztatja a fogyasztót:**

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
4. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
5. a hitel futamidejéről,
6. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
7. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábáról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól, amennyiben az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályairól valamennyi hitelkamat tekintetében, különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitétség értékére vonatkozó előírásról.

Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb, a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti

számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.

Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.

Deviza alapú hitelszerződés esetén a tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Fhtv. 21/B. §-a szerint meghatározott árfolyama változik.

8. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztő részletek összegéről, a törlesztő részletek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztő részleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
11. a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről kivéve, ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
12. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról – ideértve díjat, jutalékot és költséget –, és módosításuk feltételeiről,
13. adott esetben a közjegyzői díjról,
14. a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
15. a késedelmi kamatról, vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeiről,
17. a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
18. az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
19. az előtörlesztéshez való jogról esetleges költségeiről,

20. tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak,

21. a fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetéről díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen

22. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról

23. tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog

24. a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről

25. törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról

26. a fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően a hitelező vagy a hitelközvetítő szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.

Ha a felsorolás 7. pontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

Ha a felsorolás 8. és 9. pontja vonatkozásában a fogyasztó a hitelezőt és a hitelközvetítőt tájékoztatja az általa előnyben részesített hitel jellemzőiről, a hitelező és a hitelközvetítő a teljes hiteldíj mutató és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg tekintetében ezeket veszi figyelembe.

Ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására több módon kerülhet sor, és ez eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat, jutalékot és költséget – jelentenek, a hitelező és a hitelközvetítő ennek lehetőségét köteles jelezni.

Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás során a hitelező és a hitelközvetítő köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

A hitelezőnek tájékoztatást kell adnia a szerződéskötést megelőzően a jövedeleमारányos törlesztőrészletre vonatkozó jogszabály főbb elemeiről.

A fogyasztó lehetőségének felmérése érdekében a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén a tájékoztatást megelőzően szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást kötelező adni az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről.

A tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia.

A hitelezőnek és a hitelközvetítőnek fel kell hívnia a figyelmet arra, hogy

- a fogyasztó kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
- a fogyasztó pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
- fizetési nehézség esetén a fogyasztó mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
- a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
- a nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult,
- a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, valamint - ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére - a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtható.

Az jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi az 56/2014 (XII. 31.) NGM rendelet a fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató minta táblázat, amelyet írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani.

## **9. Jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás**

A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatást a hitelszerződésre vonatkozó általános tájékoztatással együttesen kell alkalmazni a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet alkalmazásával, amely a 3/2016. (I.7.) NGM rendelet 1. sz mellékletét képezi.

A személyre szóló tájékoztatási kötelezettséget a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. számú melléklet alkalmazásával (amely a 3/2016. (I.7.) NGM rendelet 2. sz mellékletét képezi) történik, mely melléklet szerinti adatokat egyetlen dokumentumban kell megadni.

A személyre szóló tájékoztatás kitöltésénél figyelembe kell venni a fogyasztó által megadott információkat az igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben

részesített feltételekről. A személyre szóló tájékoztatás kitöltésének szabályait a jelen Üzletszabályzat 5. számú mellékletben foglalt kitöltési útmutató határozza meg.

### **A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartami követelményei.**

A hitelezővel kapcsolatos adatok:

a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),  
adott esetben a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó neve (cégneve) és címe (székhelye).

A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,
2. a jelzáloghitel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más tagállamban is lehet,
3. a hitel lehetséges futamideje,
4. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,
5. forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve,
6. egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíj mutató,
7. a hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen,
8. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
9. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztő részletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is,
10. a fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli,
11. azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség annak feltüntetésére, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e,
12. általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire,

13. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,

14. a hitelbírálat időtartama,

15. adott esetben, például ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését.

## **10. A társaság munkatársainak, közvetítői alvállalkozóinak szakmai végzettségre vonatkozó rendelkezések**

### **Függő és független közvetítők szakmai végzettségre vonatkozó követelmények:**

A közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval - e tevékenységi körében - munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban csak olyan természetes személy lehet, aki büntetlen előéletű és szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy középiskolai végzettséggel és

- szakképesített bankreferensi szakképesítéssel,
- banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,
- befektetési tanácsadói szakképesítéssel,
- banki szakügyintézői szakképesítéssel,
- pénzügyi szakügyintézői szakképesítéssel,
- értékpapír-piaci szakügyintézői szakképesítéssel,
- pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,
- tőzsdei szakvizsgával,
- becsüsi bizonyítvánnyal (kizárólag kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön közvetítése esetén),
- valutapénztárosi bizonyítvánnyal (kizárólag pénzváltás közvetítése esetén),
- a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
- a fentiekkel egyenértékű szakképesítéssel, vagy
- jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványával rendelkezik.

### **A belső ellenőrzést ellátó személyek szakmai végzettségre vonatkozó követelmények**



A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha a Federal Credit Union csak egy belső ellenőrt alkalmaz, akkor a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik és büntetlen előéletű.

### **Az ügyvezető, vezető állású személy szakmai végzettségre vonatkozó követelmények**

A Federal Credit Union Zrt. ügyvezetője, vezető állású személye az lehet, akinek személyét érintően a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontját legalább harminc nappal megelőzően a Felügyelet részére - az előzetes engedély megszerzése érdekében – a Federal Credit Union Zrt. kérelmet nyújtott be, és a Felügyelet az engedélyt megadta; és aki rendelkezik

- szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább négyéves, hitelintézetnél szerzett vezetői gyakorlattal,
- szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább ötéves, a Felügyeletnél, az OBA-nál vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi alapnál, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél, továbbá ezeknek megfelelő külföldi intézménynél szerzett vezetői gyakorlattal,
- szakirányú felsőfokú végzettséggel és vállalkozásnál vagy a közigazgatásban szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal, vagy
- nem szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, de azonos típusú vagy hasonló méretű pénzügyi intézménynél, befektetési társaságnál szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal.

## **11. Adatvédelem, adatkezelés, KHR**

A hozzájárulási nyilatkozaton közölt ügyfél adatait felhasználva a Federal Credit Union Zrt. a központi hitelinformációs rendszer (KHR) adatbázisában való nyilvántartás felől tájékoztató információt kérdezzen le.

Az adatkezelés célja a Federal Credit Union Zrt. részéről annak megelőzése, hogy a nevében eljáró ügynökökkel kapcsolatban az egyes pénzügyi intézetek részéről összeférhetetlennek minősülő körülmények a partnerekkel való szerződéskötést megelőzően kiderülhessenek.

A Federal Credit Union Zrt., mint adatkezelő kötelezi magát, hogy gondoskodik a személyes adatok biztonságáról, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a felvett, tárolt, illetve kezelt adatok védettek legyenek, illetőleg megakadályozza azok megsemmisülését, jogosulatlan felhasználását és jogosulatlan megváltoztatását. Kötelezi magát arra is, hogy minden olyan harmadik felet, akiknek az adatokat

esetlegesen továbbítja vagy átadja, ugyancsak felhívja ez irányú kötelezettségeinek teljesítésére

A Federal Credit Union Zrt. egyebekben kötelezi magát a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. Törvény rendelkezéseinek maradéktalan betartására.

