

## **Szabályzat a fogyasztónak nyújtott hitelekéről a 2009. évi CLXII. Törvény (162.tv.) továbbá a**

***A körültekintő lakossági hitelezés egyes általános szabályai és követelményei***

**361/2009. (XII. 30.) Korm. Rendelet alapján**

Hatályos 2010.06.11-től  
Jóváhagyta a 7/1/2010.10.08 IG határozat

A Takarékszövetkezet a törvény alapján és taglalásában hozza létre az alábbi szabályzatot:  
(A szabályzatban a hitelező alatt a Takarékszövetkezet értendő, fogyasztó alatt az Ügyfél.)

**1.§. A szabályzat rendelkezéseit a fogyasztónak nyújtott hitelre (személyi-fogyasztási kölcsönök) kell alkalmazni.**

Nem kell alkalmazni a szabályzat rendelkezéseit:

- a) a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretre, ha az annak alapján nyújtott kölcsönt egy hónapon belül vissza kell fizetni,
- b) a munkáltatói hitelre
- c) olyan hitelre, amelyet bíróság hoz létre,
- d) olyan hitelre, amely fennálló tartozás kamat- és egyéb ellenszolgáltatás-mentes átütemezésére vonatkozik,
- e) egyéb nem piaci kölcsön ( jogszabályi feltételrendszer és kondíciók)

**2.§ A fogyasztói hitel alatt értendő a**

- a) fogyasztónak nyújtott pénzügyi lízing
- b) a fizetési számlához kapcsolódó olyan hitelkeret, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a hitelező felszólítására kell visszafizetni

A hiteltúllépés esetén a 4-25. §-t nem kell alkalmazni.

**Értelmező rendelkezések**

**3. §** A törvény és a szabályzat alkalmazásában:

- 1. *előtörlesztés*: a hitelszerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése,
- 2. *fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés*: olyan hitelszerződés, amellyel a hitelező a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére,
- 3. *fogyasztó*: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy,
- 4. *fogyasztó által fizetendő teljes összeg*: a hitel teljes összege és a hitel teljes díja,
- 5. *hitelező*: olyan jogalany, aki vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt,
- 6. *hitelkamat*: a fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékaiban, éves szinten meghatározott pénzösszeg,
- 7. *hitelközvetítő*: olyan - a hitelezőtől eltérő - jogalany, aki önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége keretében, ellenszolgáltatás ellenében, ideértve bármilyen díjat, jutalékot vagy költséget
  - a) a fogyasztónak hitelt ajánl, vagy
  - b) a hitelszerződés megkötése érdekében a fogyasztónak segítséget nyújt, vagy
  - c) a hitelező nevében a fogyasztóval hitelszerződést köt,
- 8. *hitel*: a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás,
- 9. *hitelszerződés*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a fogyasztó részletfizetést teljesít,
- 10. *hitel teljes díja*: a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet, (A Takarékszövetkezet külön szabályzata rögzíti a THM bemutatást és számítást.)

11. *hitel teljes összege*: a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára,
12. *hiteltüllépés*: fizetési számlához kapcsolódó olyan hitel, amelyet a hitelező a hitelkeret-szerződés szerinti összegét meghaladó összegben, vagy ilyen szerződés hiányában bocsát a fogyasztó rendelkezésére, (A Takarékszövetkezet nem biztosítja.)
13. *jelzáloghitel*: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel,
14. *kamatperiódus*: a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni,
15. *kapcsolt hitelszerződés*: olyan hitelszerződés, amely meghatározott termék értékesítéséhez vagy - a hitelnyújtástól eltérő - szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, ha
- a) a hitelt maga a termék értékesítője vagy szolgáltatás nyújtója nyújtja, vagy
- b) harmadik személy nyújtja, és a hitelszerződés előkészítése vagy megkötése során a termék értékesítőjét, illetve a szolgáltatás nyújtóját veszi igénybe közreműködőként, vagy a hitelszerződésben az adott terméket vagy a szolgáltatást, amelynek értékesítéséhez, illetve nyújtásához a hitelszerződés kapcsolódik, kifejezetten nevesítették,
16. *pénzügyi lízing*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) ilyenként meghatározott fogalom,
17. *referencia-kamatláb*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom,
18. *rögzített hitelkamat*: a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került,
19. *tartós adathordozó*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom,
20. *teljes hiteldíj mutató*: a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve,
21. *változó hitelkamat*: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

### **A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció**

4. § (1) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben megadja a Takarékszövetkezet. (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)
- (2) Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva adja meg a Takarékszövetkezet a következő adatokat is:
- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat, vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díja, ideértve annak részét képező díjat, jutalékot, költséget és adót,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészek összege. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(Az 1-2 bekezdést a jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)

- (3) Ha a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelzi a Takarékszövetkezet egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

- (4) A Takarékszövetkezet kötelezi, hogy a hitelközvetítő a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

A hitelszerződést megelőző tájékoztatás

A Takarékszövetkezet hitelközvetítő igénybevétele esetén kötelezi a hitelközvetítőt is az alábbiakra

5. § A teljes hiteldíj mutató számítása érdekében a Takarékszövetkezet megbízásából eljáró hitelközvetítő köteles a Takarékszövetkezetet tájékoztatni a fogyasztó által a részére fizetendő díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségről.

6. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)

- (1) A Takarékszövetkezet azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben köteles papíron vagy más tartós adathordozón - a fogyasztó által megadott információk alapján - a (3) bekezdésben foglaltakról tájékoztatni a fogyasztót a (8) bekezdésben meghatározott eltéréssel.

- (2) A Takarékszövetkezet a (3) bekezdés szerinti adatokat a különböző hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása alapján történő, a hitelszerződés megkötése tekintetében megalapozott fogyasztói döntéshozatal érdekében nyújtja.

