



A Fővárosi Ítéltábla a Réti Antal és Társai Ügyvédi Iroda (*felperesi képviselő címe*, ügyintéző: dr. Réti László ügyvéd) által képviselt Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) felperesnek – a dr. Slezák József ügyvéd (*alperesi képviselő címe*) által képviselt Zalavölgye Takarékszövetkezet (*alperes címe*) alperes ellen szerződéses kikötés tisztességtelenségének és érvénytelenségének megállapítása iránt indult perében a Fővárosi Törvényszék 2015. június 11. napján meghozott és 2015. június 22-én 7. sorszámon kijavított 24.G.41.336/2015/4. számú ítélete ellen a felperes 5. sorszámon előterjesztett fellebbezése folytán meghozta a következő

í t é l e t e t :

A Fővárosi Ítéltábla a felperesnek a

2014. március 15. és 2014. július 19. között a fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 4.1. pontja;
a 2010. június 11. és 2010. december 11. között forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 3.7., 3.10. pontjai;
a 2012. április 1. és 2014. március 14. között forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 3.11. és 3.13. alpontjai;
a 2014. április 15. és 2014. július 19. között a fogyasztóknak forintban nyújtott forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 4.6. alpont első bekezdése

tisztességtelenségének és érvénytelenségének megállapítására irányuló keresetei tárgyában a pert megszünteti, és az elsőfokú ítéletet ebben a részében hatályon kívül helyezi.

Az elsőfokú ítéletnek az ezt meghaladó, nem fellebbezett rendelkezéseit nem érinti, fellebbezett részét helyben hagyja.

Kötelezi a felperest, hogy 15 napon belül fizessen meg az alperesnek 5000 (ötezer) forint másodfokú perköltséget.

A fellebbezési illetéket az állam viseli.

Az ítélet ellen fellebbezésnek nincs helye.

I n d o k o l á s

A felperes a keresetében kérte, hogy a bíróság állapítsa meg a 2014. évi XXXVIII. törvény (Fktv.) 4. § (1) és (2a) bekezdése, valamint a 2014. évi XL. törvény (Elszámolási tv.) 36. § (4) bekezdése alapján, hogy az alperes által a forint alapú fogyasztói kölcsönszerződéseiben és az Fktv. 1. § (1a) bekezdése szerinti fogyasztói kölcsönszerződéseiben alkalmazott, a keresetlevélben tételesen feltüntetett általános szerződési feltételekben és egyedileg meg nem tárgyalta szerződési feltételekben szereplő, az egyoldalú szerződésmódosítás lehetőségét tartalmazó szerződéses kikötések tisztességtelenek és érvénytelenek, valamint marasztalja az alperest a per költségeiben. Az ügyvédi munkadíjat a 32/2003. (VIII. 22.) IM rendelet 2. § (1) bekezdésének megfelelően a jogi képviselőjével kötött megbízási szerződésben szereplő díj alapján kérte megállapítani, amely a megbízási szerződés 6.2. pontja szerint 2.240.000 forint + áfa.

A felperes a 3/F/3. sorszám alatti, keresetpontosításként nevesített beadványában előadta, hogy a keresetét nem tartja fenn az alperes általános szerződési feltételeiben és egyedileg meg nem tárgyalta szerződési feltételeiben szereplő, a fogyasztó számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítás lehetőségét tartalmazó szerződéses rendelkezések tekintetében, melyeket tételesen, a szerződéses pontok sorszáma szerint rögzített. Erre tekintettel a perköltség igényét 750.000 forintra leszállította

Az alperes érdemi védekezést nem terjesztett elő, a felperes „pontosított” keresetét elismerte. Elismerésére tekintettel kérte az illeték mérséklését. A felperes leszállított perköltségét elfogadta.

Az elsőfokú bíróság kijavított ítéletében megállapította, hogy az alperes által 2010. június 11. napja és 2010. december 11. napja között hatályos Általános Szerződési Szabályok forinthatel kölcsönügyletek:

3.1. pontja:

a Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

Amennyiben a Szerződésben referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A 3.2. pontja:

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása:

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan:

A 3.2.1. pont:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz

kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.2.2. pont:

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyletbetéteinek kamatának változása.

A 3.2.3. pont:

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen

intézkedés alkalmazását – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.3. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.2. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

A 3.4. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.2. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését követő kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra, az ezt megállapító banki döntést követő kamatperiódus kezdő napjától.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a kamatfelár a következő kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.5. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más

a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábihoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy referencia-kamatlábihoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a referencia-kamatláb változásról.

A 3.6. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábihoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.8. pont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.11. pont:

A Szerződésben és ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet

mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 3.12. pont:

Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napját 5 (öt) nappal megelőzően postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 (kilencvenkettő) nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a kölcsön meghosszabbításának szándékát a Takarékszövetkezetnek a Szerződés lejáratát legalább 8 (nyolc) nappal megelőzően kezdeményezte, és azt az ÁSZSZ 11. pontja szerint bejelentette a Takarékszövetkezetnek.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. alpontja:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.8. alpontja:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.11. alpontja:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 2010. december 12. napjától 2012. március 31. napjáig alkalmazott Általános Szerződési Szabályok forinthytel/kölcsönügyletek 3.1. pontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.3. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára kedvezőtlenül – törvény, illetve kapcsolódó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést nem módosít. Ilyen tárgyú Szerződés a Takarékszövetkezet által az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása; mely a következő események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

1. jegybanki alapkamat emelkedése,
2. bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
3. a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
4. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
5. a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az ebben a pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

b) a hitelkockázat következőkben meghatározott változása:

1. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott Ügyfél, illetve hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt kerül sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti (A

Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.), vagy

2. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.).

c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A 3.4. pont:

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő Ügyféllel nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben vagy nem fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása (a továbbiakban: Oklista):

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosíthat egyoldalúan:

A 3.4.1.1. pont:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.4.1.2. pont:

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országgkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 3.4.1.3. pont:

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéről szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A 3.4.2. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A 3.4.3. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

A 3.5. pont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek (nem fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében egyéb szerződési feltételnek) az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj-

vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

A 3.8. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha a nem fogyasztónak minősülő Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, és az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést különösen azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.9. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget, jutalékot vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Nem fogyasztónak minősülő Ügyfél külön írásbeli igénye vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése esetén a Takarékszövetkezet – Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás tényéről, a módosított kamat, díj, költség, jutalék új mértékéről, illetve a megváltozott egyéb szerződési feltétel, valamint a módosítás hatálybalépésének időpontjáról az

Ügyfelet közvetlenül is értesíti.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásról.

A 3.10. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. pont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. pont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.4.2. alpont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A 3.5. alpont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.10. alpont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása elötörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (elötörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az elötörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. alpont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. alpont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 2012. április 1. napja és 2014. március 14. napja között hatályos Általános Szerződési Szabályok forint/kölcsönügyletek esetében:

A 3.1. pontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.3. pontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára kedvezőtlenül – törvény, illetve kapcsolódó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést nem módosít. Ilyen tárgyú Szerződés a Takarékszövetkezet által az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzüpiaci indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása; mely a következő események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

1. jegybanki alapkamat emelkedése,
2. bankközi pénzüpiaci kamatlábak emelkedése,
3. a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
4. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
5. a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az ebben a pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

b) a hitelkockázat következőkben meghatározott változása:

1. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott Ügyfél, illetve hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt kerül sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.), vagy
2. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.).

c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződésben referencia-kamatlábhoz kötött

kamat változási módszer alkalmazása (kölcönszerződésbeli kikötése) esetén a fogyasztó által fizetendő kamat (Ügyleti kamat) és a referenciakamat különbségét, a Kamatfelárat a Takarékszövetkezet egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) a fogyasztó egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Takarékszövetkezetre engedményezett vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

A fenti feltételek változásának Kamatfelárra gyakorolt hatását Szerződés kikötése hiányában a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződésben 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusokhoz rögzített kamat változási módszer alkalmazása (kölcönszerződésbeli kikötése) esetén a Takarékszövetkezet az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal Hirdetményben közzéteszi; a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett Ügyfeleket postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíti. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatályba lépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elérhetővé teszi. Az új kamatperiódus kezdetét megelőző kilencven nap alatt az Ügyfél jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Takarékszövetkezet részére nem fizeti(k) meg.

A 3.4. pont:

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő Ügyféllel nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben vagy nem fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása (a továbbiakban: Oklista):

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosíthat egyoldalúan:

A 3.4.1.1. pont:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.4.1.2. pont:

A pénzüpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzüpiaci kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 3.4.1.3. pont:

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Amennyiben a Szerződésben Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a Referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, Kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A 3.4.2. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelhet. A Takarékszövetkezet fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Takarékszövetkezet évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

A 3.5. pont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek (nem fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében egyéb szerződési feltételnek) az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

A 3.8. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha a nem fogyasztónak minősülő Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, és az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést különösen azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.9. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget, jutalékot vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Nem fogyasztónak minősülő Ügyfél külön írásbeli igénye vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése esetén a Takarékszövetkezet – Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás tényéről, a módosított kamat, díj, költség, jutalék új mértékéről, illetve a megváltozott egyéb szerződési feltétel, valamint a módosítás hatálybalépésének időpontjáról az Ügyfelet közvetlenül is értesíti.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásról.

A 3.10. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.14. pont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló

követelése van.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.4.2. alpont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelheti.

A 3.5. alpont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.10. alpont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. alpont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. alpont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 2014. március 15. napjától 2014. július 19. napjáig hatályos Általános Szerződési Szabályok fogyasztóknak forintban nyújtott jelzálog hitelügyletek esetében 4.2. pontja:

A hitelintézet által az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú kamatmódosításra az Adóssal megkötött Szerződéshez kapcsolódó, annak részét képező jelen ÁSZSZ-ben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon van lehetőség.

A 4.3. alpont:

A referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitelek – ideértve a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést is – esetében az Adós által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a kamatfelárat) a Takarékszövetkezet egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) az Adós egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- b) az Adós a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett illetve a pénzügyi intézmény zálogjogával terhelt vagyonszolgáltatást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

A 4.3.1. alpont:

A fentiekben meghatározott feltételek bekövetkezése esetére a Takarékszövetkezet által megállapított kamatfelár mértékét az adott kölcsönszerződésre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A 4.3.2. alpont:

Amennyiben a felek a Szerződésben a kamatfelár módosításának 4.3. a) illetve b) pont szerinti feltételeiben megállapodnak, úgy a feltételek bekövetkezését követő naptól a kamatfelár automatikusan módosul. A kamatfelár módosulásáról és az ebből eredő törlesztőrészlet változásról Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott módon értesíti az Adóst. A megemelt mértékű kamatfelár kerül felszámításra mindaddig, amíg a kamatfelár emelés 4.3. a) illetve b) pont szerinti oka fennáll. Amennyiben a kamatfelár emelés oka megszűnik, úgy a Takarékszövetkezet az ok megszűnése, illetve az erről való tudomásszerzés napját követő naptól a kamatfelár mértékét az eredeti mértékre csökkenti.