## 1. sz. melléklet

### A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája

Bevezető szöveg
<p>Ez a dokumentum [aktuális dátum]-án/-én [a fogyasztó neve] részére készült.          Ez a dokumentum az Ön által ezidáig megadott adatok és a jelenlegi pénzügyi piaci feltételek alapján készült.          Az alábbi tájékoztatás (adott esetben) a kamat és egyéb költségek kivételével [érvényességi dátum]-ig érvényes.          Ezt követően a piaci feltételek függvényében változhat.          (Adott esetben) Ez a dokumentum nem kötelezi [a hitelező neve]-t arra, hogy hitelt nyújtson Önnek.</p>
1. Hitelező
<p>[Név]          [Telefonszám]          [Levelezési cím]          (Nem kötelező) [E-mail cím]          (Nem kötelező) [Fax]          (Nem kötelező) [Internetcím]          (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont]          (Adott esetben tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e) [(Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.)]</p>
2. (Adott esetben): Hitelközvetítő
<p>[Név]          [Telefonszám]          [Levelezési cím]          (Nem kötelező)[E-mail cím]          (Nem kötelező) [Fax]          (Nem kötelező) [Internetcím]          (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont]          (Adott esetben [tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e)          [(Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk erről a jelzáloghitelről, hogy Ön dönthessen.)]          [Díjazás]</p>
3. A hitel fő jellemzői
<p>A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem]          (Adott esetben) Ez a hitel nem forint hitel.          (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat.          (Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg]-re növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizaneméhez képest.          (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet.          (Adott esetben) Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg]-t.          (Adott esetben) Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei]          A hitel futamideje: [futamidő]          [A hitel típusa]          [Az alkalmazandó kamatláb típusa]          Az Ön által fizetendő teljes összeg          Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg]-et kell visszafizetnie.          (Adott esetben) [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt</p>

<p>eredményezheti, hogy a jelzáloghitel futamideje végén még [törlesztendő összeg]-et kell fizetnie. (Adott esetben) Ennek a tájékoztatásnak az elkészítéséhez az ingatlan értékét [összeg]-nak/nek tekintettük.</p> <p>(Adott esetben) A maximálisan igénybe vehető hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva [arány] vagy</p> <p>A példaként szereplő összeg felvételéhez szükséges minimális ingatlanérték [összeg]</p> <p>(Adott esetben) [Fedezet]</p>
<p>4. Kamat és egyéb költségek</p>
<p>A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes éves díját mutatja meg százalékban kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását szolgálja.</p> <p>Az Ön hitelére érvényes THM [THM].</p> <p>A THM az alábbiakat tartalmazza:</p> <p>Kamatláb [a kamat mértéke százalékban, vagy adott esetben a referencia-kamatláb és a kamatfelár százalékos mértéke]</p> <p>[A THM egyéb összetevői]</p> <p>Egyszer fizetendő költségek</p> <p>(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie. [A díj összege, ha ismert vagy a számítás alapja.] Rendszeresen fizetendő költségek</p> <p>(Adott esetben) Ez a THM a kamatlábra vonatkozó feltételezések alapján került kiszámításra.</p> <p>(Adott esetben) Mivel az Ön hitele [az Ön hitelének egy része] változó kamatlábú hitel, a mindenkori THM eltérhet az előbbieken meghatározott THM mértékétől, ha a hitel kamatlába változik. Például amennyiben a kamatláb [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, a THM [a forgatókönyvnek megfelelő szemléltető THM]-ra/re nőhet.</p> <p>(Adott esetben) Tájékoztatjuk, hogy a bemutatott THM azzal a feltételezéssel került kiszámításra, hogy a kamatláb a szerződés teljes időtartama alatt a kezdeti időszakra rögzített szinten marad.</p> <p>(Adott esetben) Az alábbi költségek nem ismertek a hitelező számára, és így azokat a THM nem foglalja magában:</p> <p>[Költségek]</p> <p>(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie.</p> <p>Kérjük, tájékozódjon az ehhez a hitelhez kapcsolódó minden egyéb illetékről és költségről.</p>
<p>5. A törlesztések gyakorisága és száma</p>
<p>A törlesztések gyakorisága: [gyakoriság]</p> <p>A törlesztések száma: [szám]</p>
<p>6. Az egyes törlesztőrészek összege</p>
<p>[összeg][pénznem]</p> <p>Az Ön jövedelme változhat. Kérjük, gondolja át, hogy a jövedelme csökkenése esetén is képes lesz-e törleszteni a [gyakoriság] részleteket.</p> <p>(Adott esetben) Mivel [ez a hitel/e hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel, Önnek külön kell gondoskodnia arról, hogy a jelzáloghitel futamideje végén visszafizesse a még fennálló [a halasztott tőketörlesztésű hitel összege] tartozását. Ne feledkezzen meg az itt feltüntetett törlesztőrészek felül fizetendő esetleges további összegekről sem.</p> <p>(Adott esetben) E hitelnek [/e hitel egy részének] a kamata változhat. Ez azt jelenti, hogy az Ön által fizetendő törlesztőrészek összege nőhet vagy csökkenhet. Például amennyiben a kamat [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, az Ön által fizetendő részlet [a forgatókönyvnek megfelelő törlesztőrészlet összege]-ra/re nőne.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg forintban kifejezett értéke az egyes [gyakoriság]-ban/-ben eltérő lehet.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett maximális összeg]-ra/re növekedhet.</p> <p>(Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengülne, akkor Önnek az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett összeg]-val/vel többet kellene törleszteni. Az Ön által fizetendő összegek ennél magasabbra is emelkedhetnek.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön [a hitel pénzneme]-ban/-ben megállapított törlesztőrészeinek a(z) forintra való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közlétevő intézmény neve] által [dátum]-án/-én közzétett devizaárfolyam, vagy pedig a kiszámítás [dátum]-án/-én a [a referenciaérték vagy a kiszámítási módszer] alkalmazásával történik.</p>

(Adott esetben) [Részletes adatok a kapcsolt megtakarítási termékekről és a halasztott kamatfizetésű hitelekről]
7. Szemléltető törlesztési táblázat
Ebben a táblázatban a [gyakoriság] fizetendő összeg látható. A törlesztőrészletek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) a fizetendő kamat ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop), adott esetben a fizetendő tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) és adott esetben az egyéb költségek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) összegéből állnak. (Adott esetben) Az egyéb költségek oszlopban szereplő költségek [költségek felsorolása]-hoz/-hez/-höz kapcsolódnak. A fennmaradó tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) az egyes törlesztőrészletek után még törlesztendő hitelösszeg. [Táblázat]
8. További kötelezettségek
A fogyasztónak a következő kötelezettségeket kell teljesítenie ahhoz, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett feltételekkel juthasson hitelhez: [Kötelezettségek] (Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett hitelfeltételek (a kamatlábat is beleértve) változhatnak, amennyiben Ön nem tesz eleget e kötelezettségeknek. (Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy ha később eláll a hitelhez kapcsolódó bármely kapcsolódó szolgáltatás igénybevételétől, az az alábbi következményekkel járhat: [Következmények]
9. Előtörlesztés
Ön jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére. (Adott esetben) [Feltételek] (Adott esetben) Előtörlesztési díj: [az összeg, vagy ha nem lehetséges, akkor a kiszámítás módja] (Adott esetben) Amennyiben a hitel előtörlesztése mellett dönt, kérem vegye fel a kapcsolatot velünk, hogy pontosan megállapítsuk az előtörlesztés időpontjában esedékes előtörlesztési díjat.
10. Rugalmas elemek
(Adott esetben) [Tájékoztatás a fedezetcseréről/a szerződés átruházásról] Önnek lehetősége van ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.[Feltételek] (Adott esetben) Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni. (Adott esetben) További elemek: [magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában felsorolt további elemekről, és – választható jelleggel – a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].
11. A fogyasztó egyéb jogai
15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelte után fogadhatja el az ajánlatot. (Adott esetben) Önnek [az elállási időszak kezdete]-től/-től számítva [az elállási időszak hossza] belül joga van elállni a megállapodástól. [Feltételek] [Eljárás] (Adott esetben) Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít. (Adott esetben) Ha úgy dönt, hogy él [a hitelszerződést érintő] elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a [8. szakaszban említett], a hitelhez [és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz] kapcsolódó egyéb kötelezettségek.
12. Panaszok
Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot [a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás]. (Adott esetben) A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb [időtartam]. [Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően,] a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, (Adott esetben) vagy kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkérheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.
13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve

<p>[A nem megfelelés típusai]  [Pénzügyi és/vagy jogi következmények]  Amennyiben nehézségei támadnak a [gyakoriság] törlesztőrészek fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb keressen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára.  (Adott esetben) A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.</p>
<p>(Adott esetben) 14. További tájékoztatás</p>
<p>(Adott esetben) [A hitelszerződésre alkalmazandó jog].  (Amennyiben a hitelező a személyre szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelvet kíván használni) Az információkat és a szerződési feltételeket [nyelv] nyelven fogjuk rendelkezésére bocsátani. A hitelszerződés időtartama alatt az Ön hozzájárulásával [nyelv] nyelven kívánunk Önnel kapcsolatot tartani.  [A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog]</p>
<p>15. Felügyelet</p>
<p>A hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <a href="http://www.mnb.hu/">http://www.mnb.hu/</a> felügyelet alá tartozik.  (Adott esetben) A hitelközvetítő a Magyar Nemzeti Bank, <a href="http://www.mnb.hu/">http://www.mnb.hu/</a> felügyelet alá tartozik.</p>

## 2. sz. melléklet

**A törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében:**

A hitel típusa .... A hitel kamata ....		A hitel összege ... (forint/deviza)	A hitel futamideje ... (hónap)		
		Kamat emelkedése			
		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
Rendszeres jövedelem változása		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	... forint/deviza	...% ... forint/deviza			
-20% változás	... forint/deviza	...% .... forint/deviza			
-10% változás					
0% változás					
+10% változás					
+20% változás					
+30% változás					

### 3. táblázat

Deviza alapú hitelszerződés árfolyamkockázata

A hitel kamata ... A hitel futamideje .... (hónap)		A törlesztőrészlet várható változása			
Kamat emelkedése	Forintgyengülés				
	0%	10%	20%	30%	
0,0%	...% ..... forint				
1,0%	...% ..... forint				
2,0%					
3,0%					

### 3. sz. melléklet

#### ***A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei***

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:.....

- 1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),
- 1.2. adott esetben a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó neve (cégneve) és címe (székhelye).

2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

- 2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,
- 2.2. a jelzáloghitel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más tagállamban is lehet,
- 2.3. a hitel lehetséges futamideje,
- 2.4. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,
- 2.5. forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve,
- 2.6. egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíj mutató,
- 2.7. a hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen,
- 2.8. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
- 2.9. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészeket számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is,
- 2.10. a fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli,
- 2.11. azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség annak feltüntetésére, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e,
- 2.12. általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire,
- 2.13. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,
- 2.14. a hitelbírálat időtartama,
- 2.15. adott esetben, például ha a fogyasztó által fizetett részlet nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését.

#### 4. sz. melléklet

### Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai	
a hitelező neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma	...
internet címe*	...
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
* jelölt mezők kitöltése nem kötelező	
Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozatható, ha nem, a sort törölni szükséges. A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.	
2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése	
a hitel típusa	...
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	...
a hitel lehívásának feltételei a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	...
a hitel futamideje	...
a törlesztőrészek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: ... [a törlesztőrészek összege, a törlesztőrészek száma, a törlesztés gyakorisága] A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot és költséget - fizetésének módja: ...
a fizetendő teljes összeg a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget	... [a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
adott esetben a termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készpénzára	...
adott esetben a szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	... [a szükséges biztosíték típusa]
adott esetben a törlesztő-részek megfizetése nem eredményezi haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését	...
3. <sup>1</sup> A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás	
hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ... [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a

<sup>1</sup> Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 89. § b).



	<i>kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]</i>
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	...% ... [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
hitelszerződés megkötéséhez szükséges - biztosítási vagy - egyéb kapcsolódó szolgáltatási szerződés fennállása ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	igen/nem [ha igen, annak típusa] ... igen/nem [ha igen, annak típusa] ...
hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben egy vagy több fizetési számla szükséges a hitelszerződés megkötéséhez	...
adott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - módosításának feltételei	...
adott esetben közjegyzői díj	...
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl.: zálogtárgy végrehajtása) és megnehezíthetik a hitelhez jutást	A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]
<b>4. Egyéb jogi tájékoztatás</b>	
elállási jog fennállása Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni	igen/nem
előtörlesztés Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére	...
adott esetben az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	... [az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24. § rendelkezései szerint kell meghatározni]
a 14. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	...
hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog Önnek joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a hitelező Önnel nem kíván szerződést kötni	...
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás ...-tól ...-ig érvényes.

5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás	
a hitelező a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
a hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság	...
az elállási jog gyakorlása	... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvről, a szerződéskötés nyelvről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...

## 5.sz. melléklet

### A személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatója

A személyre szóló tájékoztatás kitöltésekor legalább a következő utasításokat kell követni.

A szögletes zárójelben megadott szövegek helyére a megfelelő adatokat kell behelyettesíteni.

Ahol az „adott esetben” kifejezés van feltüntetve, a hitelezőnek akkor kell megadnia a kért adatot, ha az az adott hitelszerződés szempontjából alkalmazható. Ha az adat nem releváns, a hitelező törli a kérdéses adatot vagy a teljes szakaszt (például azokban az esetekben, amikor a szakasz nem alkalmazandó). A teljes szakasz törlése esetén a személyre szóló tájékoztatás szakaszainak számozását ennek megfelelően módosítani kell.

A használt betűtípusnak és betűméretnek világosan olvashatónak kell lennie. Azok az információk, amelyeket ki kell emelni, félkövér betűvel, árnyékolással vagy nagyobb betűmérettel jelölendők. Minden kockázati figyelmeztetést ki kell emelni.

„Bevezető szöveg”

Az érvényesség dátumát megfelelően ki kell emelni. E pont alkalmazásában az érvényességi dátum az az időszak, ami alatt a személyre szóló tájékoztatásban

feltüntetett információk, például a hitelkamatláb, változatlanok és alkalmazandók maradnak, ha a hitelező úgy dönt, hogy hitelt nyújt ezen időszakon belül. Ha az alkalmazandó hitelkamatláb és egyéb költségek meghatározása az alapul szolgáló kötvények értékesítésének eredményétől függenek, a tényleges hitelkamatláb és egyéb költségek eltérhetnek a feltüntetettektől. Csak ebben az esetben elő kell írni, hogy az érvényességi dátum nem alkalmazandó a hitelkamatláb és egyéb költségek tekintetében és fel kell tüntetni „a kamat és egyéb költségek kivételével” szöveget.