**(3) A hitelező - az 1. melléklet szerinti formanyomtatvány kitöltésével - a következő adatokról tájékoztatja a fogyasztót:**

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. a hitelközvetítő 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, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
7. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
8. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által fizetendő teljes összegről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
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, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
12. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot és költséget -, és módosításuk feltételeiről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
13. adott esetben a közjegyzői díjról, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
14. a hitelhez kapcsolódó olyan járulékos szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
15. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeiről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
17. a szükséges biztosítékok meghatározásáról, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
18. az elállási jogról, illetve annak hiányáról, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
19. az előtörlesztéshez való jogról, és annak 24. § szerinti esetleges költségeiről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
20. a 14. § (4) bekezdése szerinti kötelezettségéről,
21. a 10. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségről, (hitelkeretre nem kell alkalmazni) valamint
22. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.

(4) Ha a (3) bekezdés 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. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(5) Ha a (3) bekezdés 8. és 9. pontja vonatkozásában a fogyasztó a Takarékszövetkezetet tájékoztatja az általa előnyben részesített hitel jellemzőiről, a hitelező a teljes hiteldíj mutató és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg tekintetében ezeket veszi figyelembe. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(6) 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 Takarékszövetkezet ennek lehetőségét köteles jelezni. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(7) 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 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. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

**(8) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén a hitelező - a 2. melléklet szerinti formanyomtatvány kitöltésével - az alábbiakról tájékoztatja a fogyasztót:**

a) a (3) bekezdés 1-5. pontjában, 7. pontjában, 8. pontjában, 15. pontjában, 20. pontjában és 22. pontjában foglaltakról,

b) a hitel felmondásának feltételeiről és módjáról,

c) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni arról, hogy a hitelező bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni, valamint

d) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a hitelező felszólítására kell visszafizetni a szerződés megkötését követően felmerülő hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot és költséget -, és ezek módosításának feltételeiről.

**7. § (1) A hitelező a 6. §-ban meghatározott adatokon kívül kizárólag az 1. melléklet szerinti formanyomtatványtól elkülönítetten adhat tájékoztatást. (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(2) A hitelközvetítő a 6. § (3) bekezdése, illetve a 12. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti tájékoztatással egyidejűleg köteles feltüntetni, hogy a fogyasztó érdekében, vagy egy vagy több hitelező képviseletében jár el.

(3) A hitelközvetítő a hitelszerződés megkötését megelőzően köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztót tájékoztatni a részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről.

**8. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

Ha a hitelszerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Tétv.) szerinti olyan távközlő eszköz útján történik, amely a 6. § és a 7. § (2)-(3) bekezdése szerinti előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé, így különösen, ha az a Tétv. 4. §-ának (3) bekezdése szerint telefonon történik, a hitelező és a hitelközvetítő a hitelszerződés megkötését követően haladéktalanul köteles a 6. § és 7. § (2)-(3) bekezdése szerinti tájékoztatást megadni. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

**9. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

Ha a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján a Tétv. szerinti olyan távközlő eszköz útján történik, amely a 6. § (8) bekezdése és a 7. § (2)-(3) bekezdése szerinti előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé, így különösen ha az a Tétv. 4. §-ának (4) bekezdése szerint telefonon történik, a hitelező a hitelszerződés megkötését követően haladéktalanul köteles a 6. § (8) bekezdése és 7. § (2)-(3) bekezdése szerinti tájékoztatást megadni.

**10. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(1) A fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetének egy példányát (mintaszerződés) díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani.

(2) Nem kell alkalmazni az (1) bekezdést, ha a hitelező a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni.

**11. § (1) (hitelkeretre nem kell alkalmazni)** A hitelező a 6. §, illetve a 12. § b) pontja szerinti tájékoztatása során köteles a fogyasztónak felvilágosítást adni annak érdekében, hogy a fogyasztó felmérje, hogy a hitel igényeinek és pénzügyi teljesítőképességének megfelel-e. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(2) Az (1) bekezdés szerinti felvilágosítás kiterjed a hitel fő jellemzőire, a hitel fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, ideértve a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére vonatkozó tájékoztatást.

(3) A hitelező az e § szerinti felvilágosítási kötelezettségének egyértelműen és tömören tesz eleget.

(4) A fogyasztó a hitelszerződést megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy az e § szerinti felvilágosítást megkapta.

**12. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni)** (1) A hitelező jelzáloghitel igénylése esetén azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben köteles papíron vagy más tartós adathordozón - a fogyasztó által megadott információk alapján - az alábbi tájékoztatást nyújtani a fogyasztónak:

a) általános tájékoztatás a hitelező által kínált jelzáloghitelről a 3. melléklet I. pontjában meghatározott tartalommal,

b) személyre szóló tájékoztatást a 3. melléklet II. pontjában meghatározott formanyomtatvány kitöltésével.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott tájékoztatást a fogyasztó által meghatározott hitelcélhoz igazodva (konkrét hitelösszegre és futamidőre) a hitelbírálat elvégzését megelőzően kell átadni.

(3) A jelzáloghitelt igénylő fogyasztót tájékoztatni kell az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatókkal kapcsolatos kérdésekben illetékes szervezetről a név és telefonszám megadásával.

**13. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni)** (1) A jelzáloghitel-szerződés tervezetének (mintaszerződés) egy példányát a fogyasztó részére díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani.

(2) Nem kell alkalmazni az (1) bekezdést, ha a hitelező a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni.

A hitelképesség vizsgálata

**14. § (1)** A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg. (Jelen szabályzat utolsó fejezete.)

(2) Ha a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak.

(3) Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének növelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a Takarékszövetkezet köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni.