A 4.4. alpont:

A rögzített kamatozású (nem referencia-kamatlábhoz kötött) jelzáloghitelek – ideértve a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést is – esetében a kamat egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítható:

- a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek a 4.4.1. pont szerinti kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat 4.4.2. bekezdésben meghatározott változása,
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A 4.4.1. alpont:

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzüpiaci kamatlábak emelkedése,
- c) a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 4.4. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

A 4.4.2. alpont:

A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) ha az Adós 30 napon túli fizetési késedelembe esett, és a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A 4.4.3. alpont:

A rögzített kamatozású jelzáloghitelek esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét – az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a Takarékszövetkezet annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal hirdetményben közzéteszi, és a módosításról, valamint a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett Adósokat postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíti. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

A 4.4.4. pont:

Az új kamatperiódusok kezdetét megelőző kilencven nap alatt – a 4.7. pontban meghatározott eltéréssel – az Adós jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Adós felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a hitelintézet részére nem fizeti meg.

A 4.5. pont:

Az Adós felmondása esetén a Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napját megelőző napig a Takarékszövetkezethez beérkezett felmondást

tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ha az Adós a megadott határidőben a Szerződést írásban nem mondja fel, vagy a felmondás az Adós teljes tartozásának meg nem fizetése miatt hatályát veszti, úgy a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépés időpontjától kezdődően a módosított mértékű kamatot jogosult felszámítani.

A 4.6. pont:

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítást a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé teszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

Jelzáloglevéllel finanszírozott vagy refinanszírozott kölcsönszerződés esetén a kamat, díj vagy költség Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása következtében az Adóst megillető felmondáskor a Takarékszövetkezet a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit – ideértve az előtörlesztési díjat is – az Adóssal szemben jogosult érvényesíteni.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.7. alpontja:

Jelzáloghitel-szerződés esetén a Takarékszövetkezet az Adós szerződésszerű teljesítése esetén nem számít fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínál korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

A 3.8. alpont:

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Takarékszövetkezet már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

A 2010. június 11. napja és 2010. december 11. napja között hatályos Általános Szerződési Szabályok forinthatel/kölcsönügyletek esetében 3.1. pontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.2. pont:

A Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása:

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan:

A 3.2.1. pont:

a jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező

- egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.2.2. pont:

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 3.2.3. pont:

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egyidejű tájékoztatása mellett

– nyilvánosságra hozza.

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.3. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.2. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról. A szimmetria elvének megfelelően a Takarékszövetkezet érvényesíti az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is.

A 3.4. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.2. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, vagy az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését követő kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra, az ezt megállapító banki döntést követő kamatperiódus kezdő napjától.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a kamatfelár a következő kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.5. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhöz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a

módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a referencia-kamatláb változásról.

A 3.6. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.11. pont:

A Szerződésben és ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 3.12. pont:

Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Szerződésbe

foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napját 5 (öt) nappal megelőzően postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 (kilencvenkettő) nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a kölcsön meghosszabbításának szándékát a Takarékszövetkezetnek a Szerződés lejáratát legalább 8 (nyolc) nappal megelőzően kezdeményezte, és azt az ÁSZSZ 11. pontja szerint bejelentette a Takarékszövetkezetnek.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. alpont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.8. alpont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.11. alpont:

A Szerződésben és ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 2010. december 12. napjától 2012. március 31. napjáig hatályos Általános Szerződési Szabályok forinthitel/kölcsön ügyletek esetében 3.1. pontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.3. pontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára kedvezőtlenül – törvény, illetve kapcsolódó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést nem módosít. Ilyen tárgyú Szerződés a Takarékszövetkezet által az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása; mely a következő események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

1. jegybanki alapkamat emelkedése,
2. bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
3. a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
4. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
5. a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az ebben a pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

A hitelkockázat következőkben meghatározott változása:

1. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott Ügyfél, illetve hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt kerül sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.), vagy
2. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az

értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.).

A Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A 3.4. pontja:

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő Ügyféllel nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben vagy nem fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása (a továbbiakban: Oklista):

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosíthat egyoldalúan:

a 3.4.1.1. pont:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.4.1.2. pont:

a pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országgockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 3.4.1.3. pont:

az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az

új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyleteknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Amennyiben a Szerződésben Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a Referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, Kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A 3.4.2. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A 3.4.3. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fentiek mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosíthat egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Takarékszövetkezet vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

A 3.5. pont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyletek, azaz lakossági Ügyletek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyletek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek (nem fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében egyéb szerződési feltételnek) az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

A 3.8. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha a nem fogyasztónak minősülő Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, és az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést különösen azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.9. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget, jutalékot vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Nem fogyasztónak minősülő Ügyfél külön írásbeli igénye vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése esetén a Takarékszövetkezet – Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás tényéről, a módosított kamat, díj, költség, jutalék új mértékéről, illetve a megváltozott egyéb szerződési feltétel, valamint a módosítás hatálybalépésének időpontjáról az Ügyfelet közvetlenül is értesíti.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus

úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy Referencia-kamatlábbhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásról.

A 3.10. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. pont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. pont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.4.2. alpont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

A 3.5. alpont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.10. alpont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. alpont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. alpont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése.

A 2012. április 1. napjától 2014. március 14. napjáig hatályos Általános Szerződési Szabályok forinthatel/kölcsönügyletek esetében 3.1. pontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.3. pontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára kedvezőtlenül – törvény, illetve kapcsolódó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lakáscélú hitel- és kölcsönszerződést nem módosít. Ilyen tárgyú Szerződés a Takarékszövetkezet által az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja.