### 1. A hitelező

1.1. A hitelező neve, telefonszáma és levelezési címe a hitelező elérhetőségét jelenti, melyet a fogyasztó a későbbi kapcsolattartáshoz használhat.

Az e-mail cím, a faxszám, az internetcím és a kapcsolattartó személy/kapcsolattartó pont megadása nem kötelező.

1.2. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 3. § (2) bekezdés *ab*) pontjával összhangban, ha az ügyletet távértékesítés keretében kínálják, a hitelezőnek adott esetben meg kell adnia a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállamban lévő képviselőjének nevét és levelezési címét. A hitelező képviselője telefonszámának, e-mail címének és internetcímének megadása nem kötelező.

1.3. Amennyiben a 2. pont nem alkalmazandó, a hitelező a személyre szóló tájékoztatás megfogalmazását felhasználva tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást és milyen feltételekkel.

(Adott esetben)

### 2. A hitelközvetítő

Amennyiben a fogyasztót hitelközvetítő tájékoztatja a termékről, a hitelközvetítőnek közölnie kell az alábbi információkat is:

2.1. A hitelközvetítő neve, telefonszáma és levelezési címe a hitelközvetítő elérhetőségét jelenti, melyet a fogyasztó a későbbi kapcsolattartáshoz használhat.

2.2. Az e-mail cím, a faxszám, az internetcím és a kapcsolattartó személy/kapcsolattartó pont megadása nem kötelező.

2.3. A hitelközvetítő a személyre szóló tájékoztatás megfogalmazását felhasználva tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást és milyen feltételekkel.

2.4. Tájékoztatás arról, hogy a hitelközvetítő milyen módon kapja a díjazását, mekkora a díj összege és mi az esedékessége. Amennyiben valamely hitelezőtől kap jutalékot, meg kell adni a jutalék összegét, és ha ez a hitelező nem azonos az 1. pontban szereplővel, akkor a hitelező nevét is.

### 3. A hitel fő jellemzői

3.1. Ebben a pontban világosan ismertetni kell a hitel fő jellemzőit, beleértve az összegét és a pénznemét, a hitelkamatlábbal összefüggő potenciális kockázatokat, beleértve a 8. pontban említetteket is, továbbá a törlesztési struktúrát.

3.2. Amennyiben a hitel pénzneme forinttól eltér, a hitelezőnek jeleznie kell, hogy a fogyasztó rendszeresen figyelmeztetést kap majd, mégpedig legalább akkor, ha az árfolyam 20%-ot meghaladó mértékben változik, és a hitelezőnek adott esetben jeleznie kell a hitelszerződés pénznemének más pénznemre történő átváltásának a

jogát vagy a feltételek újratárgyalásának a lehetőségét, valamint bármely más intézkedést, amellyel a fogyasztó korlátozhatja vagy kiküszöbölheti az árfolyamkockázatot. Amennyiben a hitelszerződés az árfolyamkockázat korlátozására vagy kiküszöbölésére vonatkozó rendelkezést tartalmaz, a hitelezőnek jeleznie kell azt a maximális összeget, amelyet a fogyasztónak adott esetben vissza kell fizetnie. Amennyiben a hitelszerződés nem tartalmaz olyan rendelkezést, amely a fogyasztó árfolyamkockázatát az árfolyam 20%-nál kisebb mértékű változására korlátozza, a hitelezőnek szemléltetésként be kell mutatnia, hogy milyen következménnyel jár a hitel összegére, ha a forint árfolyama a hitel pénzneméhez képest 20%-kal gyengül.

3.3. A hitel futamidejét években vagy hónapokban kell kifejezni, attól függően, hogy melyik felel meg jobban a fogyasztó igényeinek. Ha a hitel futamideje változhat a szerződés időtartama alatt, a hitelezőnek el kell magyaráznia, hogy ez mikor és milyen körülmények között fordulhat elő. Ha a hitel nyílt végű, például fedezett hitelkártya esetében, akkor ezt a tényt a hitelezőnek egyértelműen jeleznie kell.

3.4. A hitel típusát (például ingatlan-jelzáloghitel, lakáshitel) egyértelműen fel kell tüntetni. A hitel típusának ismertetésénél egyértelműen fel kell tüntetni, hogy hogyan kell törleszteni a tőkét és a kamatot a hitel futamideje alatt (azaz a törlesztési struktúrát), és egyértelműen meg kell adni, hogy a hitelszerződés tőketörlesztéses vagy halasztott tőketörlesztésű hitel, vagy a kettő ötvözete.

3.5. Amennyiben a teljes hitel vagy egy része halasztott tőketörlesztésű hitel, akkor e pont végén, a személyre szóló tájékoztatásban szereplő megfogalmazást felhasználva feltűnően el kell helyezni az erre egyértelműen utaló figyelemfelhívást.

3.6. Ebben a pontban ismertetni kell, hogy a hitelkamatláb rögzített vagy változó, és adott esetben azon időtartamokat is, amelyek során rögzített marad; valamint a későbbi hitelkamatláb-felülvizsgálat gyakoriságát és a hitelkamatláb-változásra vonatkozó korlátok, például felső vagy alsó határértékek létezését.

Ismertetni kell azt a képletet, amely alapján a hitelkamatlábát felülvizsgálják, továbbá annak egyes összetevőit (például a referencia-kamatlábát és a kamat-felárat). A hitelezőnek fel kell tüntetnie, például internetcím megadásával, hogy hol található további információk a képletben szereplő indexekről és kamatlábakról, pl. a BUBOR-ról, a központi banki irányadó kamatlábról, vagy a kamatváltoztatási, kamatfelár változtatási mutatókról.

3.7. Amennyiben eltérő körülmények között különböző hitelkamatlábak alkalmazandók, az információkat valamennyi alkalmazható hitelkamatláb esetében meg kell adni.

3.8. A „fizetendő teljes összeg” a fogyasztó által visszafizetendő teljes összegnek felel meg. Ezt a hitel teljes összegéből és a hitel teljes díjából álló összegként kell feltüntetni. Amennyiben a hitelkamatláb nincs rögzítve a szerződés időtartamára, ki kell emelni, hogy az összeg csupán szemléltető jellegű, és változhat, különösen a hitelkamatláb változása alapján.

3.9. Ha a hitelt az ingatlanra bejegyzett jelzálogjog vagy más hasonló biztosíték vagy ingatlanhoz fűződő jog fedezi, a hitelezőnek erre fel kell hívnia a fogyasztó figyelmét.

Adott esetben a hitelezőnek fel kell tüntetnie, hogy az ingatlant vagy más biztosítékot milyen értéken vette figyelembe ezen adatlap elkészítéséhez.

3.10. Adott esetben a hitelezőnek fel kell tüntetnie az alábbiak egyikét:

a) az „igénybe vehető maximális hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva”, megadva a hitel/érték arányt. Ezt példán keresztül is be kell mutatni, amely abszolút értékben megadja, hogy egy adott ingatlanérték esetén mekkora a felvehető maximális összeg; vagy

b) az „ingatlanok a példaként szereplő összeg felvételéhez a hitelező által megkövetelt minimális értéke”.