(4) Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja. A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei

### **15. § A hitelszerződés egy példányát a fogyasztónak a Takarékszövetkezet átadja.**

**16. § (1) A hitelszerződés** - a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - **egyértelműen és tömören tartalmazza:**

1. a **hitel típusát**,
2. a **szerződő felek nevét** (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét), - (a Takarékszövetkezet jelenleg nem alkalmaz)
4. a **hitel futamidejét**,
5. a **hitel teljes összegét** és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát, (hitelkeretre nem kell alkalmazni)
7. a **hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit**, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a **teljes hiteldíj mutatót** a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltétellel,
9. a fogyasztó által fizetendő teljes összeget, (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)
10. a fogyasztó által **fizetendő törlesztőrészek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát**, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a **tartozásról törlesztési táblázat** formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni, (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)
12. ha a fogyasztó a **tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot** és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a **fizetési számlához** vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli **minden egyéb ellenszolgáltatást** - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
15. a **késedelmi kamatot** vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a **fizetés elmulasztásának** következményeit,
17. adott esetben a **közjegyzői** díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a **biztosítékok** és a biztosítás meghatározását,
19. az **elállási** (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését, (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)
20. a 22. § szerinti jogosultság (**elállási jog**) fennállását és gyakorlásának feltételeit, (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)
21. az **előtörlesztéshez** való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő **jogviták** peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint (A Takarékszövetkezet az általános **üzletszabályzatára utalással** adja meg.)
24. a **felügyeleti hatóság** nevét és székhelyét. (A Takarékszövetkezet az általános üzletszabályzatára utalással adja meg.)

(A 9-24. pontokat a hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(2) Ha az (1) bekezdés 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.

(3) Ha a fogyasztó által fizetett részesek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a hitelszerződésbe a hitelező köteles egyértelműen és tömören belefoglalni, hogy a részesek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a szerződésben a felek erről megállapodtak.

(4) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés egyértelműen és tömören tartalmazza:

- a) az (1) bekezdés 1-5. pontjában, 7. pontjában és 8. pontjában foglaltakat,
- b) a hitel teljes díját a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva,

c) olyan fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén, amely alapján nyújtott kölcsönt a hitelező felszólítására kell visszafizetni, a hitelező jogát, hogy bármikor jogosult a hitel teljes összegének visszafizetését követelni,  
d) az ellátási jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, valamint  
e) a hitelkeret szerződés megkötését követően felmerülő, a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve a díjat, jutalékot, költséget -, és ezek módosításának feltételeit.

(A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)

(5) Semmis az a szerződés, amelyik nem tartalmazza az e §-ban meghatározott tartalmi elemeket. A szerződés semmisségére csak a fogyasztó érdekében lehet hivatkozni.

**17. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni)** (1) A hitelszerződés fennállása alatt a hitelezőnek a **fogyasztó kérésére** a tartozásról **törlesztési táblázat formájában** kivonatot a fogyasztónak díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen kell rendelkezésére bocsátania. (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)  
(2) Jelzáloghitel esetén a hitelező évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad a fogyasztónak a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.  
(3) A törlesztési táblázat a törlesztőrészletek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

### **A hitel költségeinek módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség**

**18. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni)** (1) Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - módosítása esetén a hitelező a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a fogyasztót papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a hitelkamat vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

(2) A referencia-kamatlábbhoz kötött hitelkamat esetén a felek az (1) bekezdéstől eltérően a hitelszerződésben megállapodnak arról, hogy a hitelező a fogyasztót rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

Fizetési számlához kapcsolódó hitelre vonatkozó tájékoztatási kötelezettség

A Takarékszövetkezetnél ilyen hitel a bankhitelszerződés vagy hitelkeret szerződés illetve „Szimmetria” hitel

**19. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(1) A Takarékszövetkezet a fogyasztót a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén köteles rendszeresen papíron vagy más tartós adathordozón a (3) bekezdésben foglaltakról tájékoztatni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 24. §-ának (2) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatás formájában történik, amelynek gyakoriságáról a felek a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződésben állapodnak meg.

(3) A Takarékszövetkezet a következő adatokról tájékoztatja a fogyasztót:

a) arról az időtartamról, amelyre a tájékoztatás vonatkozik,

b) a hitel lehívásának összegéről és a lehívás időpontjáról,

c) a tájékoztatást megelőző legutóbbi tájékoztatás időpontjáról és ezen időpontban fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,

d) a tájékoztatás időpontjában fennálló, a fizetési számlához kapcsolódó hitelegyenlegről,

e) a teljesített törlesztés összegéről és a teljesítés időpontjáról,

f) a hitelkamatról,

g) a felmerült hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot, költséget -, valamint  
h) a törlesztés minimális összegéről, ilyen kikötés esetén.

(4) Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - a fogyasztó számára kedvezőtlen módosítása esetén a hitelező a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a fogyasztót papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről, a fizetési kötelezettség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

(5) A referencia-kamatlábbhoz kötött hitelkamat esetén a Takarékszövetkezet hitelező a fogyasztót rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. (Hírdetmény.)

Határozatlan idejű hitelszerződés

**20. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)** (hitelkeretre nem kell alkalmazni) (1) A fogyasztó a határozatlan idejű hitelszerződést bármikor felmondhatja a szerződésben meghatározott felmondási idővel. Ha törvény eltérően nem rendelkezik, egy hónapnál hosszabb felmondási idő kikötése semmis.

(2) Ha a határozatlan idejű hitelszerződés a hitelező rendes felmondási jogát lehetővé teszi, a Takarékszövetkezet a határozatlan idejű hitelszerződést rendes felmondással papíron vagy más tartós adathordozón, legalább két hónapos felmondási idővel felmondhatja.

(3) A határozatlan idejű hitelszerződésben a Takarékszövetkezet jogosult a fogyasztó lehívási jogát - a hitelezőn kívül álló, a szerződésben meghatározott indok esetén - letiltani.

(4) A (3) bekezdés szerinti letiltás esetén a takarékszövetkezet a letiltást megelőzően, de legkésőbb a letiltást követően papíron vagy más tartós adathordozón haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a letiltás tényéről és annak okairól.