A Takarékszövetkezet a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés kamatát – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása; mely a következő események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

1. jegybanki alapkamat emelkedése,
2. bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
3. a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
4. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
5. a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozásul szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg az ebben a pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

b) a hitelkockázat következőkben meghatározott változása:

1. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján az adott Ügyfél, illetve hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt kerül sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.), vagy
2. a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá (A Takarékszövetkezet nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.).

c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződésben referencia-kamatlábhoz kötött kamat változási módszer alkalmazása (kölcsönszerződésbeli kikötése) esetén a fogyasztó által fizetendő kamat (Ügyleti kamat) és a referenciakamat különbségét, a Kamatfelárat a Takarékszövetkezet egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) a fogyasztó egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Takarékszövetkezetre engedményezett

vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

A fenti feltételek változásának Kamatfelárra gyakorolt hatását Szerződés kikötése hiányában a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződésben 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusokhoz rögzített kamat változási módszer alkalmazása (kölcönszerződésbeli kikötése) esetén a Takarékszövetkezet az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal Hirdetményben közzéteszi; a módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett Ügyfeleket postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíti. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatályba lépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elérhetővé teszi. Az új kamatperiódus kezdetét megelőző kilencven nap alatt az Ügyfél jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Takarékszövetkezet részére nem fizeti(k) meg.

A 3.4. pontja:

A Takarékszövetkezet a fogyasztónak minősülő Ügyféllel nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben vagy nem fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség, vagy – fogyasztóval kötött szerződés kivételével – egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása (a továbbiakban: Oklista):

A Takarékszövetkezet kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosíthat egyoldalúan:

A 3.4.1.1. pontja:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 3.4.1.2. pontja:

a pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,

- a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 3.4.1.3. pontja:

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Amennyiben a Szerződésben Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a Referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, Kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A 3.4.2. pont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelhet. A Takarékszövetkezet fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Takarékszövetkezet évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

A 3.5. pont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.6. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelemnek (nem fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében egyéb szerződési feltételnek) az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására akkor van lehetőség, ha a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott bármelyik feltétel megváltozása a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre okozati kihatással bír.

Valamely ok megváltozása önmagában nem feltétlenül eredményezi a kölcsönszerződés kamat-, díj- vagy költségelemének, szerződési feltételének módosítását. A Takarékszövetkezet a fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

A 3.8. pont:

Ügyféllel kötött hitel/kölcsönszerződés esetén a Takarékszövetkezet jogosult a 3.4. pontban (alpontjaiban) meghatározott eseteken kívül a kamat, illetve a kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani, ha a nem fogyasztónak minősülő Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége késedelmes tételnek minősül, és az Ügyfél banki kockázati besorolása (minősítése) megváltozik. A Takarékszövetkezet a kockázati megítélés változása alapján nem érvényesít kamatemelést különösen azon fogyasztónak minősülő Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelmére esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 3.9. pont:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Ügyfelet a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Az egyéb – nem fogyasztó – Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget, jutalékot vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki

alapkamat) kötött kamat változása kivételével – a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Nem fogyasztónak minősülő Ügyfél külön írásbeli igénye vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése esetén a Takarékszövetkezet – Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – a módosítás tényéről, a módosított kamat, díj, költség, jutalék új mértékéről, illetve a megváltozott egyéb szerződési feltétel, valamint a módosítás hatálybalépésének időpontjáról az Ügyfelet közvetlenül is értesíti.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásról.

A 3.10. pont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. pont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. pont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.1. alpontja:

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt – Magatartási Kódex vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani.

A 3.4.2. alpont:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelheti.

A 3.5. alpont:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrizheti.

A 3.10. alpont:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 3.12. alpont:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 3.14. alpont:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön

teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

A 2014. március 15. napja és 2014. július 19. napja között hatályos Általános Szerződési Szabályok Fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében:

A 4.1. pontja:

A Takarékszövetkezet a Szerződés bármely feltételét jogosult módosítani, ha a módosítás az Adós számára nem kedvezőtlen.

Az Adós számára kedvező egyoldalú szerződésmódosítást a Takarékszövetkezet az üzletszabályzata vagy az általános szerződési feltételek módosításával is végrehajthatja, ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé. A módosításról az érintett ügyfeleket – legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi számlakivonattal együttesen – postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosítást az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A 4.2. pontja:

A hitelintézet által az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú kamatmódosításra az Adóssal megkötött Szerződéshez kapcsolódó, annak részét képező jelen ÁSZSZ-ben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon van lehetőség.

A 4.3. pontja:

A referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitelek – ideértve a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést is – esetében az Adós által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a kamatfelárat) a Takarékszövetkezet egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) az Adós egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
- b) az Adós a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett illetve a pénzügyi intézmény zálogjogával terhelt vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.

A 4.3.1. pontja:

A fentiekben meghatározott feltételek bekövetkezése esetére a Takarékszövetkezet által megállapított kamatfelár mértékét az adott kölcsönszerződésre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A 4.3.2. pontja:

Amennyiben a felek a Szerződésben a kamatfelár módosításának 4.3. a) illetve b) pont szerinti feltételeiben megállapodnak, úgy a feltételek bekövetkezését követő naptól a kamatfelár automatikusan módosul. A kamatfelár módosulásáról és az ebből eredő törlesztőrészlet változásról Takarékszövetkezet a Szerződésben meghatározott módon értesíti az Adóst. A megemelt mértékű kamatfelár kerül felszámításra mindaddig, amíg a kamatfelár emelés 4.3. a) illetve b) pont szerinti oka fennáll. Amennyiben a kamatfelár emelés oka megszűnik, úgy a Takarékszövetkezet az ok megszűnése, illetve az erről való tudomásszerzés napját követő naptól a kamatfelár mértékét az

eredeti mértékre csökkenti.