3.11. Amennyiben a hitel több részből áll (például részben rögzített, részben változó kamatozású), akkor ezt a hitel típusának megadásakor jelezni kell, és az előírt tájékoztatást a hitel minden részére meg kell adni.

#### 4. Kamat és egyéb költségek

4.1. A „kamat” a hitelkamatlábra vagy hitelkamatlábakra utal.

4.2. A hitelkamatlábát százalékban kell megadni. Amennyiben a hitelkamatláb változó és referencia-kamatláb alapul, a hitelező a referencia-kamatlábbal és a hitelezői kamatfelár százalékos értékével adhatja meg a hitelkamatlábát. A hitelezőnek tehát meg kell adnia a referencia-kamatlábának és a kamatfelárnak a személyre szóló tájékoztatás kiadásakor érvényes értékét.

Változó hitelkamatláb esetén meg kell adni a következő információkat:

- a) a THM kiszámításához alapul vett feltételezések;
- b) adott esetben az alkalmazandó felső és alsó értékhatárok; valamint
- c) az arra vonatkozó figyelmeztetés, hogy a hitelkamatláb változó jellege befolyásolhatja a THM tényleges szintjét.

A fogyasztó figyelmének a felhívása érdekében a figyelmeztetést nagyobb betűmérettel és feltűnően kell megjeleníteni a személyre szóló tájékoztatás főszövegén belül. A figyelmeztetés mellett be kell mutatni egy a THM-re vonatkozó szemléltető példát. Amennyiben a hitelkamatlábának felső értékhatára van, a példában azt kell feltételezni, hogy a hitelkamatláb az első lehetséges alkalommal a hitelszerződésben szereplő legmagasabb szintre emelkedik. Amennyiben nincs felső értékhatár, akkor a THM-hez az elmúlt legalább 20 éves időszakban előforduló legmagasabb hitelkamatlábát kell példaként venni, illetve ha a hitelkamatláb számítására szolgáló adatok 20 évnél rövidebb időre állnak csak rendelkezésre, akkor a leghosszabb olyan időszakot kell tekinteni, amelyre vonatkozóan ezek az adatok rendelkezésre állnak, és adott esetben a hitelkamatláb számításához használt külső referencia-kamatlábának a legmagasabb értékét kell figyelembe venni, illetve ha a hitelező nem alkalmaz külső referencia-kamatlábát, akkor az EBH által megállapított legmagasabb referencia-kamatlábát kell figyelembe venni. Ez a rendelkezés nem alkalmazandó azokra a hitelszerződésekre, amelyek a hitelkamatlábát egy hosszabb, többéves kezdeti időszakra rögzítik, majd a hitelkamatláb a hitelező és a fogyasztó közötti tárgyalást követően további időszakra rögzíthető. Olyan hitelszerződések esetében, amelyek a hitelkamatlábát egy hosszabb, többéves kezdeti időszakra

rögzítik, majd a hitelkamatláb a hitelező és a fogyasztó közötti tárgyalást követően további időszakra rögzíthető, a tájékoztatásban szerepelnie kell az arra vonatkozó figyelmeztetésnek, hogy a THM-et a kezdeti időszakra érvényes hitelkamatláb alapján számították ki. A figyelmeztetés mellett a külön jogszabálynak megfelelően számított THM-re vonatkozó további szemléltető példát is be kell mutatni. Amennyiben a hitel több részből áll (például részben rögzített, részben változó kamatozású), a tájékoztatást a hitel mindegyik részére meg kell adni.

4.3. A „THM egyéb összetevői” részben a THM-ben foglalt valamennyi egyéb költséget fel kell sorolni, ideértve az olyan egyszeri költségeket, mint a kezelési költségek, valamint az olyan rendszeres költségeket is, mint az éves kezelési költségek. A hitelezőnek minden költséget a megfelelő kategóriába besorolva kell megjelenítenie (egyszeri költségek, rendszeresen fizetendő, a törlesztőrészletekben foglalt költségek, valamint rendszeresen fizetendő, a törlesztőrészleteken kívüli költségek), feltüntetve az összeget, továbbá azt, hogy kinek és mikor kell fizetni őket. Itt nem kell feltüntetni a szerződéses kötelezettségek megszegéséért felszámított költségeket. Amennyiben az összeg nem ismert, a hitelezőnek, ha lehetséges, meg kell adnia az összeg tájékoztató jellegű értékét, ha pedig ez nem lehetséges, azt, hogy miként számítják majd ki, valamint azt, hogy a megadott érték tájékoztató jellegű. Ha a THM nem tartalmaz bizonyos költségeket, mivel nem ismertek a hitelező számára, ezt ki kell emelni.

Ha a fogyasztó tájékoztatta a hitelezőt az általa előnyben részesített hitel egy vagy több jellemzőjéről - például a hitelszerződés futamidejéről és a hitel teljes összegéről - a hitelezőnek ezeket az összetevőket lehetőség szerint alkalmaznia kell. Ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez különböző díjak és hitelkamatlábak kapcsolódnak, és a hitelező a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 4. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott feltételekkel él, jeleznie kell, hogy az ilyen típusú hitelszerződéshez kapcsolódó más lehívási mechanizmusok magasabb THM-et eredményezhetnek. Amennyiben a THM kiszámításához figyelembe veszik a lehívási feltételeket, a hitelezőnek ki kell emelnie a THM kiszámításához használttól esetleg eltérő mechanizmusokhoz kapcsolódó költségeket.

4.4. Amennyiben a jelzálogjog vagy hasonló biztosíték bejegyzéséért díjat kell fizetni, ezt ebben a pontban kell közölni az összeg megadásával együtt, amennyiben az ismert, ha pedig ez nem lehetséges, akkor az összeg meghatározásának az alapját kell ismertetni. Ha a díj ismert és a THM tartalmazza, akkor a díjat és összegét az „Egyszer fizetendő költségek” között kell feltüntetni. Ha a hitelező nem ismeri a díjat, és ezért a THM azt nem tartalmazza, akkor a díjfizetési kötelezettséget egyértelműen fel kell tüntetni a hitelező számára nem ismert költségek között. Mindkét esetben a személyre szóló tájékoztatásban szereplő standard szöveget kell felhasználni a megfelelő megnevezés alatt.

## 5. A törlesztések gyakorisága és száma

5.1. Ha a törlesztéseket rendszeres időközönként kell teljesíteni, meg kell adni a törlesztések gyakoriságát (például havi). Ha a részleteket nem rendszeres időközönként kell majd törleszteni, ezt világosan el kell magyarázni a fogyasztónak.

5.2. A törlesztések feltüntetett számának a hitel teljes futamidejére kell vonatkoznia.

## 6. Az egyes törlesztőrészletek összege

6.1. A hitel pénznemét és a törlesztőrészletek pénznemét egyértelműen fel kell tüntetni.

6.2. Ha a törlesztőrészletek összege a hitel futamideje alatt változhat, a hitelezőnek meg kell adnia azt az időtartamot, amelynek során a kezdeti törlesztőrészlet mértéke változatlan marad, valamint meg kell adnia, hogy később mikor és milyen gyakorisággal változik a törlesztőrészlet.

6.3. Amennyiben a teljes hitel vagy egy része halasztott tőketörlesztésű hitel, akkor e pont végén, a személyre szóló tájékoztatásban szereplő megfogalmazással, feltűnően el kell helyezni az erre egyértelműen utaló nyilatkozatot.

Ha a fogyasztó csak úgy részesülhet halasztott tőketörlesztésű, jelzálogjoggal vagy más hasonló biztosítékkal fedezett hitelben, ha valamely kapcsolt megtakarítási terméket is megvásárol, akkor az ez utóbbi termékhez kapcsolódó fizetések összegét és gyakoriságát meg kell adni.

6.4. Változó hitelkamatláb esetén a tájékoztatásban szerepelnie kell egy erre vonatkozó nyilatkozatnak a személyre szóló tájékoztatásban szereplő megfogalmazást felhasználva, valamint szemléltetni kell a törlesztőrészlet maximális összegét. Felső értékhatár megléte esetén a szemléltető példában a törlesztőrészlet azon összegét kell szerepeltetni, amely akkor állna elő, ha a hitelkamatláb eléri a maximális szintet. Amennyiben nincs felső értékhatár, a legrosszabb esetre szóló forgatókönyvet alkalmazva, az elmúlt 20 évben előforduló legmagasabb hitelkamatlábbal számított törlesztőrészletet kell példaként bemutatni. Ha a hitelkamatláb számítására szolgáló adatok 20 évnél rövidebb időre állnak csak rendelkezésre, a leghosszabb olyan időszakot kell tekinteni, amelyre vonatkozóan ezek az adatok rendelkezésre állnak, és adott esetben a hitelkamatláb számításához használt külső referencia-kamatlábnek a legmagasabb értékét kell figyelembe venni, illetve ha a hitelező nem alkalmaz külső referencia-kamatlábát, az EBH által megállapított legmagasabb referencia-kamatlábát kell figyelembe venni. A szemléltető példa bemutatására vonatkozó rendelkezés nem alkalmazandó azokra a hitelszerződésekre, amelyek a hitelkamatlábát egy hosszabb, többéves kezdeti időszakra rögzítik, majd a kamatláb a hitelező és a fogyasztó közötti tárgyalást követően további időszakra rögzíthető. Amennyiben a hitel több részből áll (például részben rögzített, részben változó kamatozású), a tájékoztatást a hitel mindegyik részére és a teljes hitelre is meg kell adni.

6.5. (Adott esetben) Ha a hitel forinttól eltérő devizanemben van, vagy a hitel forinttól eltérő devizanemhez indexált, a hitelezőnek a személyre szóló tájékoztató megfogalmazását felhasználva számszerű példákat kell adnia, amelyekből egyértelműen kiderül, hogy az érintett árfolyam változása hogyan befolyásolhatja a törlesztőrészletek összegét. E példában a forint árfolyamának 20%-os csökkenéséből kell kiindulni, és mellette jól kiemelt nyilatkozatban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a törlesztőrészlet a példában feltételezett összegnél nagyobb mértékben is emelkedhet. Amennyiben létezik olyan felső értékhatár, amely ezen emelkedést 20%

alatt tartja, akkor forintban kifejezve a törlesztőrészletek maximális összegét kell megadni, és a további emelkedések lehetőségére vonatkozó nyilatkozat nem szükséges.

6.6. Amennyiben a hitel részben vagy egészben változó kamatozású, és a 6.3. pont alkalmazandó, akkor a 6.5. pont szemléltető példáját a 6.1. pontban említett törlesztőrészletből kiindulva kell bemutatni.

6.7. Ha a törlesztőrészletek teljesítési pénzneme eltér a hitel pénznemétől vagy az egyes törlesztőrészleteknek forintban kifejezett összege egy annak megfelelő más pénznembeli összegtől függ, akkor ebben a pontban meg kell adni az alkalmazandó árfolyam kiszámításának az időpontját, továbbá vagy az árfolyamot, vagy pedig az árfolyam kiszámításának alapját és a kiigazítás gyakoriságát. Adott esetben meg kell adni az árfolyamot közzétevő intézmény nevét is.

6.8. Amennyiben a hitel olyan halasztott kamatfizetésű hitel, amely esetében a törlesztőrészletek nem fedezik teljes egészében a kamatot, hanem a kamat hozzáadódik a fennálló teljes hitelösszeghez, magyarázatot kell adni arra, hogy a halasztott kamat hogyan és mikor adódik hozzá készpénzösszegként a hitelhez; és hogy ez a fogyasztó számára milyen következményekkel jár a még fennálló adóssága tekintetében.

## 7. Szemléltető törlesztési táblázat

7.1. Fel kell tüntetni, hogy a fogyasztó milyen esetekben kap felülvizsgált törlesztési táblázatot és ennek milyen feltételei vannak.

7.2. Ha a hitelkamatláb a hitel futamideje alatt változhat, a hitelezőnek fel kell tüntetnie azt az időtartamot, amely során ez a kezdeti hitelkamatláb változatlan marad.

7.3. Az ebben a pontban szereplő táblázat a következő oszlopokból áll: „a törlesztés ütemezése” (például 1. hónap, 2. hónap, 3. hónap), „a törlesztőrészlet összege”, „törlesztőrészletenként fizetendő kamat”, (adott esetben) „a törlesztőrészletben foglalt egyéb költségek”, „törlesztőrészletenként visszafizetett tőke” és „az egyes törlesztőrészletek után fennmaradó tőke”.

7.4. A törlesztés első évére vonatkozóan minden egyes törlesztőrészlet esetében meg kell adni ezeket az információkat, és ezen első év végén minden egyes oszlopnál fel kell tüntetni a részösszeget. A következő évekre vonatkozóan az adatokat meg lehet adni éves alapon is. A táblázat végéhez egy „mindösszesen” sort kell fűzni, és minden oszlop esetében meg kell adni a teljes összeget. A hitel teljes díja (azaz a „törlesztőrészlet összege” oszlop teljes összegét) világosan ki kell emelni és ilyenként kell feltüntetni.

7.5. Ha a hitelkamatláb módosulhat, és a törlesztőrészleteknek az egyes módosításokat követő összege nem ismert, a hitelező a törlesztési táblázatban a hitel teljes futamidejére vonatkozóan ugyanazt a törlesztőrészlet-összeget tüntetheti fel. Ilyen esetben a hitelezőnek erre fel kell hívnia a fogyasztó figyelmét úgy, hogy az ismert összegeket vizuálisan megkülönbözteti a feltételezettektől (például más betűtípus, szegélyek vagy árnyékolás alkalmazásával). Emellett egy világosan olvasható szöveggel el kell magyarázni, hogy a táblázatban feltüntetett összegek mely időszakokban változhatnak és miért.



## 8. További kötelezettségek

8.1. A hitelezőnek ebben a pontban olyan kötelezettségeket kell feltüntetnie, mint a ingatlan vagyonbiztosításának, életbiztosítás megkötésének, a munkabér hitelezőnél vezetett fizetési számlára való utaltatásának vagy bármely más termék vagy szolgáltatás megvásárlásának a kötelezettsége. A hitelezőnek minden kötelezettség esetében meg kell adnia, hogy a kötelezettséget kinek a részére és milyen időpontig kell teljesíteni.

8.2. A hitelezőnek meg kell adnia a kötelezettség időtartamát (például: a hitelszerződés lejáratáig). A hitelezőnek minden kötelezettség esetében meg kell adnia, hogy a fogyasztónak a THM-ben nem szereplő milyen költségeket kell megfizetnie.