(5) A Takarékszövetkezetet nem terheli a (4) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

### **Elállási jog**

**21. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni) (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(1) A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

(2) Ha a fogyasztó a 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a 8. § alapján a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát az (1) bekezdésben meghatározott időponttól eltérően a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

(3) Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az (1)-(2) bekezdésekben meghatározott határidő lejártáig - a 16. § (1) bekezdés 19. pontjának megfelelően - postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a hitelezőnek elküldi.

(4) A fogyasztó az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Takarékszövetkezetnek visszafizetni.

(5) A fogyasztó elállása esetén a Takarékszövetkezet a (4) bekezdés szerinti összegben kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

(6) A fogyasztó elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a hitelező által vagy egy harmadik fél és a hitelező előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

### **Kapcsolt hitelszerződés**

**22. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(1) A fogyasztó - az Európai Unió kötelező jogi aktusának átültetése céljából elfogadott - jogszabályi rendelkezésen alapuló elállási jogának gyakorlása egy termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés tekintetében a kapcsolt hitelszerződést is felbontja.

(2) A 3. § 15. pont *b)* alpontja szerinti kapcsolt hitelszerződés esetén, ha

*a)* az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója a fogyasztóval kötött szerződés teljesítésével késedelembe esik, vagy a szerződés hibás teljesítése a termék rendeltetésszerű használatát, illetve a szolgáltatás rendeltetésszerű igénybevételét lehetetlenné teszi, és

*b)* a fogyasztó késedelemből, illetve hibás teljesítésből eredő követeléseinek az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója nem tett határidőben eleget,

a fogyasztó a hitelszerződés alapján esedékessé váló törlesztést az igénye kielégítéséig visszatarthatja.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott visszatartási időszakra nem számítható fel hitelkamat és a hitelkamaton kívüli ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget.

(4) A visszatartási jog gyakorlását megalapozó körülményekről a fogyasztó papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a Takarékszövetkezetet. A visszatartási jog a tájékoztatást követően illeti meg a fogyasztót.

(5) A 3. § 15. pont *b)* alpontja szerinti kapcsolt hitelszerződés esetén a Takarékszövetkezet és az értékesítő, illetve a szolgáltatás nyújtója előzetesen megállapodik a késedelemből, illetve hibás teljesítésből eredő, határidőben nem rendezett fogyasztói követelésekkel kapcsolatos tájékoztatásról, és a Takarékszövetkezetnek a törlesztés visszatartása miatt kieső kamatbevételének megtérítéséről.

### **Előtörlesztés**

**23. § (hitelkeretre nem kell alkalmazni)**

**(1) A fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével.**

**(2) Előtörlesztés esetén a Takarékszövetkezet csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó fennmaradó időtartamára vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.**

**24. § (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)**

(1) A Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektív indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott **költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet.** (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott **költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.** (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(4) Az (1) bekezdés **szerinti költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.** (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

(5) Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az (1) bekezdés szerinti költségtérítés a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetén.

(6) Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az (1) bekezdés szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt. (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

**(7) Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az (1) bekezdés szerinti költségtérítés, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kétszázezer forintot.** (hitelkeretre nem kell alkalmazni)

**25. § (1) Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Takarékszövetkezet jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.**

(2)

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott költségen felül a Takarékszövetkezet az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.

(4) Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az (1) bekezdés szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

(5) Nem illeti meg a Takarékszövetkezetet az (1) bekezdés szerinti költségtérítés a fogyasztó teljes előtörlesztése (végtörlesztés) esetén, ha a fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

### **Hiteltúllépés**

**26. §** (A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.)

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számla nyitására vonatkozó keretszerződés megkötése során a Takarékszövetkezet nem állapodik meg arról, hogy a fogyasztó jogosult a hiteltúllépésre.

### **Eljárás a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó rendelkezések megsértése esetén**

**27. §** (1) A törvény és a végrehajtására kiadott jogszabály rendelkezéseinek betartását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzi, és - ide nem értve a szerződés létrejöttének, érvényességének, joghatásainak és megszűnésének, továbbá a szerződésszegésnek és annak joghatásainak megállapítását, valamint a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel - eljár e rendelkezések megsértése esetén.

(2) A törvénynek és a végrehajtására kiadott jogszabálynak a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra, így különösen a fogyasztók tájékoztatására vonatkozó rendelkezéseinek megsértése esetén a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvényben meghatározott hatóság jár el az ott meghatározott szabályok szerint.

### **Egyéb rendelkezések**

**28. §** (1) Ha a Takarékszövetkezet a fogyasztóval szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, a fogyasztó az eredeti Takarékszövetkezettel szembeni követelése tekintetében a harmadik személy ellen jogosult keresetet benyújtani.

(2) Ha a Takarékszövetkezet a fogyasztóval szembeni követelését harmadik személyre ruházza át, nem köteles erről tájékoztatni a fogyasztót, ha a harmadik személlyel kötött megállapodás alapján a fogyasztó felé a követelés átruházását követően is hitelezőként jár el.

**29. § (1) A fogyasztó az e törvényben meghatározott jogairól érvényesen nem mondhat le.**

(2) Ha a hitelszerződés az Európai Gazdasági Térség valamelyik államával szoros kapcsolatban áll, harmadik ország jogának a felek által a szerződésre irányadó jogként való választása érvénytelen annyiban, amennyiben e harmadik ország joga az említett államnak a 2008/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet átültető jogszabálya eltérést nem engedő rendelkezésével ellentétes. Az érintett kérdésben a felek által választott jog helyett az említett állam jogát kell a szerződésre alkalmazni.



## **30.§. A körütekintő lakossági hitelezés egyes általános szabályai és követelményei**

A fogyasztóknak nyújtott hitelekrol szolo szabalyzat kapcsolodo szabalyzata a 361/2009. (XII. 30.) Korm. Rendelet alapján

1./ A Takarékszövetkezet nem nyújthat a lakosságnak hitelt kizárólag a hitelkockázati fedezet figyelembevételével. A természetes személy hitelképességét, illetve hitelezhetőségét minden egyes hitelbírálatkor meg kell vizsgálnia.