A 4.4. pontja, mely szerint:

A rögzített kamatozású (nem referencia-kamatlábhoz kötött) jelzáloghitelek – ideértve a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződést is – esetében a kamat egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítható:

- a) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek a 4.4.1. pont szerinti kedvezőtlen változása,
- b) a hitelkockázat 4.4.2. bekezdésben meghatározott változása,
- c) a Takarékszövetkezet adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A 4.4.1. pont:

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- a) jegybanki alapkamat emelkedése,
- b) bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése,
- c) a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
- e) a Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége refinanszírozású szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 4.4. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Takarékszövetkezet forrásszerkezetét és annak változását.

A 4.4.2. pont:

A kamat az Adós számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai alapján az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a) a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) ha az Adós 30 napon túli fizetési késedelembe esett, és a Takarékszövetkezet eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

A 4.4.3. pont:

A rögzített kamatozású jelzáloghitelek esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét – az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a Takarékszövetkezet annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal hirdetményben közzéteszi, és a módosításról, valamint a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett Adósokat postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíti. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A

módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

A 4.4.4. pont:

Az új kamatperiódusok kezdetét megelőző kilencven nap alatt – a 4.7. pontban meghatározott eltéréssel – az Adós jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Adós felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a hitelintézet részére nem fizeti meg.

A 4.5. pont:

Az Adós felmondása esetén a Takarékszövetkezet az Adós által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napját megelőző napig a Takarékszövetkezethez beérkezett felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Adós kötelesek elszámolni egymással, és az Adós köteles az eredeti ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ha az Adós a megadott határidőben a Szerződést írásban nem mondja fel, vagy a felmondás az Adós teljes tartozásának meg nem fizetése miatt hatályát veszti, úgy a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépés időpontjától kezdődően a módosított mértékű kamatot jogosult felszámítani.

A 4.6. pont:

Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítást a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetőanyagban közzé teszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé teszi.

Jelzáloglevéllel finanszírozott vagy refinanszírozott kölcsönszerződés esetén a kamat, díj vagy költség Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása következtében az Adóst megillető felmondáskor a Takarékszövetkezet a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit – ideértve az előtörlesztési díjat is – az Adóssal szemben jogosult érvényesíteni.

Az Általános Szerződési Szabályok 3.7. alpontja:

Jelzáloghitel-szerződés esetén a Takarékszövetkezet az Adós szerződésszerű teljesítése esetén nem számít fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínál korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

A 3.8. alpontja:

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Takarékszövetkezet már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

a 2010. június 11. napjától 2011. december 31. napjáig alkalmazott Személyi Kölcsönszerződés 15/b. pontja:

A Takarékszövetkezet jelen Szerződésben kizárólag a kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget jogosult – a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlenül – egyoldalúan módosítani. A kamat-, díj-, jutalék, vagy költségelemnek a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlen Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az Oklistában található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelemre ok-okozati

kihatással bír. A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem egyoldalú módosításáról. A Takarékszövetkezet vállalja, ha a feltétel változása a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a szimmetria elvének megfelelően, azt is érvényesíti. Ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem változását indokolhatja. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot és az éves, százalékos mértékben meghatározott Kezelési Költséget kizárólag naptári negyedévente változtathatja, azok a naptári negyedéven belül fixek / rögzítettek.

d. pontja:

A Takarékszövetkezet a jelen Szerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex rendelkezéseit is.

e. pontja:

A jelen Szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a kölcsön teljes futamideje alatt, és a kölcsön hátralékossá/lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a jelen Szerződésből eredően a Kötelezettségvállalókkal szemben fennálló követelése áll fenn.

16. pontja:

A Takarékszövetkezet a jelen Szerződésben meghatározott kamat, díj, költség Kötelezettségvállaló(k)ra nézve kedvezőtlen egyoldalú módosításának jogát az alábbi Oklistában meghatározott feltételek, illetve körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolhatja:

a.) Kamat egyoldalú módosításának ok-listája:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása, így: a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása; a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl.: adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása; a kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így: a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan: Magyarország hitelbesorolásának változása, az országkockázati felár változása (credit default swap), a jegybanki alapkamatnak-, a jegybanki repo- és betéti kamatlábaknak-, a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása; a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása, a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása, a Takarékszövetkezet lekötött (ügyfél)betéteinek kamatának változása.

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, így: Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel

az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá. Továbbá a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

A változtatás jogát a Takarékszövetkezet a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás esetén fenntartja.

b) alpontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében – az esetlegesen igénybevett szolgáltatás díjának, költségének emelkedését is figyelembe véve – emelhet.

A 2012. január 1. napjától 2014. január 31. napjáig hatályos Személyi Kölcsönszerződés 15.b. pontja:

A Takarékszövetkezet jelen Szerződésben kizárólag a kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget jogosult – a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlenül – egyoldalúan módosítani. A kamat-, díj-, jutalék, vagy költségelemnek a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlen Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az Oklistában található bármelyik feltétel, vagy körülmény megváltozása a módosítandó kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem egyoldalú módosításáról. A Takarékszövetkezet vállalja, ha a feltétel változása a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a szimmetria elvének megfelelően, azt is érvényesíti. Ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem változását indokolhatja. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot és az éves, százalékos mértékben meghatározott Kezelési Költséget kizárólag naptári negyedévente változtathatja, azok a naptári negyedéven belül fixek / rögzítettek.

d. pontja:

A Takarékszövetkezet a jelen Szerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex rendelkezéseit is.

e. pontja:

A jelen Szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a kölcsön teljes futamideje alatt, és a kölcsön hátralékossá/lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a jelen Szerződésből eredően a Kötelezettségvállalókkal szemben fennálló követelése áll fenn.

16.a. pontja:

Kamat egyoldalú módosításának ok-listája:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása, így: a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása; a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl.: adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása; a kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így: a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan: Magyarország hitelbesorolásának változása, az országkockázati felár változása (credit default swap), a jegybanki alapkamatnak-, a jegybanki repo- és betéti kamatlábaknak-, a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása; a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása, a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása, a Takarékszövetkezet lekötött (ügyfél)betéteinek kamatának változása.