8.3. A hitelezőnek fel kell tüntetnie, hogy a hitelnek a közölt feltételek szerinti megszerzéséhez a fogyasztó köteles-e bármilyen kapcsolódó szolgáltatást igénybe venni, és ha igen, akkor köteles-e ezt a szolgáltatást a hitelező által előnyben részesített szolgáltatótól igénybe venni, vagy saját maga is választhat-e szolgáltatót. Ha ez utóbbi lehetőségnek az a feltétele, hogy a kapcsolódó szolgáltatások megfeleljenek bizonyos minimumkövetelményeknek, akkor ezeket e pontban kell ismertetni.

Amennyiben a hitelszerződés egyéb termékekkel egy csomagban szerepel, akkor a hitelezőnek ismertetnie kell a csomagban szereplő többi termék legfontosabb jellemzőit, és egyértelműen közölnie kell, hogy a fogyasztónak joga van-e a hitelszerződést vagy a csomag egyes termékeit külön felmondani, és ha igen, akkor ennek mik a feltételei és a következményei, továbbá adott esetben közölnie kell a hitelszerződéshez kapcsolódóan megvásárolandó szolgáltatások felmondásának lehetséges következményeit.

## 9. Előtörlesztés

9.1. A hitelezőnek fel kell tüntetnie, hogy a fogyasztó milyen feltételek mellett fizetheti vissza részben vagy egészben a hitelt annak lejáratá előtt.

9.2. Az előtörlesztési díjról szóló pontban a hitelezőnek fel kell hívnia a fogyasztó figyelmét az esetleges előtörlesztési díjakra vagy előtörlesztés esetén a hitelező költségtérítése céljából fizetendő egyéb költségekre, és lehetőség szerint meg kell adnia ezek összegét. Olyan esetekben, amikor az előtörlesztési díj összege különböző tényezők függvénye, mint például a már törlesztett összeg vagy az előtörlesztés időpontjában érvényes kamatláb, a hitelezőnek fel kell tüntetnie az előtörlesztési díj kiszámításának a módját, és meg kell adnia a díj lehetséges maximális összegét, illetve ha erre nincs mód, akkor szemléltető példával kell bemutatnia a fogyasztó számára, hogy a különböző lehetséges forgatókönyvek esetén hogyan alakulhat az előtörlesztési díj mértéke.

## 10. Rugalmas elemek

10.1. A hitelező adott esetben jelzi a hitel másik hitelezőhöz vagy másik ingatlanra való átvitelének a lehetőségét és ennek feltételeit.

10.2. (Adott esetben) További elemek: Amennyiben a termék az 10.5. pontban felsorolt bármely elemet tartalmazza, akkor ebben a pontban fel kell sorolni ezen elemeket, és röviden ismertetni kell a következőket: a fogyasztó milyen körülmények között veheti igénybe ezeket az elemeket; az elemek esetleges feltételei; ha az elem úgy képezi jelzálogjoggal vagy hasonló biztosítékkal fedezett hitel részét, hogy a fogyasztó elveszíti az elemhez egyébként kapcsolódó jogszabályi vagy szerződéses védelmet; az elemet biztosító cég (ha az nem a hitelező).

10.3. Ha az elem további hitelt tartalmaz, akkor ebben a pontban a következőket kell a fogyasztónak elmagyarázni: a hitel teljes összege (ideértve a jelzálogjoggal vagy hasonló biztosítékkal fedezett hitelt is); hogy a további hitel fedezett-e vagy sem; a vonatkozó hitelkamatlábak; hogy szabályozott-e vagy sem. Az eredeti hitelképességvizsgálatnak vagy ki kell terjednie az ilyen további hitelösszegre is, vagy ha nem terjed ki rá, akkor ebben a pontban világosan el kell magyarázni, hogy a további összeg rendelkezésre bocsátása a fogyasztó törlesztési képességének további vizsgálatától függ.

10.4. Ha a hitel megtakarítási termékkel társul, a vonatkozó kamatlábakat meg kell magyarázni.

10.5. A lehetséges további elemek: „Túlfizetés/Alulfizetés” [a törlesztési struktúra szerint rendszeresen fizetendő részletnél nagyobb vagy kisebb összeg fizetése]; „A fizetés szüneteltetése” [olyan időszakok, amikor a fogyasztónak nem kell törlesztenie]; „Ismételt lehívás” [a fogyasztó azon lehetősége, hogy egy egyszer már lehívott és visszafizetett összeget újra felvegyen]; „További hitel felvétele külön jóváhagyás nélkül”; „További fedezett vagy fedezetlen hitelfelvétel” [a fenti 10.3. ponttal összhangban]; „Hitelkártya”; „Kapcsolt folyószámla”; és „Kapcsolt megtakarítási számla”.

10.6. A hitelező feltüntethet a részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző pontokban nem említett bármely egyéb elemet.

## 11. A fogyasztó egyéb jogai

11.1. A hitelezőnek világosan ismertetnie kell például a gondolkodási időhöz való jogot, és adott esetben az egyéb jogokat, például az fedezet cserére, szerződés átruházásra vonatkozó jogot, amennyiben létezik, e jog(ok) gyakorlásának a feltételeit, a fogyasztó által a jog(ok) gyakorlásához követendő eljárást, valamint (adott esetben) a vonatkozó díjakat.

11.2. Amennyiben a fogyasztót gondolkodási idő illeti meg, ezt egyértelműen jelezni kell.

11.3. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 7. § (1) bekezdésével összhangban, ha az ügyletet távértékesítéssel kínálják, a fogyasztót tájékoztatni kell az elállás jogának meglétéről vagy hiányáról.

## 12. Panaszok

12.1. Ebben a pontban meg kell adni a belső kapcsolattartó pontot [az érintett részleg neve] és a panasz bejelentése céljából való kapcsolattfelvétel módját [levelezési cím] vagy [telefonszám], vagy a [kapcsolattartó személy nevét] [elérhetőség], továbbá meg kell adni a panaszbejelentésre szolgáló internetes oldal címét vagy hasonló információforrást.

12.2. Meg kell adni a panaszbejelentés és a peren kívüli vitarendezés tekintetében illetékes külső szerv nevét, továbbá amennyiben e szerv megkeresésének előfeltétele a belső panaszkezelési eljárás igénybevétele, ezt a tényt a személyre szóló tájékoztatás megfogalmazásával közölni kell.

12.3. Amennyiben a hitelszerződés más tagállamban lakóhellyel rendelkező fogyasztóval jön létre, akkor a hitelezőnek utalnia kell a FIN-NET hálózat ([http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/)) létezésére.

## 13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségek elmulasztásának következményei a fogyasztóra nézve

13.1. Ha a fogyasztó hitelhez kapcsolódó bármely kötelezettségének be nem tartása pénzügyi vagy jogi következményekkel járhat a fogyasztó számára, a hitelezőnek ebben a pontban kell ismertetnie az egyes fő eseteket (például késedelmes fizetés/nemteljesítés, a „További kötelezettségek” című 8. pontban meghatározott kötelezettségek teljesítésének elmulasztása), és jeleznie kell, hogy a fogyasztó hol juthat további információhoz.

13.2. A hitelezőnek minden ilyen esetre vonatkozóan egyértelmű, könnyen érthető kifejezésekkel kell részleteznie a lehetséges szankciókat vagy következményeket. A súlyos következményekre való hivatkozásokat ki kell emelni.

13.3. Amennyiben a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan a hitelező részére visszaadható vagy átruházható, ha a fogyasztó nem teljesíti a kötelezettségeit, akkor ebben a pontban a személyre szóló tájékoztatásban szereplő megfogalmazást felhasználva el kell helyezni az erre vonatkozó nyilatkozatot.

## 14. További információk

14.1. Távértékesítés esetében ebben a pontban fel kell tüntetni a hitelszerződésre alkalmazandó jogra és az illetékes bíróságra vonatkozó esetleges záradékot.

Amennyiben a hitelező a szerződés időtartama alatt a fogyasztóval a személye szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelven kíván kommunikálni, akkor ezt a tényt rögzíteni kell, és meg kell nevezni a kommunikáció céljára használandó nyelvet. Ez az előírás nem sérti a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 3. § (2) bekezdés ce) pontját.

14.2. A hitelezőnek vagy a hitelközvetítőnek jeleznie kell, hogy a fogyasztó jogosult arra, hogy legkésőbb a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlat megtételekor megkapja vagy adott esetben felajánlják részére a hitelszerződés tervezetének egy példányát.

## 15. Felügyelet

15.1. Itt kell feltüntetni a hitelezés szerződéskötést megelőző szakaszának felügyelete tekintetében illetékes hatóságot, illetve hatóságokat.

## **6. sz. melléklet**

### **Az 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet szerinti tájékoztató minta**

#### **Tájékoztató**

A pénzügyi szolgáltatást közvetítő társaság:

Cég neve: Federal Credit Union Zrt.  
 Székhelye: 1132 Budapest, Victor Hugo utca 11.  
 Felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
 Felügyeleti engedély kelte: 2011. január 26.  
 Felügyeleti engedély száma: EN-I-100/2011

A Federal Credit Union Zrt. a Magyar Nemzeti Bank által - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben rögzített kötelezettségéből eredően –, a pénzügyi közvetítőkről vezetett nyilvántartásban szereplő társaság. A Nyilvántartás tartalmazza különösen a közvetítő alapadatait, típusát és a megbízó pénzügyi intézményeket. A közvetítők között a törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) és/vagy a név (névtöredék) beírásával lehet keresni.

A nyilvántartás közvetlenül elérhető az alábbi linkeken:  
[https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplo/nyilvantartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo)  
[http://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplo/kereso/kereses](http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/kereso/kereses)

A Federal Credit Union Zrt. és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által nyújtott téves tanácsadásért és az iratok késedelmes továbbításáért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. az ügyfelekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése, teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja. A Federal Credit Union Zrt. megtéríti azügyfél vagyonában beállott értékcsökkenést (továbbiakban: kár), amelyet a kötelezettségének esetleges megszegésével az ügyfeleknek okoz.

A Federal Credit Union Zrt. nem felel azért a kárért, amely a Federal Credit Union Zrt. elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel olyan kárért, amelynek megtérítése alól a jogszabály őt mentesíti, valamint az Ügyfél szerződésszegése esetében. Továbbá a Federal Credit Union Zrt. nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.

A Federal Credit Union Zrt. és az általa e tevékenységére igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a Federal Credit Union Zrt. felel.

A Federal Credit Union Zrt. rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges szakmai felelősségbiztosítással, amelyet fenn is tart.

Abban az esetben, amennyiben a Federal Credit Union Zrt. többes ügynökként jár el, minden esetben a pénzügyi intézmény megbízásából teszi azt.

A Federal Credit Union Zrt. a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.

A Federal Credit Union tevékenységének végzése során hiteltanácsadási tevékenységet is nyújt.

Amennyiben a Federal Credit Union Zrt. többes kiemelt ügynökként jár el, a megbízó pénzügyi intézmény által megfizetendő közvetítői díjra jogosult. A megfizetendő tényleges közvetítői díj összegéről szóló tájékoztatás az ügyfél részére nyújtandó személyre szóló tájékoztatóban kerül feltüntetésre.

A Federal Credit Union Zrt. fenntartja magának a jogosultságot, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztószámára pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatása ellenértékékeként díjat számítson fel, az alábbiak alapján:

NAV ügyintézés/ alkalom	0-20.000 Ft
Földhivatali ügyintézés/munkaóra	10.000 Ft/ megkezdett munkaóra
Szakértők kiválasztása /személye tekintetében tanácsadás	0-20.000 Ft
Útiköltség térítés	0-20.000 Ft
Közmű szolgáltatónál és közös képviselőnél történő eljárás	10.000 Ft/ megkezdett munkaóra

Panasz esetén az ügyfél a következő módon kérheti az ügylet kivizsgálását

- 1) Személyesen
- 2) Telefonos bejelentés alapján
- 3) Írásban benyújtott kérelem útján
- 4) Telefax útján benyújtott panasz alapján

**Személyes bejelentésre** szóban és írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján) képviseleti irodáinknál munkanapokon, nyitvatartási időben van lehetőség (a nyitvatartási idő a [www.federalcreditunion.hu](http://www.federalcreditunion.hu) oldalon megtalálható). Képviseleti vezetők állnak az Ügyfelek rendelkezésére.

### **Telefonos bejelentés:**

A panaszos munkaidőben (8.00.-16.30. között) és minden hétfőn munkanapon 08.00-tól 20.00-ig a Federal Credit Union Zrt. call centerén vagy képviseleti irodáinkon keresztül kérheti a probléma megoldását. Call center telefonszáma:06/20/2644882, Fax száma: 06/96/998377, A Federal Credit Union Zrt. képviseleti irodájának elérhetőségei a [www.federalcreditunion.hu](http://www.federalcreditunion.hu) oldalon megtalálható.

### **Írásban benyújtott kérelem:**

A panasz beérkezését követően munkatársaink telefonon jelentkeznek az ügyfélnél. Egyeztetik az ügyfél panaszának részleteit és tájékoztatják a panaszkezelés folyamatáról. 30 napon belül az ügy kivizsgálása után az ügyfelet értesítik és a vizsgálatról és annak eredményét az ügyfélnak 1 példányban átadják.

### **Panaszbenyújtási lehetőségek:**

**Személyesen:** bármely képviseleti fiókunkban

**Levélben:** 9022 Győr, Czuczor Gergely utca 13.

**Elektronikus úton:** [info@federalcreditunion.hu](mailto:info@federalcreditunion.hu)

**Telefonon:** 06/20/2644882

**Faxon:** 06/96/998377

Amennyiben a panaszára az Ügyfél nem kap kielégítő megoldást az alábbi jogorvoslati fórumok is a rendelkezésére állnak:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja: (, tel. : (80) 203 776 Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina Krt.39., levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók 777.
- Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5, levélcím: 1391, Budapest 62., Pf.: 211., tel. : (1) 472-8900
- Igényét polgári jogi úton is érvényesítheti.
- Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest Krisztina Krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest, Pf.: 172. Tel.:(80) 203 776 (zöld szám)
- Nemzeti Fejlesztési Minisztérium (1011 Budapest, Fő utca 44-50., levélcím: 011 Budapest, Fő utca 44-50. tel.: +36-1-795-1700)

A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásának minősülő ajánlatát elemezni átadni. Amennyiben a független közvetítő kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot kell elemezni és az ügyfélnek átadni.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő köteles az ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.

A többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.