1.1./ A hitelképesség, illetve hitelezhetőség vizsgálatának a természetes személy vagy a természetes személy háztartása jövedelmi helyzetén és az ez alapján meghatározott hitelezhetőségi limiten kell alapulnia.

1.2./ A Takarékszövetkezet gondoskodik arról, hogy a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által a honlapján közzétett, a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztatót a Takarékszövetkezettel kapcsolatba kerülő hiteligénylő természetes személyek a hitelképesség vizsgálatát megelőzően kézhez kapják. (Üzletszabályzat, hirdetmény.)

2./ A hitelezhetőségi alanyi köre: a természetes személy és a természetes személlyel közös pénzügyi háztartásban élők.

Közös pénzügyi háztartás: a közös költségek fedezetére összevonható bevételek.

2.1./ A Takarékszövetkezetnek meg kell határozni az általános létszükséglet kiadások/költségek továbbá az eseti kiadások és a rendelkezésre álló bevételek összegét. Meg kell képezni a különbséget.

Általánosan a létszükséglet kiadásait korcsoportonként lehet becsülni.

A bevételekről írásos dokumentumot (jövedelemigazolás, cégirat, bérleti szerződés, szociális bevételek igazolása, nyilatkozat) kell bekérni.

Az eseti kiadásokról (alapvetően az egyéb hiteltartozások törlesztőrészletéről) nyilatkozatot, dokumentumot kell bekérni.

A bevételek pozitív különbözetére lehet alapozni a Takarékszövetkezeti kölcsönnyújtást.

A különbözet használható fel az igényelt takarékszövetkezeti kölcsön törlesztésére.

A bevételek különbözetének biztonsággal meg kell haladnia a törlesztőrészletet. (legalább 25%-kal.)

A törlesztésre fordítható (jellemzően havi) összegből kalkulálható az ügyféllimit, azaz a maximális kölcsönösszeg amely a takarékszövetkezetnél az ügyfél vonatkozásában egyidőben fennállhat.

Az ügyféllimit a kölcsönnél alkalmazható futamidő, hiteldíj és a rendelkezésre álló előbbi tartósnak tekinthető bevételi különbözet eredményeként adódik. Az ügyféllimitet másodlagosan a fedezetértékelési szabályzat szerinti fedezeti limit is behatárolja.

(Például: a bevételi különbözet 2 fő 400.000.- Ft havi jövedelménél lehetővé tesz 100.000.-Ft havi törlesztést lakáscélú kölcsönnél . 10 év futamidőt és 12%-os éves kamatot tekintve a jövedelmi limit alapján a felvehető kölcsönösszeg 7.000.000.-Ft. A vásárolandó ingatlan értéke 10.000.000.-Ft. A fedezetértékelési-adósszűnítési szabályzat alapján azonban legfeljebb 5.000.000.-Ft összeggel hitelezhető. Amennyiben személyi kölcsönt igényelnek jelzálog nélkül és a futamidő 36hó az jövedelem alapú ügyféllimit 500.000.-Ft.)

A Takarékszövetkezetnek figyelembe kell venni a hitelezhetőségi limit meghatározásakor a természetes személy összes ismert hiteltartozását, amely a Takarékszövetkezettel vagy más hitelezővel szemben áll fenn.

3./ A mennyiben ügyfél részére a Takarékszövetkezet devizahitelt nyújt a devizahitel havi törlesztőrészlete hitelkérelem elbírálakor nem lehet magasabb:

a) euró alapú hiteleknel a hitelezhetőségi limit 80%-ánál;

b) más devizahiteleknel a hitelezhetőségi limit 60%-ánál.

4./ A Takarékszövetkezet köteles a hitelezés körében a hitelnyújtótól elvárható körütekintéssel eljárni annak érdekében, hogy a természetes személy pénzügyi helyzetét feltárja, ideértve minden olyan hitelinformációs rendszer lekérdezést, amelyhez csatlakozott vagy amelynek tagja.

### ***Ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelre, pénzügyi lízingre vonatkozó szabályok***

5./ Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forintheleknel a kitettség hitelkérelem elbírálakor értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 75%-át, pénzügyi lízingnél 80%-át. Építés alatt lévő létesítményre nyújtott hitelnel a korlát az ingatlan teljes készülttségének elérésekor forgalmi értékre vonatkoztatva értendő.

6./ Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott euró alapú hiteleknel a kitettség hitelkérelem elbíráltakori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 60%-át, pénzügyi lízingnél 65%-át.

7./ Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, a más (gyakorlatilag: CHF) devizahitelek kitettségének hitelkérelem elbíráltakori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 45%-át, pénzügyi lízingnél 50%-át.

8./ Az arányok számításánál figyelembe kell venni az ingatlan-nyilvántartásba már bejegyzett jelzáloggal fedezett követelésnek az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett értékét.

9./ Ha a Takarékszövetkezet ugyanazon ingatlanra többféle devizanemben nyújt hitelt, akkor a meghatározott limitek közül az alacsonyabbat kell alkalmazni a teljes kitettségre.

#### ***A gépjárművásárláshoz nyújtott hitelekre vonatkozó szabályok***

10./ Gépjárművásárláshoz nyújtott forint hitel esetén a kitettség hitelkérelem elbíráltakori értéke nem haladhatja meg a gépjármű piaci értékének 75%-át, pénzügyi lízing esetén 80%-át.

11./ Gépjárművásárláshoz nyújtott euró alapú hitel esetén a kitettség hitelkérelem elbíráltakori értéke nem haladhatja meg a gépjármű piaci értékének 60%-át, pénzügyi lízing esetén 65%-át.

12./ Gépjárművásárláshoz nyújtott a más pénznemben meghatározott devizahitel esetén a kitettség hitelkérelem elbíráltakori értéke nem haladhatja meg a gépjármű piaci értékének 45%-át, pénzügyi lízing esetén 50%-át.

13./ A gépjárművásárláshoz nyújtott hitelek szerződéskötéskori futamideje nem lehet több, mint 84 hónap.

A törvény, a rendelet és jelen szabályzat rendelkezései kizárólag a 2010. június 11-ét követően kötött szerződésekre alkalmazandóak.

.....  
ügyvezetők

**Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően az igényelt kölcsön adatainak feltöltésével**  
(A megfelelő adat, szöveg beíradó, aláhúzendó)

<b>1. Hitelező adatai</b>	
a hitelező neve (cégneve)	<b>Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
levelezési címe	6077 Orgovány, Kölcsey u. 2/a.
telefonszáma*	76/591-510
e-mail címe*	ugyfel@orgovany.tksz.hu
Telefaxszáma	75/591-521
internet címe*	
<b>2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése</b>	
a hitel típusa	Személyi kölcsön Lakáscélú kölcsön Egyéb: .....
a hitel teljes összege	
a hitel lehívásának feltételei a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	Szerződéskötés Szerződéskötés és a további: .....
a hitel futamideje	hónap
a törlesztőrészletek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: A törlesztőrészletek összege: .....Ft. A törlesztőrészletek 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	Tőke és kamat összesen: .....Ft. Költség/díj összesen: .....Ft. Mindösszesen: .....Ft.
Előbbiek módosítása	Mindenkor hatályos üzletszabályzat szerint.
termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és kézpénzára	Adott esetben feltüntetendő:
A szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	Ingatlan jelzálogjog :           igen           nem Készfizető kezesség:           igen           nem Más biztosíték: .....
<b>3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás</b>	
hitelkamat vagy hitelkamatok	Nem változó. Változó. Referencia kamat szerint változó. Referencia kamat és kamatfelár szerint változó.  Induló kamat: Éves.....% azaz .....%
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	THM:.....%, azaz .....%. A THM bemutatva reprezentatív példán.
hitelszerződés megkötéséhez szükséges - biztosítási vagy - egyéb járulékos szolgáltatási szerződés fennállása ha a Takarékszövetkezet e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	Biztosítás szükségessége Igen           Nem Egyéb ..... Igen           Nem
a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot, költséget – ezek módosításának	A hitelszerződés megkötésekor ismert költségek: Egyszeri kezelési költség.....

feltételei	Értékbecslési díj..... Jelzálogjog bejegyzési díj ..... Folyósítási jutalék..... Hitelbírálati díj..... Egyéb díj.....  A hitel futamidő alatt felszámítható díjak a mindenkor hatályos üzletszabályzat (hirdetmény) szerintiek.
Közjegyzői díj	Nincs. Van: .....Ft.
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: .. A késedelmi kamat: a hitelkamat és további 6% éves kamat együttese a késedelmes összegre. (Pl.: hitelkamat 15%, késedelmi kamat 21%.) Végrehajtási, követelésérvényesítési költségek a Takarékszövetkezet mindenkor kiadásai szerintiek. A Takarékszövetkezet által a hitellel kapcsolatban megfizetett kiadások a kifizetésük napjától késedelmi kamattal kamatoznak a Adós terhére a kölcsönkövetelésen felül.
<b>4. Egyéb jogi tájékoztatás</b>	
elállási jog fennállása	Ügyfélnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni
előtörlesztés	Ügyfél bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére
az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	Előtörlesztési díj nincs. Előtörlesztési díj a jogszabály szerinti esetekben a jogszabály által engedett összeg.
<b>Tájékoztatás:</b> a Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezetet, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.	
<b>Tájékoztatás</b> - hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog: Önnek joga van ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa. Nem terheli e kötelezettség a Takarékszövetkezetet, ha a Takarékszövetkezet Önnel nem kíván szerződést kötni.	
Ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás a visszavonásig illetve módosításig érvényes, az átadástól 15 napig feltétlenül érvényes.

2010. június 11-től.

**Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató**  
(A megfelelő adat, szöveg beíradó, aláhúzendó)

<b>1. Hitelező adatai</b>	
a hitelező neve (cégneve)	<b>Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet</b>
levelezési címe	6077 Orgovány, Kölcsey u. 2/a.
telefonszáma*	76/591-510
e-mail címe*	ugyfel@orgovany.tksz.hu
Telefaxszáma	76/591-521
internet címe*	
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	Nincs hitelközvetítő
<b>2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése</b>	
a hitel típusa	Bankszámlahitel - Hitelkeret lakossági fizetési számlára (Ideértve a „Szimmetria-hitelt” megnevezésű Takarékszövetkezeti terméket is.)
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	A hitelkeret alapján felvehető mindenkor legmagasabb összeg legfeljebb a hitel teljes összege, azaz a hitelkeretből fel nem vett összeg vehető fel mindenkor.
a hitel lehívásának feltételei a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	Szóbeli vagy írásbeli igényléssel. Jellemzően készpénzben azonnal igénybe vehető, ha nincs rendelkezésre álló bankjegykorlát. Egyéb esetben (átutalás) az átutalásos illetve más pénzforgalmi fizetések rendje szerint vehető igénybe.
a hitel futamideje	Általános esetben határozatlan idejű a szerződés, - így a felmondási idő elteltével mondható fel.
adott esetben Önt a hitelező bármikor felszólíthatja a hitel teljes összegének visszafizetésére	A felmondási idő 15 nap. Esetileg a felmondási idő lehet 30-60-90 nap.
<b>3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás</b>	
hitelkamat vagy hitelkamatok	Általános esetben változó hitelkamat. A kamatváltozás az üzletszabályzat szerinti vagy a referencia kamatláb szerint változik. Üzletszabályzat szerinti változó kamatozás esetén az aktuális kamatláb .....%. A referencia kamatláb a jegybanki alapkamat és további ..... % kamatfelár, azaz .....%+.....%=.....%.
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	A jelen ügylet Teljes Hiteldíj Mutatója:.....% Reprezentatív példa mellékletként.
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget, és azok módosításának feltételei	A hitelkamaton felüli minden egyéb ellenszolgáltatás: Díj:.....%.....Ft Jutalék:..... %.....Ft Költség:..... %.....Ft Az ellenszolgáltatások módosításának feltételei: .....
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik	A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: A meg nem fizetett tőketartozás, kamattartozás, díj és költségtartozás után késedelmi kamat, - mértéke a hitelkamat és további éves 6% kamat együttese. Pl. 5,25% jegybanki alapkamat, mint referencia kamat +8% kamatfelár, mint hitelkamat alapján a késedelmi kamat: 5,25%+8%+6%=19,25%. A jelen ügyletben a késedelmi kamat: .....%. A követelés végrehajtása esetén a Takarékszövetkezetnél felmerült végrehajtási költségek áthárítása. Továbbá a felmerülésük/megfizetésük időpontjától számított késedelmi kamat.
<b>4. Egyéb jogi tájékoztatás</b>	
hitelszerződés felmondása	Írásban történik.

	<p><b>Rendes felmondás:</b> amelyben a Takarékszövetkezet a bankszámlahitelből fennálló kölcsöntartozást be kívánja szedni ügyfelétől.</p> <p><b>Rendkívüli felmondás:</b> Ügyfél szerződésszegése esetén vagy ha a Polgári Törvénykönyv vagy más jogszabály lehetővé teszi a felmondást, - illetve, ha a Takarékszövetkezet az érdekei érvényesítése okán erre kényszerül. (Pl. végrehajtásba bekapcsolódás.)</p>
<p>a 162/2009. törvény 14. § (4) bekezdés szerinti tájékoztatás:  a Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezetet, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja</p>	
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás a visszavonásig illetve módosításig érvényes, az átadástól 15 napig feltétlenül érvényes.

2010. június 11-től

**I. Általános tájékoztatás a jelzáloghitelekéről**

<b>1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:</b>	
1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),	<b>Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet</b> 6077 Orgovány, Kölcsey u. 2/a. 76/591-510*
1.2. amennyiben van, a hitelközvetítő neve (cégneve) és címe (székhelye).	A Takarékszövetkezet nem bízott meg hitelközvetítőt.
<b>2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:</b>	
2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,	Ingatlancélú (építés, vásárlás, felújítás), személyi, fogyasztási, áruvásárlási, közvetetten vállalkozás finanszírozási
2.2. a jelzáloghitel biztosítékai,	Ingatlan jelzálogjoga, esetlegesen jelzálogjoga és vételi joga együttesen.
2.3. a Takarékszövetkezet által kínált jelzáloghitelek típusai, a rögzített és a változó kamatozású hitelek közötti különbségek rövid ismertetésével beleértve a fogyasztót érintő hatásokat,	Alapvető típusok: - Az állam által külön jogszabályokban szabályozott hitelek köre. - Egyéb hitelek. Változó kamatozásúak. (Üzletszabályzat és Hírdetmény szerint változtatható kamatok.)
2.4. a kamatozás típusai: rögzített, változó és ezek kombinációi,	A változó kamatozásúak lehetnek: - Referenciakamat szerint változók. (referencia kamat alapvetően a jegybanki alapkamat, BUBOR, LIBOR stb) - Üzletszabályzat szerint változtathatók. (Jellemzően az általános kamatszínvonal szerint változók. Ennek meghatározó eleme a forráskamat, forrásköltség, munkaigény.)
2.5. egy tipikus jelzáloghitel fogyasztót terhelő költsége,	Egyszeri kezelési költség szerződéskötéskor vagy folyósításkor: 1-2% Jelzálog bejegyzési-törlési díj 1 ingatlanonként: 12.600.-Ft+6.6600.-Ft hatályosan. Esetlegesen értékbecslési költség.
2.6. a jelzáloghitelhez kapcsolódó költségek listája, például: adminisztratív, biztosítási, jogi és közvetítői költségek,	A Takarékszövetkezet ilyen költségtételeket nem számít fel.
2.7. a Takarékszövetkezet által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát,	1. Annuitásos törlesztés: havi azonos részletben, - a részlet az előző törlesztéstől eltelt időre a kamatot és változó tőkehányadot tartalmazza. 2. Jellemzően havi kamatfizetés, esetenként negyedéves. A tőketörlesztés negyedéve, féléves, éves lehet. A törlesztés mindenkor alkalmazkodhat az ügyfél adósságszolgálati pénzképződésének időbeliségéhez és összegszerűségéhez.
2.8. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,	Jelenleg költségmentes. A Takarékszövetkezet előtörlesztési összeget azonnali hatállyal kész befogadni és elszámolni. Az előtörlesztési összegnek rendelkezésre kell állni. Járhat szerződésmódosítással vagy módosítás nélkül. A szerződésmódosítás szükségességét az adott helyzet dönti el. Amennyiben szerződésmódosítást igényel, a Takarékszövetkezet 30 napos határidővel hajtja végre.
2.9. szükséges-e a fedezetül szolgáló ingatlan értékelése, ha igen, ki végzi el,	Szükséges. A Takarékszövetkezet közli, hogy kitől fogadja el az értékbecslést. Ezek lehetnek: - A Takarékszövetkezet munkatársa. (Ez esetben költségmentes.) - Bárki szakképzett és feljogosított értékbecslő. (Az ügyfél bizza meg és fizeti.) - A Takarékszövetkezet által kijelölt értékbecslő. (A költséget a Takarékszövetkezet fizeti és ügyfél téríti meg a Takarékszövetkezetnek.)
2.10. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatást a Takarékszövetkezet mindenkor megadja az ügyfelek részére.	
2.11. adott esetben a hitelbírálat időtartama.	Jellemzően 15-30 nap

**II. Személyes tájékoztatás a jelzáloghitelről**  
(A megfelelő adat, szöveg beíradó, aláhúzendó)

Megnevezés	Leírás
Bevezető szöveg	„Jelen tájékoztató nem minősül jogilag kötelező érvényű ajánlatnak. A tájékoztatóban szereplő adatokat a hitelező jóhiszeműen nyújtja és azon ajánlatát tükrözik, amelyet a rendelkezésre álló információk alapján a jelenlegi piaci feltételek mellett tenne. Az adatok a piaci feltételek változása esetén megváltozhatnak. A tájékoztató nem kötelezi a hitelezőt a hitel jóváhagyására.”
1. Hitelező	Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet 6077 Orgovány, Kölcsey u. 2/a. 76/591-510*
2. A termék leírása	A termék rövid bemutatása Egyértelművé kell tenni, hogy - milyen célra nyújtja a Takarékszövetkezet a kölcsönt és milyen folyósítási és elszámolási feltételekkel, - milyen visszafizetési forrásra (jövedelemre) alapozza a Takarékszövetkezet az engedélyezést, - kínált hitelnél a tőketartozás megfizetése csak a futamidő végén egy összegben esedékes, vagy a hitel futamideje alatt kamatot és tőkét is törleszt a fogyasztó. - a hitel feltételei függenek-e attól, hogy a fogyasztó mekkora önerővel rendelkezik (pl. a lakás értékének arányában kifejezve). - ingatlanon alapított jelzálogjogról, vagy más általánosan alkalmazott biztosítékról van-e szó, - a biztosítékok kényszerérvényesítésének jogkövetkezményei, - a hitelfeltételek függenek-e harmadik fél által vállalt kezességtől.
3. Kamat (feltüntetve a kamat típusát és a rögzített kamatperiódus időtartamát)	Változó kamat esetén annak bemutatása, hogy milyen esetben változhat. Kamat: éves.....%... Változása:..... Van-e kedvezményes kamatozású időszak és ehhez milyen feltételek, bírságok kapcsolódnak előtörlesztés esetén. ..... Van-e felső és alsó határa a kamatlábnak. ..... Változó kamatláb esetén indexált kamatlábról van-e szó, és ha igen, az indexálás részletei. .....
4. Teljes hiteldíj mutató (THM)	.....
5. A hitel összege és devizaneme	.....
6. A futamidő	.....
7. A törlesztések száma és gyakorisága	.....
8. Állandó (annuitásos) törlesztés esetén az egyes törlesztőrészek összege	.....
9. Csak kamattörlesztéses, befektetéssel kombinált hitelek esetén	Türelmi idő biztosítása esetén fel kell tüntetni: a) az egyes kamatfizetések összegét és gyakoriságát, ..... b) a tőketörlesztéshez igénybe vett befektetésbe történő fizetések összege és gyakorisága ..... Fel kell hívni az ügyfél figyelmét, ha előfordulhat, hogy a befektetésbe befizetett összeg nem fedezi a kölcsön összegét. ..... Egyértelművé kell tenni, hogy az ajánlat függ-e attól, hogy a fogyasztó elfogadja-e a befektetési formát. .....
10. Egyéb egyszeri költségek	Azon egyszeri költségek felsorolása, amelyeket az ügyfélnek meg kell fizetnie a jelzáloghitel felvételéhez. ..... Ha az egyszeri költségek a hitelezők közvetett vagy közvetlen ellenőrzése alá tartoznak, meg kell adni a költségek becsült összegét.



	<p>.....</p> <p>Fel kell tüntetni, hogy a költség kifizetése függ-e a hitelbírálat eredményétől.</p> <p>.....</p> <p>Egyszeri költségek pl.: ügyintézési költségek, jogi díjak, közjegyzői díj, értékbecslés díja. ....</p> <p>Jelezni kell, ha az ajánlat függ attól, hogy a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásokat az ügyfél a hitelezőn keresztül veszi-e igénybe.</p> <p>.....</p>
11. Egyéb rendszeres költségek	<p>E költségek pl.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- hitelfedezeti biztosítás díja, .....</li> <li>- tűzkár elleni biztosítás díja, .....</li> <li>- ingatlan és ingóság biztosításának díja. ....</li> </ul> <p>Jelezni kell, ha az ajánlat függ attól, hogy a kölcsönhöz kapcsolódó szolgáltatásokat a fogyasztó a hitelezőn keresztül veszi-e igénybe.</p> <p>.....</p>
12. Előtörlesztés	<p>A hitelezőnek jeleznie kell:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az előtörlesztés lehetőségét és feltételeit,</li> <li>- az előtörlesztéssel kapcsolatos díjakat.</li> </ul> <p>Ha nem lehet ebben a szakaszban meghatározni a díjat, jelezni kell, hogy a fogyasztónak meg kell fizetnie a hitelező lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit.</p> <p>.....</p>
13. Belső panaszkezelés	<p>A kapcsolattartó neve, címe és telefonszáma: .....</p> <p>.....</p>
14. Törlesztési táblázat	<p>A hitelezőnek biztosítania kell egy szemléltető, összefoglaló törlesztési táblázatot, amely legalább a következőket tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a havi vagy negyedéves törlesztőrészeket (az adott esetben) az első évre vonatkozóan,</li> <li>- az éves törlesztéseket a kölcsön teljes futamideje alatt.</li> </ul> <p>A táblázatban fel kell tüntetni a következő adatokat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- visszafizetett tőke összege,</li> <li>- a kamat összege,</li> <li>- a fennmaradó tőke összege,</li> <li>- az egyes törlesztőrészek összege,</li> <li>- a tőke és a kamatok összege.</li> </ul> <p>Egyértelműen fel kell tüntetni, hogy a táblázat szemléltetés céljából készült, továbbá fel kell hívni a figyelmet arra, ha az ajánlott hitel kamata változó.</p>
15. Fizetési számla	<p>Egyértelműen fel kell tüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél számlát vezetnie, illetőleg a jövedelmét a hitelezőnél vezetett számlára utaltatnia.</p> <p>.....</p>

2010.06.11-től