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, így: Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá. Továbbá a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósmínősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

A változtatás jogát a Takarékszövetkezet a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás esetén fenntartja.

16. pont b. alpontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében – az esetlegesen igénybevett szolgáltatás díjának, költségének emelkedését is figyelembe véve – emelhet.

a 2014. február 1. napjától a 2014. április 14. napjáig hatályos Személyi Kölcsönszerződésről

15. b. pontja:

A Takarékszövetkezet jelen Szerződésben kizárólag a kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget jogosult – a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlenül – egyoldalúan módosítani. A kamat-, díj-, jutalék, vagy költségelemnek a Kötelezettségvállalók számára kedvezőtlen Takarékszövetkezet általi egyoldalú módosítására akkor van lehetőség, ha az Oklistában található bármelyik feltétel,

vagy körülmény megváltozása a módosítandó kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelemre ok-okozati kihatással bír. A Takarékszövetkezet nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem egyoldalú módosításáról. A Takarékszövetkezet vállalja, ha a feltétel változása a kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a szimmetria elvének megfelelően, azt is érvényesíti. Ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj-, jutalék- vagy költségelem változását indokolhatja. A Takarékszövetkezet az Ügyleti Kamatot és az éves, százalékos mértékben meghatározott Kezelési Költséget kizárólag naptári negyedévente változtathatja, azok a naptári negyedéven belül fixek / rögzítettek.

d. pont:

A Takarékszövetkezet a jelen Szerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Magatartási Kódex, valamint a **Hpt. 279. § (5)** bekezdésének megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Magatartási Kódex rendelkezéseit is.

e. pont:

A jelen Szerződésben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a kölcsön teljes futamideje alatt, és a kölcsön hátralékosná/lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a jelen Szerződésből eredően a Kötelezettségvállalókkal szemben fennálló követelése áll fenn.

16. pont a. pontja:

Kamat egyoldalú módosításának ok-listája:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása, így: a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása; a Takarékszövetkezet – hitel-/kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl.: adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása; a kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így: a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan: Magyarország hitelbesorolásának változása, az országkockázati felár változása (credit default swap), a jegybanki alapkamatnak-, a jegybanki repo- és betéti kamatlábaknak-, a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása; a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása, a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása, a Takarékszövetkezet lekötött (ügyfél)betéteinek kamatának változása.

Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, így: Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati

felár mértékének változtatását teszi indokolttá. Továbbá a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

A változtatás jogát a Takarékszövetkezet a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás esetén fenntartja.

16. pont b. alpontja.

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében – az esetlegesen igénybevett szolgáltatás díjának, költségének emelkedését is figyelembe véve – emelhet.

a 2014. április 15. napjától 2014. július 19. napjáig hatályos Általános Szerződési Szabályok fogyasztóknak forintban nyújtott forinthitel/kölcsönügyletek esetében 4.3. alpontja:

A módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározása (a továbbiakban: Oklista):

A Takarékszövetkezet kamatot, díjat csak a Magatartási Kódexben meghatározott valamely az alábbi okok bekövetkezése esetén módosíthat egyoldalúan:

a 4.4.1. pontja:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása:

- a) a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Takarékszövetkezet – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A 4.4.2. pontja:

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása:

- a) A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz kapcsolódó kockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

A 4.4.3. pontja:

Az Adós kockázati megítélésének megváltozása:

- a) Az Adós, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Amennyiben a Szerződésben Referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat kerül megállapításra, a Referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, Kamatperiódusonként változik az ügyleti kamat, erre tekintettel a referencia kamatlábhoz kötött kamat mértékének periodikus változása nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

A 4.5. pontja:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti.

A 4.6. pontja

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 4.7. pontja:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Adósokat a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága

változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A Takarékszövetkezet az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi.

Elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A felek megállapodnak, hogy Referencia-kamatlábhoz kötött ügyleti kamat esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfelet rendszeresen honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében Hirdetmény kifüggesztése útján tájékoztatja a Referencia-kamatláb változásról.

A 4.8. pontja:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 4.10. pontja:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 4.12. pontja:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

Az Általános Szerződési Szabályok 4.4.4. alpontja:

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy kamaton kívül, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelhet. A Takarékszövetkezet fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Takarékszövetkezet évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

A 4.5. alpontja:

A Takarékszövetkezet a módosítást (különösen fogyasztónak minősülő Ügyfelek, azaz lakossági Ügyfelek esetén) a Magatartási Kódexnek, valamint a Hpt.-nek és egyéb esetleges vonatkozó jogszabálynak megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az Árazási Elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrizheti.

A 4.6. alpontja:

Ügyfél késedelmes tételnek minősülő fizetési késedelme esetén a kamatfelár emelés mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó, amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mely a késedelmes tétel feltételeinek bekövetkezését megállapító takarékszövetkezeti döntést követő Kamatperiódus kezdő napjától kerül felszámításra a teljes fennálló hitelösszegre. Az Ügyfél a kockázati besorolásának változása esetén a kamatfelár a minősítés változás arányához igazodó mértékben kerül módosításra.

Amennyiben a fizetési késedelem megszűnik, illetve az Ügyfél eredeti minősítése visszaáll, a Kamatfelár a következő Kamatperiódus kezdőnapjával kerül visszacsökkentésre ugyanolyan mértékben.

A 4.7. alpontja:

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást – a referencia kamatlábhoz (BUBOR, jegybanki alapkamat) kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - fogyasztó Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi, és az érintett Adósokat a módosítás tényéről, az ügyleti kamat, vagy azon kívül minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról (a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) legkésőbb a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően (papíron) postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti.

A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

A 4.8. alpontja:

Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel az Adós számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult fennálló tartozása előtörlesztésére és a Szerződés felmondására.

Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak.

Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti mértékű Ügyleti kamattal és egyéb járulékokkal, illetve kondíciókkal a teljes tartozását az előtörlesztés szabályai szerint haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

A 4.10. pontja:

Az Ügyfél Hirdetményben történő tájékoztatása során a Takarékszövetkezet biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára a Takarékszövetkezet elérhetővé teszi a módosítás okait.

A 4.12. pontja:

A Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Takarékszövetkezetet mindaddig, amíg a Szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

tisztességtelenek és érvénytelenek.

Ezt meghaladóan a felperes keresetét elutasította.

Kötelezte az alperest, hogy a Magyar Államnak külön felhívásra fizessen meg 135.000 forint eljárási illetéket, míg a fennmaradó 15.000 forint eljárási illetéket a Magyar Állam viseli.

Kötelezte továbbá az alperest, hogy 15 napon belül fizessen meg a felperesnek 635.000 forint perköltséget.

Ítéletének jogi indokolásában idézte az Fktv. 1. § (1) és a 4. § (1) bekezdését, a 2/2012. (XII. 10.) PK vélemény 1. pontjának indokolását, az 1959. évi IV. törvény (régi Ptk.) 209. § (1), (3), (4), (5) és (6) bekezdését, a 2013. évi V. törvény (új Ptk.) 6:102. § (1) és (4), a 6:103. § (2) és a 6:104. § (1) bekezdését, a 2/2012. (XII. 10.) PK vélemény 6. pontját, a 2/2014. PJE határozat 3.2. pontját, az Fktv. 4. § (2), az 5. § (2), (3), (4) és a 6. § (2) bekezdését, az Elszámolási tv. 32. § (1), (1a), a 32/A. § (1), a 32/B. § (1), a 33. § (2), a 35. § (1) és a 36. § (2) bekezdését. Rámutatott, hogy az alperes elismerése ellenére alaptalan volt a felperes keresete az alperes által 2010. június 11. és 2010. december 11. napja között hatályos általános szerződési szabályok forinthitel/kölcsönügyletek esetén az általános szerződési szabályok 3.7., 3.10. és 3.9. alpontja, valamint a 2012. április 1. napjától 2014. március 14. napjáig hatályos általános szerződési szabályok

forinthitel/kölcsönügyletek esetén az általános szerződési szabályok 3.11. és 3.13. alpontja, továbbá a 2014. április 15. napjától 2014. július 19. napjáig hatályos általános szerződési szabályok fogyasztóknak forintban nyújtott forinthitelek/kölcsönügyletek esetén az általános szerződési szabályok 4.6. alpontjának első bekezdése, a 4.9. és a 4.11. alpontja vonatkozásában. E rendelkezések ugyanis az ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosítás tilalmáról, illetőleg új díj-, vagy költség bevezetésének a tilalmáról szólnak, ezért nem tisztességtelenek és nem érvénytelenek. Ugyancsak elutasította a felperes keresetét a 2010. június 11-től 2010. december 11-ig hatályos általános szerződési feltételek 3.1. pontjának második bekezdése vonatkozásában, mert az referencia kamatlábhoz kötött szerződésmódosításról rendelkezett, így nem tartozott az Fktv. és az Elszámolási tv. hatálya alá. Ítéletét az alperes által elismert követelések tekintetében a Pp. 221. §-ának (2) bekezdése szerint indokolta. A perköltségről a Pp. 81. §-ának (1) bekezdése alapján rendelkezett. A peres felek pernyertességének arányát 90-10%-ban határozta meg. Az 1990. évi XCIII. törvény (Itv.) 58. § (1) bekezdés c) pontja alapján 150.000 forintra mérsékelt eljárási illetékről a 6/1986. (VI. 26.) IM rendelet 13. §-ának (1) és (2) bekezdése, valamint 14. §-a szerint döntött. Az ügyvédi munkadíjat a 32/2003. (VIII. 22.) IM rendelet 2. §-a alapján mérlegeléssel állapította meg, figyelembe véve a per tartamát, a pertárgy értékét és az elvégzett képviseleti munkát.

Az elsőfokú ítélet ellen a felperes fellebbezett.

Fellebbezésében kizárólag azt kérte, hogy a Fővárosi Ítéltábla a Magyar Állam által viselendő illetéket 7.000 forintra, az alperes által fizetendő illetéket 143.000 forintra, az alperes által viselendő perköltséget pedig 673.100 forintra változtassa meg, és marasztalja az alperest a másodfokú perköltségben.

Fellebbezésében arra hivatkozott, hogy az elsőfokú bíróság a pernyertességének arányát tévesen határozta meg. Az elsőfokú bíróság ugyanis a keresetét 8 pont tárgyában utasította el, azonban a keresetpontosításában e 8 pontból már 5 pont tekintetében a keresetétől elállt, ezért ez elsőfokú bíróság által megállapított 10% helyett csupán 4%-ban lett pervesztes.

Előadta, hogy a keresetpontosításában a 2014. március 15. és 2014. július 19. napja között hatályos, a fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében alkalmazott általános szerződési szabályok 4.1. pontja vonatkozásában a keresetétől elállt. E szerződéses feltétel ugyanis nem tisztességtelen, ezért nem érvénytelen. Az elsőfokú bíróság megsértette a Pp. 3. § (1) bekezdését, amikor megállapította a feltétel tisztességtelenségét és érvénytelenségét.

Emellett a keresetpontosításában a 2010. június 11. és 2010. december 11. napja között hatályos általános szerződési szabályok 3.7. és 3.10. pontja, a 2012. április 1. és 2014. március 14. napja között a hatályos általános szerződési szabályok 3.11. és 3.13. alpontja, továbbá a 2014. április 15. és 2014. július 19. napja között a fogyasztóknak forintban nyújtott forinthitel/kölcsönügyletek esetére hatályos általános szerződési szabályok 4.6. alpontjának első bekezdése tekintetében is elállt a keresetétől, az elsőfokú bíróság azonban az ítélet indokolásából kitűnően e szerződési feltételek tisztességtelensége iránti keresetét is elutasította.

Az alperes fellebbezési ellenkérelme az elsőfokú ítélet helybenhagyására irányult, azt megalapozottnak tartotta.

Előadta, soha nem vitatta, hogy az általános szerződési szabályzatának több rendelkezése nem felelt meg az Fktv. 4. §-ában foglaltaknak, 2010. november 27. és 2014. július 19. között azonban csak nem rendszeres díjat emelt. Ez pedig, figyelemmel az Elszámolási tv. 3. és 4. §-ára, valamint az 5. § (8) bekezdés b) pontjára, nem esik a törvény hatálya alá.

A felperes fellebbezése kizárólag az alperes által fizetendő perköltség és illeték felemelésére, valamint az állam által viselendő illeték összegének a leszállítására irányult, ezért az elsőfokú ítélet egyéb rendelkezései az 1952. évi III. törvény (Pp.) 228. § (4) bekezdése alapján – fellebbezés hiányában – jogerőre emelkedtek.

A fellebbezés alaptalan.

Az elsőfokú bíróság a bizonyítási eljárást a per eldöntéséhez szükséges mértékben lefolytatta, és a tényállást annak megfelelően állapította meg. Helytállóan rendelkezett az illeték és a perköltség megfizetéséről is.

Helyesen hivatkozott azonban a felperes a fellebbezésében arra, hogy az elsőfokú bíróság a keresetén túlterjeszkedett, amikor a 2014. március 15. és 2014. július 19. között a fogyasztóknak forintban nyújtott jelzáloghitel ügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 4.1. pontja, a 2010. június 11. és 2010. december 11. között forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 3.7., és 3.10. pontjai, a 2012. április 1. és 2014. március 14. között forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 3.11. és 3.13. alpontjai, valamint a 2014. április 15. és 2014. július 19. között a fogyasztóknak forintban nyújtott forinthitel/kölcsönügyletek esetében hatályos általános szerződési szabályok 4.6. alpont első bekezdése tisztességtelenségéről és érvénytelenségéről döntött. Ezekről a kereseteitől ugyanis a felperes az alperes perbeocsátkozását megelőzően elállt (3. sorszámú jegyzőkönyv, 3/F/3. sorszám alatti beadvány). Az elsőfokú ítélet e szerződéses feltételekre vonatkozó rendelkezései ezért nem felelnek meg a Pp. 3. § (1), (2) bekezdésében és a 215. §-ában előírt eljárási szabályoknak.

Az elsőfokú bíróság a pert nem szüntette meg, amikor a felperes az elsőfokú eljárás során a per érdemi tárgyalása előtt a keresetlevelében előterjesztett valós tárgyi keresethalmazatból a 3/F/3. sorszám alatti beadványában részletezett egyes keresetektől elállt. A másodfokú bíróság ezért – figyelemmel a Pp. 157. § e) pontjára, valamint a 160. § (1) bekezdésére – a Pp. 251. § (1) bekezdése alapján e keresetek tárgyában a pert megszüntette, és az elsőfokú bíróság ítéletét hatályon kívül helyezte.

Alaptalanul kérte a felperes a fellebbezésében az alperes magasabb összegű illetékfizetésre kötelezését. A 6/1986. (VI. 26.) IM rendelet 13. §-ának (4) bekezdése szerint ugyanis a keresettől elállás esetén a le nem rótt illetéket a felperes köteles megfizetni. Ezért, függetlenül attól, hogy a fellebbezett rendelkezések vonatkozásában a felperes a keresetétől elállt, vagy a kereset elutasítása folytán pervesztes lett, a kereseti illeték mindenképpen őt, illetve a jelen esetben illetékmentessége folytán az államot terheli.

Ugyanezen okból alaptalan volt a perköltség felemelésére irányuló fellebbezési kérelem is. A felesleges keresetindítással okozott alperesi költségeket a felperes a keresettől való elállása folytán ugyanúgy viseli, mint alaptalan keresetének elutasítása esetén. Mivel mind az elállásra, mind a tárgyalás berekesztésére egyazon tárgyalási határnapon került sor, e költségek között tényleges különbség nem lehetett.

A másodfokú bíróság ezért az elsőfokú ítéletet a fellebbezéssel érintett részeiben a Pp. 253. §-ának (2) bekezdése szerint helybenhagyta.

A felperes fellebbezése eredménytelen volt, ezért a másodfokú bíróság a Pp. 239. §-a és a 78. § (1)

bekezdése alapján kötelezte az alperes jogi képviselével felmerült másodfokú perköltség megfizetésére. Az alperest képviselő ügyvéd munkadíját a bírósági eljárásban megállapítható ügyvédi költségekről szóló 32/2003. (VIII. 22.) IM rendelet 3. § (2) és (5) bekezdése alapján állapította meg. A felperes teljes személyes illetékmentessége folytán le nem rótt fellebbezési illetéket a 6/1986. (VI. 26.) IM rendelet 14. §-a szerint az állam viseli.

Budapest, 2015. július 24.

Dr. Hóbl Katalin s.k.
a tanács elnöke

Egriné dr. Salamon Emma s.k.
előadó bíró

Dr. Bleier Judit s.k.
bíró

A kiadmány hitelül: