

Citibank Személyi Hitel Általános Szerződési Feltételei

1. Meghatározások

- 1.1. **Adós:** jelenti a Szerződést adósként megkötő magánszemélyt, ha a Szerződést adóstárs is aláírta, az adóstársat is. Az Adós és az Adóstárs felelőssége egyetemleges a Kölcsön és járulékaik visszafizetéséért és a Szerződésben foglaltak teljesítéséért. (Adós és Adóstárs együttesen a továbbiakban: **Adós** vagy **Ügyfél**) (Az Adós és a Bank együttesen a továbbiakban: **Felek**)
- 1.2. **Árzási Elvek:** jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) és a Magatartási Kódex által előírt azon, írásban rögzített belső banki szabályzatot, amelyben a Bank összefoglalja a lakossági hitel- és kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat-, díj- és költségtényezőket egyoldalú módosításának elveit. Az Árzási Elvek tartalmazza a legfontosabb előre látható árzási szempontokat, amelyek a szerződésekben alkalmazott kamat, díj és költség módosítására hatással lehetnek. Az Árzási Elvek megfelelőségét, valamint alkalmazási gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzi. Az Árzási Elvek a maga teljességében az Adósok részére nem hozzáférhető dokumentum, azonban az abban szereplő, a Bank általi egyoldalú, hátrányos módosítást megalapozó okok listáját a Bank - a jelen szerződési feltételekben rögzítve - nyilvánosságra hozza.
- 1.3. **Bank:** jelenti a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepét (székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7; cégjegyzékszám: Cg. 01-17-000560; tevékenységi engedély kelte: Central Bank of Ireland 2001. május 1.) (a továbbiakban: **Bank**)
- 1.4. **CitiPhone Banking** (a továbbiakban: **CitiPhone**): Minden nap, a nap 24 órájában igénybevehető telefonos banki szolgáltatás, amelyen keresztül (i) a Feleknek lehetőségük van a További Kölcsön(ök) folyósítására megállapodni, (ii) az Adós a Keretösszegre, az Első Kölcsönre, a További Kölcsön(ök)re a Kölcsönre, az egyéb tartozásának összegére, Törlesztőrészlet esedékességére és egyéb feltételekre vonatkozó információkat kaphat megfelelő beazonosítását követően.
- 1.5. **Első Kölcsön:** jelenti a Szerződésben meghatározottak szerint az Ügyfél részére elsőként folyósított forint kölcsönösszeget.
- 1.6. **Esedékesség napja:** jelenti azt a határnapot, amikor az Adós köteles megfizetni a Banknak (i) a Törlesztőrészletet, valamint a (ii) Szerződés alapján fennálló lejárt egyéb tartozásait.
- 1.7. **Keretösszeg:** jelenti az Adós igénylése esetén a Szerződésben meghatározott forintban nyilvántartott keretösszeget, amely terhére a Bank hitelbírálatára függvényében a Szerződés feltételeinek megfelelően a Keretösszeg Lejárata alatt További Kölcsön(ök)re folyósíthat az Adós számára.
- 1.8. **Keretösszeg Lejárata:** jelenti azt az időszakot, amin belül a Szerződésben foglaltaknak megfelelően a Bank a Keretösszegeből További Kölcsön(ök)re folyósíthat az Adós részére legfeljebb a Keretösszeg összegéig. A Keretösszeg Lejárata megegyezik a Kölcsön futamidejével.
- 1.9. **Kölcsön:** jelenti a Szerződés szerinti az Adós részére ténylegesen folyósított aktuális kölcsönösszeget (Első Kölcsön, vagy További Kölcsön(ök)), amelyre nézve az Adóst visszafizetési kötelezettség terheli.
- 1.10. **Magatartási Kódex:** jelenti a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló dokumentumot, amely a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. § (1) pontja szerinti magatartási kódexnek minősül (azaz olyan - piaci önszabályozás keretében létrehozott - megállapodás vagy szabályegyesítés, amely valamely kereskedelmi gyakorlat vagy tevékenység ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon vállalkozások számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el). A Magatartási Kódex hatálya kiterjed a Hpt. szerint fogyasztóknak minősülő személyek részére végzett hitellezési tevékenység teljes folyamatra. A Magatartási Kódex 2010. január 1. napján lépett hatályba, és a Bank annak kötelező érvényű alávettette magát. A Magatartási Kódex szövege, valamint a Magatartási Kódexhez csatolkozott szolgáltatott aktuális listája megtekinthető a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete www.pszaf.hu internetes oldalán.
- 1.11. **Szerződés:** a Szerződés jelenti azt a Citibank Személyi Hitelszerződést, amely a Felek között létrejött. A Szerződés része a Kölcsönkérelem, a jelen Citibank Személyi Hitel Általános Szerződési Feltételei, az Első Kölcsön Értesítő, a További Kölcsön Értesítő (továbbiakban együttesen: **Értesítő**), a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázat. A Szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Citibank Lakossági Banki Szolgáltatások Általános Üzleti Feltételei az irányadó.
- 1.12. **Teljes hiteldíj:** az Adós által a Kölcsönért fizendő terhelés, amely tartalmazza a kamatot, kezelési költséget és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizendő - költséget.
- 1.13. **Teljes hiteldíj mutató (THM):** az az egy tizedesjegy pontossággal meghatározott belső kamatláb, amely a hitel teljes díjának arányát fejezi ki a hitel teljes összegéhez képest éves szinten. A THM meghatározása során figyelembe kell venni az Adós által a hitel- vagy kölcsönösszeghez kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot és adót), valamint a B3/2010. (III.25.) Korm. rendelet előírásainak figyelembevételével a járulékos szolgáltatások költségeit. A THM meghatározása az aktuális feltételre, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. A THM mutató mértéke nem tükrözi a Kölcsön kamatközfizetését. A THM számításáról és közzétételéről szóló részletes feltételeket és szabályokat a B3/2010. (III.25.) Korm. rendelet tartalmazza.
- 1.14. **Törlesztőrészlet:** az a havonta egyenlő összegű forintösszeg, ami a Kölcsön visszafizetésére szolgál; az Adóst a Szerződésből kifolyólag terhelő tőke és kamat együttes összege.
- 1.15. **További Kölcsön(ök):** jelenti(k) a Szerződésben meghatározott azon forint Kölcsön összege(ke)t, amely a Keretösszegeből az Első Kölcsön folyósítását követően a Szerződésben foglaltak esetén kerülhetnek folyósításra a Keretösszeg terhére.

2. A Citibank Személyi Hitel igénylése

- 2.1. Az Adós a Kölcsönkérelem aláírásával kijelenti, hogy:
 - a) az általa a Kölcsönkérelemben és a későbbiek során a Banknak megadott minden információ igaz és helytálló;
 - b) teljességgel cselekvőképés, és a Kölcsönkérelem aláírása őt jogszerűen és érvényesen köti a Szerződésben foglaltakra nézve;
 - c) az aláírt és hiánytalanul kitöltött Kölcsönkérelem, valamint az ahhoz tartozó, csatolt mellékletek egy példánya a birtokában van;
 - d) Előzetesen megismerte
 - a Szerződés tervezetét,
 - a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe való beszámítási módját,
 - a nem szerződésszerű teljesítés esetén a késedelemhez kapcsolódó jogkövetkezményeket, a késedelmi kamat mértékét, a Szerződés felmondásának feltételeit, és jogkövetkezményeit,
 - a Szerződéstől történő elállás és a Szerződés felmondásának feltételeit és jogkövetkezményeit,
 - a Szerződést biztosító mellékkötelezettségeket, a Szerződés biztosítékait,
 - az Első Kölcsön összegét, futamidejét, kamatát, két tizedesjegy pontossággal a teljes hiteldíjmutatót, a havi Törlesztőrészlet összegét, és minden kapcsolódó költséget;
 - Keretösszeg igénylése esetén annak összegére, a futamidejére, a futamidőre számított kamatra, két tizedesjegy pontossággal a teljes hiteldíjmutatóra, a havi Törlesztőrészlet összegére és a kezelési költségre vonatkozó értékek felső határát.
 - Keretösszeg igénylése esetén a További Kölcsön(ök) leihívásának és folyósításának a folyamatait (a folyósítható További Kölcsön(ök) legmagasabb összegét, ennek futamidejét, futamidőre számított kamatait, két tizedesjegy pontossággal a teljes hiteldíjmutatóra, a havi Törlesztőrészlet összegére, és a kezelési költségére vonatkozó felső határt),
 - A Keretösszeg és a terhére folyósítható További Kölcsön(ök) megállapítására, és a részletes feltételeinek a közlésére vonatkozó szabályokat;
 - a Kölcsön folyósításához megkívánt feltételeket;

- a szokásos szerződési gyakorlattól eltérő vagy a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől eltérő kikötéseket
- e) azonnal értesíti a Bankot bármely késedelem és egyéb szerződésszegés esetén;
- f) azonnal értesíti a Bankot a pénzügyi helyzetére kiható minden körülménnyől, ide értve a foglalkoztatásban bekövetkezett, vagy az igénylőskor vagy később megadott bármely adatban történt változásokat is;
- g) a Szerződés feltételeit megismerte és magára nézve kötelezőnek elfogadja;
- h) az 5.3. pontban írott kedvezmény igénylése esetén - ha az Adósnak a bank bankszámlát a Kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában még nem vezet - kéri-e bankszámla megnyitását abban az esetben, ha a Kölcsönkérelmét a Bank elutasítja.

3. A Szerződés létrejötte, hatálya és érvényessége

- 3.1. Az Adós az általa hiánytalanul kitöltött és aláírt, a Bank által kért mellékletekkel ellátott Kölcsönkérelemben a Bankhoz történő benyújtásával ajánlatot tesz a Banknak a
 - (i) a Szerződés megkötésére, akként, hogy az (a) általa kifejezetten igényelt és (b) általa még elfogadható Első Kölcsön összegét, futamidejét, kamatát, teljes hiteldíjmutatóját és a Törlesztőrészlet összegét - mint alsó és felső határértékeket - megadja,
 - (ii) igénylése esetén ajánlatot tesz a Keretösszegre, a Keretösszeg, illetve a terhére folyósítható További Kölcsön(ök) összegének, futamidejének, kamatának, teljes hiteldíjmutatójának, havi Törlesztőrészletnek és a kezelési költségének felső határa megadásával.
 Az Adós tudomásul veszi, hogy mind az Első Kölcsön, mind a Keretösszegeből leihívható További Kölcsön(ök) folyósítására vonatkozó Szerződési ajánlat elfogadásáról a Bank a saját hitelbírálatára alapján dönt. Az Adós az ajánlatához kötve marad mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat hitelbírálatának eredményéről nem értesíti, figyelemmel a 3.10. pontban foglaltakra is.
- 3.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy (i) a Bank az ajánlatáról önállóan, kizárólag a saját hitelbírálati és egyéb belső előírásai alapján dönt, továbbá, hogy (ii) amennyiben az ajánlata a Bank hitelbírálati követelményeinek vagy egyéb belső előírásainak nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és a Szerződés megkötését megtagadhatja. A Bank fenntartja jogát arra, hogy a hiányosan, vagy hibásan kitöltött; meghamisított; hamis; nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy a megfelelő mellékletekkel el nem látott ajánlat alapján Szerződést nem köt.
- 3.3. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank a Kölcsönkérelemben a Keretösszegre és a terhére folyósítható További Kölcsön(ök)re vonatkozó feltételeknek csak a felső értéket adja meg azzal, hogy a rájuk vonatkozó, a Kölcsönkérelemben megadottaknál kedvezőbb tényleges feltételeket az Első Kölcsön Értesítőben közli vele.
- 3.4. A Bank az Adós Kölcsönkérelemben foglalt ajánlatát oly módon fogadja el, hogy a Szerződés létrejöttéről és annak konkrét feltételeiről az Adós számára írásban Első Kölcsön Értesítőt küld.
- 3.5. Az Első Kölcsön Értesítő tartalmazza az alábbi pontokban felsorolt adatokat:
 1. az Első Kölcsön bruttó összege (a bruttó összeg tartalmazza a kezelési költséget és Hitelfedezeti Biztosítás igénylése esetén a választott Hitelfedezeti Biztosítás díját);
 2. az Első Kölcsön nettó összege (melyet a Bank folyósít az Adós számára. Nem tartalmazza a kezelési költség és Hitelfedezeti Biztosítás igénylése esetén a választott Hitelfedezeti Biztosítás díját),
 3. az Első Kölcsön a kamatának mértéke;
 4. az Első Kölcsön kezelési költségének összege;
 5. Hitelfedezeti Biztosítás igénylése esetén a választott Hitelfedezeti Biztosítás díját
 6. az Első Kölcsön teljes hiteldíjmutatója;
 7. az Első Kölcsön havi Törlesztőrészletének az összege;
 8. az Első Kölcsön törlesztésének havonta esedékes időpontja
 9. az Első Kölcsön futamideje (hónapokban);
 10. az Első Kölcsön utolsó Törlesztőrészletének az esedékessége;
 11. a Szerződés létrejöttének időpontjában hatályos Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázat;
 12. az Első Kölcsön-számla száma;
 13. az Első Kölcsön visszafizetésének módja;
 14. a Keretösszeg igénylése esetén
 14. a Keretösszeg, és a terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) összege;
 15. a Keretösszeg terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) futamideje (alsó-felső korlát);
 16. a Keretösszeg terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) kamata (alsó-felső korlát),
 17. a Keretösszeg terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) kezelési költsége (alsó-felső korlát)
 18. a Keretösszeg terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) teljes hiteldíjmutatójának felső határa
 19. a Keretösszeg terhére legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök) havi Törlesztőrészletének összege (alsó-felső korlát)
- 3.6. Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben a Bank az általa végzett hitelbírálat során az Adósnak a Szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatát a Kölcsönkérelemben meghatározott (a) kifejezetten igényelt és (b) számára még elfogadható értékek között és szerint elfogadja, úgy a Szerződés az Első Kölcsön Értesítő Bank általi aláírásával hatályba lép.
- A Bank jogosult a hitelbírálatára alapján az Első Kölcsön összegére, az Első Kölcsön lejárata, az Első Kölcsön Törlesztőrészletének mértékére, a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban foglalt kondíciókra nézve az Adós ajánlatát a Kölcsönkérelemben megadott eltérő tartalommal is elfogadni. Az elfogadás eltérő feltételeiről a Bank az Adóst értesíti. A Szerződés ebben az esetben akkor jön létre a Felek között, ha a Bank az eltérő tartalmú elfogadásában foglalt kikötéseket az Adós általa elfogadotként írásban küldi, a Bank erről szóló értesítésétől számított 15 napon belül visszaigazolja. Elkésett, vagy nem a Bank által megadott nyomtatványon tett elfogadás esetén a Bank jogosult az ajánlatot indokolás nélkül elutasítani.
- 3.8. A Szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig az Adósnak a Szerződés alapján keletkeztetett minden kötelezettsége maradtalanul teljesítésre nem kerül.
- 3.9. Amennyiben a Szerződés bármely előírása érvénytelen, vagy végrehajthatatlan, az nem érinti a Szerződés egyéb rendelkezéseinek érvényességét, végrehajthatóságát.
- 3.10. Adós a Szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizenennyolc napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül elállhat, ha a Kölcsön folyósítására még nem került sor. Adós a Szerződést a szerződéskötés napjától számított tizenennyolc napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja, ha a Kölcsön a Bank már folyósította. Az elállási vagy felmondási jog gyakorlása akkor tekinthető határidőben érvényesítettnek, ha Adós ezen nyilatkozatát a határidő lejártáig ajánlott küldeményként postára adja vagy egyéb igazolható módon írásban megküldi a Banknak. Adós az elállásról vagy felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a Kölcsön összegét és a Kölcsön folyósításától a visszafizetés időpontjáig a Bankot a Szerződés alapján megillető kamatot megfizetni.

4. A hiteldíj

- 4.1. A Bank a Szerződés részét képező Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban foglalt össze minden, a Szerződésre vonatkozó kamatot, díjat és költséget.
- 4.2. Az Adós a Kölcsön összege után, a Kölcsön teljes futamidejére rögzített mértékű (fix) kamatot fizet. A kamat fizetésére havonta utólag esedékes, az adott hónapot követő hónap tőketörlesztő részletével együttesen a Törlesztőrészlet megfizetésével, annak esedékességi időpontjában. A Bank a havi kamatot a következő képlet szerint számolja: vissza nem fizetett Kölcsön tőkeösszege, szorozva az évi kamatlábbal, osztva 12-vel.
- 4.3. A Bank a Kölcsön(ök) bruttó összegére az Adós által választott visszafizetési mód alapján a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott mértékű kezelési költséget számít

fel. A Kölcsön bruttó összegéből a Bank a folyósítást megelőzően a kezelési költség összegét levonja, és ezt a - nettó - kölcsönösszeget folyósítja az Adós számára.

5. A biztosítékok

- 5.1. Az Adós köteles a Bank felszólítására, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül beszédesi megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani más banknál vezetett számlái vagy a Bank által kijelölt számlája felett, és átadni a Banknak a bejelentett és az adott számlavezető bank általi vizsgálóeljárás is tartalmaz felhatalmazás másolatát a beszédesi megbízás benyújtására vonatkozó jog biztosításáról. Amennyiben az Adós ezen kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a más banknál vezetett, beszédesi megbízás benyújtására vonatkozó jog biztosítására kijelölt számláját a Szerződésből eredő tartozásának teljes kiegyenlítése előtt megszünteti, a Bank jogosult a Szerződésből azonnali hatállyal felmondani.
- 5.2. Az Adós a Bank erre szolgáló nyomtatványának (Fizetésátutalásra vonatkozó Nyilatkozat) aláírásával
 - kéri a munkáltatóját, hogy az Adós havi rendszeres fizetésének/egyéb más jogcímen folyósított javadalmazásának maximum 33%-át a Bank által megjelölt számlára utalja át mindaddig, amíg a fennálló tartozás maradéktalanul visszafizetésre nem kerül.
 - felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Adós kése delme esetén a Bank az Adós munkáltatójától kérje, hogy az Adós havi rendszeres fizetésének/egyéb más jogcímen folyósított javadalmazásának a mindenkor hatályos jogszabályok által megengedett legmagasabb hányadát közvetlenül a Bank számára fizesse ki, az adott összegnek a Bank által megadott számlaszámra történő átutalásával.
 - elfogadja, hogy a Fizetésátutalási nyilatkozat általa történő aláírásának időpontjában a nyomtatványon nem szerepelnek az Adós munkáltatójának adatai, tekintettel arra, hogy az Adós munkáltatójának személye a kése delem időpontjáig megváltozhat.
 - felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank kése delme esetén a mindenkor munkáltatójának utólag, az Adós munkáltatójára és a kése delmes összegre vonatkozó adatokat a nyomtatványon adja meg, az Adós kifejezetten elismeri, hogy a Bank a mindenkor munkáltatótól jogosult kérni az Adós felhatalmazása alapján a Banknak történő fizetést.
- 5.3. Fizetés átutalásához kötött kamatkedvezmény
Abban az esetben, ha az Adós a Kölcsönkérelem megfelelő rovatának kitöltésével vállalja, hogy a Kölcsön igénylésének időpontjában igazolt munkabérelével-, illetve a kölcsönigényléskor a jelentkezés lapon megjelölt hasonló jogcímen folyósítandó rendszeres jövedelmével megegyező összeget havonta (akár több részletben), a Kölcsön teljes futamideje alatt a Banknál vezetett, illetve a kölcsönigényléssel egyidőben nyitott a Banknál vezetett bankszámlájára átutalja vagy átutalásáról gondoskodik, úgy a Bank az Adósnak ezt a kötelezettségvállalását a Kölcsön biztosítékaként veszi figyelembe. Ezen biztosítékra való tekintettel a Bank - hitelbírálati feltételei szerint - a Kölcsönt a Szerződés megkötésekor aktuális Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott Kamathoz képest alacsonyabb kamattal nyújtja. A fizetés átutalásához kötött kamatkedvezmény mértékét a Szerződés megkötésekor aktuális Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázat külön rovatban tartalmazza. Az Adós Citibank bankszámla megléte a Kölcsön igénylésekor a Bank számára igazolni köteles. Ha a Kölcsön futamideje alatt az Adós a legutolsó három egymást követő hónapban (ajelen pontban a továbbiakban: Késedelmes Hónapok) nem teljesíti a fentiekben meghatározott összeg átutalását, akkor a Bank jogosult a Szerződésben meghatározott kamat megváltoztatására a következő módon. A Kölcsön kamata a kése delmes hónapokat követő hónapban fizetendő törlesztőrészlet esedékességi időpontjától kezdődően, a Szerződés megkötésekor aktuális Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott kamat lesz a Kölcsön teljes hátralévő futamidejére, mely értelemszerűen nem azonos a Szerződés megkötésekor aktuális Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázat külön rovatban meghatározott kedvezményes kamattal. Amennyiben a Kölcsön jóváhagyásakor az Adóstárs jövedelme a hitelbírálat során nem került figyelembevételre, abban az esetben az Adós jövedelme, illetve annak átutalására vonatkozó előírások az Adóstársra nem vonatkoznak. A megváltozott Kamatról és a kamatváltozás következtében bekövetkező egyéb változtatásokról a Bank a megváltozott adatokról kiállított külön értesítőt értesíti az Adóst. A kedvezményes kamatra egyebekben a Szerződésnek a kamatra vonatkozó kikötései alkalmazandók.

6. A Keretösszeg igénybevételére vonatkozó rendelkezések, az Első Kölcsön és a További Kölcsön(ök) folyósítása, a Kölcsön Kiegészítés és a Kölcsön Megújítás szabályai, a Kölcsön törlesztésére vonatkozó feltételek

- 6.1. A Bank a Kölcsönkérelemben és az Első Kölcsön Értesítőben meghatározott összegig az Adós igénylése alapján Keretösszeget bocsáthat az Adós rendelkezésére, amelyből További Kölcsön(ök) kerülhet folyósításra. A Bank az Adós igénylésének elfogadása esetén az Első Kölcsön Értesítőben határozza meg a Keretösszeget, és az abból legfeljebb folyósítható További Kölcsön(ök)re vonatkozó részletes feltételek alsó és felső határait figyelemmel a jelen Általános Szerződési Feltétel 3.5. pontjában foglaltakra.
- 6.2. **Az Első Kölcsön folyósítása**
A Bank az Első Kölcsönt a folyósítás feltételeinek maradéktalan teljesítése esetén az Adós által megjelölt bankszámlára utalja át, vagy a Bank megjelölt bankfiókjában való kifizetéssel teszi az Adós számára elérhetővé legkésőbb a hiánytalan és megfelelően kitöltött Kölcsönkérelem, és mellékletilei kézhezvételétől számított 30-adik (harmcadik) banki munkanapon feltevé, hogy az Adós a Bank hitelbírálati feltételeinek megfelelő, és az Adós a folyósítás napjáig nincs szerződésességben.
- 6.3. **A További Kölcsön(ök) folyósítása**
 - 6.3.1. Az Adósnak igénylése esetén lehetősége van arra, hogy a Keretösszeg Lejárata alatt a CitiPhone-on, vagy egyéb a Bank által erre a célra kijelölt telefonos csatornán keresztül További Kölcsön(ök)et igényeljen a Keretösszeg még fel nem használt összegéig a Keretösszegnek a Kölcsönkérelemben, és az Első Kölcsön Értesítőben meghatározott korlátai között feltevé, hogy a Bank a További Kölcsön(ök)re vonatkozó hitelbírálati feltételeinek megfelelő. Az Adós tudomásul veszi, hogy a További Kölcsön(ök) igénylése csak és kizárólag a Bank pozitív hitelbírálat alapján történhet, és csak akkor, ha a További Kölcsön(ök)re vonatkozó feltételek a Kölcsönkérelemben foglalt értékhatár alatt, és az Első Kölcsön Értesítőben rögzített Keretösszegre irányadó korlátok között vannak.
 - 6.3.2. A További Kölcsön(ök) igényléséhez a Bank külön dokumentáció benyújtását előírhatja. Az igényléssel az Adós egyúttal kijelenti azt is, hogy (i) az igénylést megelőzően teljeskörűen megismerte a További Kölcsön(ök)re vonatkozó, a Szerződésben, a jelen Citibank Személyi Hitel Általános Szerződési Feltételeiben, valamint a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott feltételeket. valamint, hogy (ii) ezeket fenntartás nélkül, kifejezetten elfogadja.
 - 6.3.3. A Bank az Adós További Kölcsön(ök) Keretösszegeből való igénylést a CitiPhone-on, vagy egyéb a Bank által erre kijelölt telefonos csatornán keresztül rögzíti, és annak eredményét - jóváhagyás esetén beleértve ebbe a További Kölcsön(ök), és a Keretösszeg fennmaradó részének feltételeit is - írásban, a További Kölcsön Értesítőben közli az Adóssal. Az Adós tudomásul veszi, hogy (i) a Bank az igénylésről saját hitelbírálati és egyéb belső előírásai alapján dönt, továbbá, hogy (ii) amennyiben az igénylés a Kölcsönkérelemben/Első Kölcsön Értesítőben foglalt feltételeknek, vagy a Bank hitelbírálati követelményeinek vagy egyéb belső előírásainak nem felel meg, a Bank az igénylést elutasítja.
 - 6.3.4. A További Kölcsön(ök) folyósítása úgy történik, hogy a Bank az igényelt További Kölcsön(ök) összegéből először a Kölcsönből (tehát az Első Kölcsönből, vagy a További Kölcsön(ök)et megelőzően folyósított További Kölcsönből) meg fennálló tartozást egyenlíti ki teljes mértékben egyidejűleg megszüntetve azt, illetve a megszüntetést megelőzően a Kölcsönből (Első Kölcsönből vagy a További Kölcsön(ök)et megelőzően folyósított További Kölcsönből) igényelt, és a Kölcsön folyósításakor fennálló Hitelfedezeti Biztosítás esetén a Hitelfedezeti Biztosítás meg nem szolgált díjával is csökkenteni a Kölcsönből fennálló tőketartozást, majd pedig a További Kölcsön(ök)ből így fennmaradó összeget a vonatkozó kezelési költség, illetve Hitelfedezeti Biztosítás igénylése esetén a Hitelfedezeti Biztosítás díjának levonása után utalja el az Adós rendelkezésének megfelelően a megadott bankszámlára, vagy fizeti ki a megjelölt bankfiókjában. A Bank ezt követően már csak ezt a További Kölcsönt, mint új Kölcsönt tartja nyilván tartozás-ként, melyre minden tekintetben a Szerződés, illetve a További Kölcsön Értesítő rendelkezései vonatkoznak. Az Első Kölcsön, illetve a További Kölcsön(ök) ilyen módon történő megszüntetésével kapcsolatban előtörlesztési díj nem kerül felszámításra. Az Adós tudomásul veszi, hogy az így módon megszüntetett Első Kölcsön, illetve a További Kölcsön(ök) kölcsön számlája helyett a Bank az új Kölcsönt új kölcsön számlán tartja nyilván.

6.4. Kölcsön megújítás, Kölcsön kiegészítés

- 6.4.1. Arra az esetre, amennyiben az Adós Keretösszeget nem igényelt a Kölcsönkérelemben, vagy az Adós a További Kölcsön(ök) folyósítására vonatkozó feltételeknek nem felelt meg, a Bank fenn tartja magának a jogot, hogy ezen saját hitelbírálati szempontjai alapján kiválasztott Adósok-nak időről-időre közvetlen ajánlatot tegyen a meglévő Kölcsön összegnek kiegészítésére, illetve megújítására (a továbbiakban: Kölcsön Kiegészítés, illetve Kölcsön Megújítás), kivéve, ha az Adós akként nyilatkozott, hogy a szerződéses kapcsolat fennállása alatt nem kíván a Banktól ilyen tárgyú megkeresést kapni.
- 6.4.2. A Bank Kölcsön Kiegészítés vagy Kölcsön Megújítás tárgyában az érintett Adós részére közvetlen, konkrét tartalmú írásbeli ajánlatot tesz, amelyben meghatározza annak valamennyi feltételét. A Bank ezen ajánlatának elfogadása önkéntes, és az kizárólag az Adós szabad mérlegelésétől függ. Az Adós az ajánlatot az ahhoz mellékelte írásbeli nyilatkozat megfelelő kitöltésével, aláírásával és a Bank részére történő visszaküldésével fogadhatja el.
- 6.4.3. Az ajánlat 6.4.2. pont szerinti elfogadásával a Felek között a Kölcsön Kiegészítésére, illetve Kölcsön Megújítására vonatkozó feltételek - mint a meglévő Szerződés módosítása - hatályba lépnek, aminek következtében a Szerződés bizonyos feltételei megváltoznak, míg maga a Szerződés továbbra is hatályban marad, és a módosult feltételek kivételével arra az eredetileg meghatározott feltételek vonatkoznak.
- 6.4.4. A Kölcsön Kiegészítés esetében a Bank az eredetileg meghatározott Kölcsön tőkeösszegének megfelelő összegű folyósítást az Adós részére, akként, hogy annak egy részét először az eredeti Kölcsön összegéből fennálló tőketartozás törlesztésére fordítja, a Kölcsön Kiegészítés folyósításakor fennálló Hitelfedezeti Biztosítás esetén a Hitelfedezeti Biztosítás meg nem szolgált díjával is csökkenteni a Kölcsönből fennálló tőketartozást, és a régi kölcsön számlát megszünteti, majd ezt követően új számon kölcsön számlát nyit, és az új kölcsön összegéből fennmaradó összeget - Hitelfedezeti Biztosítás igénylése esetén a Hitelfedezeti Biztosítás díjának levonása után - az Adós által az ajánlat elfogadásában meghatározottak szerint bocsátja a rendelkezésre.
- 6.4.5. Kölcsön Megújítás esetén pedig a Bank a Szerződésben eredetileg meghatározott Kölcsön tőkeösszegénél nagyobb összeget folyósít az Adós részére, a Kölcsön Kiegészítés folyósításával megegyező módon.
- 6.5. A Bank a Kölcsön folyósításának feltételeként előírhatja, hogy az Adós a Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit saját költségén, végrehajtható közjegyzői okirattal erősítse meg. Ebben az esetben a Kölcsön(ök) folyósításánál feltevé a Bank által elfogadhatónak tartott közjegyzői okirat elkészülte és annak a Bank által történő kézhezvétele. Az Adós felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Kölcsönrel kapcsolatos adatokat a közjegyző számára a közjegyzői okirat elkészítése céljából átadja, felhatalmazza továbbá az Adós az eljáró közjegyzőt, hogy az közvetlenül kapcsolatba lépjen vele a közjegyzői okirat elkészítése céljából. A Kölcsön folyósításának napja ebben az esetben a közjegyzői okirat keltétől számított második munkanap.

6.6. A Kölcsön törlesztése

- 6.6.1. A Kölcsön havonta, egyenlő összegű Törlesztőrészlet megfizetésével törlesztendő. Az első Törlesztőrészlet esedékessége az Adós által a Kölcsönkérelemben megjelölt Esedékességi nap, mely azonban függhet a Bank hitelbírálatától. Amennyiben Esedékességi nap nem került megjelölésre, akkor az első Törlesztőrészlet esedékessége a Folyósítás Napjától számított legfeljebb 61 nap lehet. A Törlesztőrészlet esedékességének napját az Ertesítő tartalmazza. Az Adós kötelezettség vállal arra, hogy minden hónapban az Esedékességi napon a Törlesztőrészletet megfizeti.
 - 6.6.2. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből fakadó tartozását az Esedékesség napján hiánytalanul megfizeti a Banknak. Ha az Esedékesség napja nem banki munkanapra esik, akkor az Esedékesség napja az esedékességi napot követő első banki munkanap.
 - 6.6.3. Az Adós a Törlesztőrészletet és a Szerződés alapján fennálló tartozását az általa választott fizetési mód alkalmazásával fizeti meg a Banknak. Az alábbi fizetési módok választhatóak azzal, hogy a választható fizetési módok köre a szerződéses kötések módosulhat a Bank saját döntésének megfelelően.
 - a) **Átutalás:** Ebben az esetben a fizetés módja az Adós bankszámlájáról történő átutalás
 - b) **Postai készpénz átutalási megbízás:** Ebben az esetben az Adós a Bank által rendelkezésre bocsátott postai készpénz átutalási megbízással fizethet bármely postahivatalnál.
 - c) **Csoportos beszédesi megbízás:** Ebben az esetben az Adós a Kölcsönkérelem mellékletét képező, az Adós által kitöltött és aláírt felhatalmazásban szereplő bankszámláján az Esedékesség napját megelőző banki munkanapon minden hónapban rendelkezésre tartja a havi Törlesztőrészlet összegét, amelyet a Bank a Kölcsönkérelem mellékletét képező, az Adós által kitöltött és aláírt felhatalmazásban alapján a felhatalmazásban szereplő bankszámla megterhelése útján érvényesít az Esedékesség napját megelőző banki munkanapon.
 - d) **Automatikus beszédes Citibanknál vezetett folyósítási mód:** A Kölcsönkérelemben megjelölt ezen fizetési mód esetén a Bank az Esedékesség napján terhel meg az Adós Citibanknál vezetett folyósítási módját az esedékes Törlesztőrészlettel.

Az Adós igénye szerint átutalási megbízási, postai készpénz átutalási megbízási vagy csoportos beszédesi megbízásra való felhatalmazási nyomtatványt a CitiPhone-on keresztül igényelhet a Banktól.

6.7. Előtörlesztés

- 6.7.1. **Részbeni Előtörlesztés:** Az Adós a Kölcsön részbeni előtörlesztése esetén köteles az előtörlesztési szándékát a CitiPhone-on keresztül az előtörlesztés tervezett napját 10 nappal megelőzően bejelenteni. Az Adós az előtörlesztésre szánt összeget köteles postai készpénzátutalási megbízás esetén tizedik (10.) átutalás esetén az előtörlesztési napot hat (6) munkanappal megelőzően a Törlesztőrészlet esedékessége előtt megfizetni, és erről a Bankot ajánlott levélben értesíteni. Az értesítést az Adós a Törlesztőrészlet esedékessége előtt legkésőbb négy (4) munkanappal köteles postára adni. Az értesítésnek tartalmaznia kell (1) az előtörlesztési kívánt összeget, (2) a Kölcsön számla számát, (3) az előtörlesztési kívánt összeg befizetésének/átutalásának dátumát, valamint annak megjelölését, hogy az előtörlesztést követően az Adós a Törlesztőrészlet összegének vagy a Kölcsön futamidejének csökkentését kéri-e. A Bank a Kölcsön összegét a következő Törlesztőrészlet esedékességének napján csökkenti az előtörlesztett összeggel. A megváltozott Törlesztőrészlet összegét, vagy az adott Kölcsön megváltozott futamidejét, illetve az adott Kölcsön visszafizetését a Bank visszaigazolja az Adósnak. Az előtörlesztés a Kölcsön Törlesztőrészlete vagy futamideje a Bank által küldött visszaigazolásban közölt módon változik meg, de a Szerződés egyéb feltételei változatlanok maradnak. A Bank az előtörlesztés kezelésével járó technikai költségei fedezésére a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott összegű díjat számít fel.
- 6.7.2. **Teljes Előtörlesztés:** Az Adós a CitiPhone-on keresztül tudhatja meg a fennálló teljes Kölcsön-tartozásra vonatkozó adatokat. Az Adós a teljes előtörlesztésről szóló írásbeli értesítést a befizetés/átutalás megtörténtéig egyidejűleg köteles ajánlott levélben postázni. Az értesítésnek tartalmaznia kell (1) a kölcsön számla számát (2) a teljes előtörlesztés összegét, (3) a teljes előtörlesztés befizetésének/átutalásának dátumát. A Bank a teljes előtörlesztés megtörténtét az Adósnak visszaigazolja. A teljes előtörlesztés egyéb feltételei megegyeznek a részbeni előtörlesztés szabályaival azzal, hogy Teljes Előtörlesztés esetén a Szerződés megszűnik.
- 6.7.3. **El nem számolt befizetések:** Az esedékes törlesztőrészletet összegben felül befizetett összegeket, valamint a nem szerződésszerű előtörlesztések összegét a Bank nem számolja el a hiteltartozással szemben. Az el nem számolt befizetett összeget az Adós kérésére a Bank az Adós által megjelölt bankszámlára utalja vissza, illetve az összegre vonatkozó, szabályszerű előtörlesztési kérelem esetén az egyenleget a Kölcsön tartozással szemben eszámolja.
- 6.7.4. Adós a Szerződés fennállása alatt bármikor jogosult a fennálló tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kivonatot igényelni a Banktól.

7. Késedelem

- 7.1. Ha az Adós az esedékesség napjáig nem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló visszafizetési kötelezettségének, a késedelem időtartamára az Értesítőben meghatározott szerződéses kamaton felül a Bank további, a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult felszámítani. A késedelmi kamatot a Bank ténylegesen eltelt napok száma és 365 napos év figyelembevételével számolja.
- 7.2. A Bank késedelem esetén a késedelemmel, a késedelmes összeg beszédesével kapcsolatban felmerült költségeit a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjtáblázatban meghatározott késedelmi díjként jogosult felszámítani.
- 7.3. Ha az Adós 90 napon túl késedelemben van, a Bank az esedékes tartozás 10%-ának megfelelő összegű külön eljárási költséget jogosult felszámítani. Ezen túlmenően minden ténylegesen felmerült, a késedelemmel összefüggésben felmerülő költség (jogi, postai stb.) az Adóst terheli. Fizetési késedelem esetén a Bank jogosult a Fizetésátutalási Nyilatkozatot a Munkáltatóknak megküldeni.

- 7.5. Az Adós ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy kése delme esetén a Bank az Adósnak a Banknál vezetett bármely számláját megterhelje az esedékes tartozás összegével.
- 7.6. Amennyiben az Adós a Törlesztőrszletet a 6.6.3.c. pontban részletezett módon fizeti meg a Banknak, az Adós kése delmebe esik a Törlesztőrszlet megfizetésével, ha az Esedékesség napját, illetve a 6.6.3.c. pontban nevezett ismételt terhelés napját megelőző banki munkanapon nem áll a teljes esedékes Törlesztőrszletnek megfelelő összegű fedezet rendelkezésre a bank számláján és ennek következtében a csoportos beszédési megbízás nem teljesül.

8. Szerződés módosítása

8.1. A Szerződés Adós által kezdeményezett módosítása

- 8.1.1. Az Adós a Törlesztőrszlet visszafizetésének módját, a Kölcsön lejárata nán időpontját vagy az Adóstárs személyének módosítását kezdeményezheti. Az erről szóló levelet az Adósnak a következő Törlesztőrszlet esedékessége előtt legke sőbb 6 munkanappal kell postáznia. A kérelem a Szerződés módosítására tett ajánlatnak minősül, és az Adós ehhez az ajánlatához mindaddig kötve marad, ameddig a Bank annak elbírálásáról írásban értesíti. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az ajánlat a Bank hitelbírálati követelményeinek, vagy egyéb belső előírásainak nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és a szerződés módosítás megkötését megtagadhatja.

- 8.1.2. Ha a Bank a kérelmet elfogadja, a fizetés módját vagy a Kölcsön lejárata t, illetve az Adóstárs személyében történt változást a postázást követő második Törlesztőrszlet esedékességi időpontjától kezdődően módosítja, és ezt a tényt az Adósnak írásban visszaigazolja. A visszaigazolással a szerződés módosítás létrejön. A Szerződésnek a szerződés módosítással nem érintett részei változatlanul maradnak hatályban.

8.2. A Szerződés Bank általi egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítása

- 8.2.1. A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy a Szerződésben (i) a kamatot, (ii) bármely díjat, vagy (iii) költséget egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítson. A hivatkozott három szerződési feltétel módosítására a Hpt-ben, a Magartartási Kódexben, illetve a Bank Árárszá Elveiben, valamint a jelen fejezetben foglaltak szerint kerülhet sor.

- 8.2.2. A Bank abban az esetben élhet az egyoldalú módosítás jogával, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a Szerződés tartalmazza (8.2.3. pont), valamint a Bank az Árárszá Elveit írásban rögzítette.

- 8.2.3. Az alábbi tényezők azok, amelyek megváltozása esetén a Bank jogosult a Szerződés kamatait egyoldalúan, az Ügyfélre nézve hátrányosan módosítani:

- 8.2.3.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank - Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank - Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységéhez kapcsolható közte her- (pl. adó-) változás, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

- 8.2.3.2. A pénzücsi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) Bank forrásköltségeinek változása (vagy a pénzücsi forrásszerzési lehetőségek változása), így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az orszá gkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzücsi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történt 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 hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

- 8.2.3.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az Ügyfél pénzücsyi helyzetében és fizetőképességében bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá t.
- b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázata nán változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá t.
- c) A Bank a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfelek nán, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési kése delmebe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetétől szolgá ló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

- 8.2.4. A Bank a kamaton kívüli a szerződéshez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat kizárólag az infláció, mint objektív ok függvényében jogosult módosítani, a módosítás mértéke évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékéig terjedhet.

- 8.2.5. A módosítás annak hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal a Bank az ügyfélforralom számára nyitva álló helyiségeiben (bankfiókjaiban, hitelközpontjaiban és ügynöki irodáiban), valamint a Bank honlapján elektronikus úton is hozzáférhetővé teszi. Ezen felül, a módosításról és a törlesztőrszlet ebből adódó várható változásáról a Bank az érintett Ügyfeleket legke sőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti.

- 8.2.6. A módosítás esetén - referencia kamatlábhöz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés díjmentes felmondására.

- 8.2.7. Amennyiben az Adós a módosítás ellen, annak hatályba lépése napjáig írásban nem tiltakozik, a módosítás az Adós által elfogadottnak kell tekinteni.

- 8.2.8. Amennyiben a Bank az Adós szerződés módosítással kapcsolatos írásbeli tiltakozását legke sőbb a szerződés módosítás hatályba lépését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Adós a Szerződést, a szerződés módosítás hatályba lépésének napjára felmondta. Ebben az esetben az Adós jogosult és köteles a 6.10. pont szerinti díjmentes teljes előtörlesztésre.

8.3. Egyéb módosítások

- 8.3.1. A Bank fenntartja a jogot, hogy a Szerződés bármely feltételét egyoldalúan, az Adós számára nem kedvezőtlenül módosítsa.

- 8.3.2. A Felek közös megegyezéssel a Szerződés bármely feltételét bármilyen tartalommal jogosultak módosítani.

- 8.3.3. Nem minősül egyoldalú, az Adós számára hátrányos módosításnak, ha a Bank új szolgáltatást, és ahhoz kapcsolódóan új díjat vezet be, ha az új szolgáltatás igénybevétele az Adós számára nem kötelező, valamint, ha a feltételek módosítása (új díj bevezetése) kizárólag az új Adósokra vagy újonnan megkötött Szerződésekre vonatkozik.

- 8.3.4. Szintén nem minősül egyoldalú, az Adós számára hátrányos módosításnak, ha a Bank az előre megadott időszak letelte vagy az előre meghirdetett feltételek bekövetkezése esetén az előre meghirdetett módon és mértékben megváltoztatja a szerződési feltételeket.

- 8.3.5. A szerződési feltételek 8.1. és 8.3. pontokban meghatározott módosításaira a 8.2. pontban meghatározott feltételek nem vonatkoznak.

9. A Szerződés megszűnése

- 9.1. A Szerződés felmondása a Bank részéről
- Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha
- a) a Bank tudomására jut bármely olyan körülmény, amely alapján a Polgári Törvénykönyv 524. § (1) bekezdése értelmében a Bank megtagadhatná a Kölcsön folyósítását, vagy
- b) a Polgári Törvénykönyv 525. § (1) (2) bekezdésében felsorolt tényállások bármelyike bekövetkezik;
- c) az Adós a Szerződésből eredő bármely kötelezettségét nem vagy kése dellemel teljesíti;
- d) az Adós pénzücsyi- vagy bármely más, a Bank megítélésére szerint a Szerződés szempontjából jelentős körülmény hátrányosan változik meg.

- 9.2. A Szerződés megszűnésének jogkövetkezményei
- A Szerződés megszűnésével a Banknak a Szerződésben meghatározott kötelezettség-vállalásai megszűnnek, az Adós minden, a Bankkal szemben fennálló tartozása - tekintet nélkül annak eredeti esedékességére - a Szerződés megszűnésének napjával lejárttá és esedékessé válik, és a Bank az esedékesség napján jogosult követelését a az Adós Banknál vezetett bármely számlájából, betétjéből és követeléséből kielégíteni. A Szerződés megszűnése azonban a Felek elszámolási és fizetési kötelezettségét nem szünteti meg.

10. Értesítések

- 10.1. A Felek írásban küldenek a Szerződéssel kapcsolatban egymás számára közleményeket/értesítéseket, kivéve a Szerződésben kifejezetten meghatározott eltéréseket. A Közleményeket/értesítéseket a Bank az Adósnak a Kölcsönkérelemben meghatározott levelezési címre küldi meg. A Bank által elküldött közlemény/értesítés annak elküldésétől számított 4. (negyedik) napon kézbesítettnek tekintendő. Olvashatatlan közlemény/értesítést, rossz adatot és fénymásolatot a Bank nem köteles elfogadni.

- 10.2. Ha több Adóssal szerződik a Bank, minden Értesítést/közleményt a Kölcsönkérelem első oldalán megjelölt Adós számára küld meg. Az Adós a Bank által számára megküldött Értesítést/közleményt - annak kézhez vétele után - köteles az Adóstárs számára 3 (három) napon belül másolatban megküldeni.

- 10.3. Adatváltozások: Figyelemmel a 10.4. pontban foglaltakra, a Kölcsönkérelemben az Adós által megadott adatok változása esetén az Adós a Bankot telefonon a CitiPhone-on keresztül köteles értesíteni a változás bekövetkeztét követő 5 (öt) munkanapon belül. A Bank az értesítés alapján az adatváltozást nyilvántartásaiban átveszti.

- 10.4. Az Adós nevének megváltozása esetén az Adós a Bankot 3 (három) napon belül ajánlott levélben köteles értesíteni. Az értesítések a következőket kell tartalmazni: (1) Adós megváltozott neve, (2) Kölcsön számla száma, (3) névváltozás oka, mint például házasságkötés vagy -felbontás, (4) Az Adós régi és új nevének aláírása (5) a név megváltozást tanúsító közokirat másolata (pl. személyazonosító igazolvány megfelelő oldalainak fénymásolata (születési adattal és anyja nevével együtt)).

11. Személyes adatok védelme

- 11.1. Az Adós kijelenti, hogy a Szerződésből fennálló tartozása teljes megfizetéséig a Bank számára a valóságnak megfelelő adatokat szolgáltat, továbbá kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot arra, hogy:

- a) a Bank az általa a Kölcsönkérelemben, a Szerződés hatálya alatt írásban, szóban vagy más-hoggy szolgáltatott, illetve egyéb módon a Bank birtokába került valamennyi személyes adata, az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban kezelje, tárolja és feldolgozza, a vonatkozó elvülési vagy egyéb kötelező jogszabályi előírások által meghatározott időtartamon belül, a Szerződésből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében, kockázatkezelési és -méréselési célból, illetve annak érdekében, hogy a Bank a Szerződéssel kapcsolatos információkról és az általa nyújtott szolgáltatásokról az Adóst közvetlenül tájékoztassa (kivéve, ha ez utóbbi ellen az Adós kifejezetten tiltakozott), valamint a Szerződés más részében meghatározott célból;

- b) az Adós által szolgáltatott adatok valóságát a Bank a jogszabályok betartásával ellenőrízze;

- c) az Adósnak az adatvédelmi jogszabályok betartásával a Szerződéssel kapcsolatban létrehozott/kezelt adatait a Bank feldolgozza, munkafolyamatai során a Citigroup egységén belül kezelje (statisztika készítése, számlakivonat nyomtatása), valamint feldolgozás és kezelés céljából akár beföldre, akár külföldre más, a Citibank/Citigroup csoporthoz tartozó tartozó egységbe továbbítsa vagy azzal megossza, továbbá a Bank szolgáltatásai értékesítésének vagy a velük történő elszámolás céljából a Bank-ban- és/vagy befektetési ügynöki részére adatait;

- d) az Adós részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Adósa vonatkozó adatok postai csekk nyomtatása, bankszámlakivonat nyomtatása, a Bank megbízásából a Bank terkeivel kapcsolatban végzett vagyászlati kutatás, a Bank esedékes követeléseinek az érvényesítése és az előzőkhez tartozó adatkezelés, feldolgozás céljából harmadik személyek részére kiadja;

- e) amennyiben az Adós az Amerikai Egyesült Államokban (a továbbiakban: USA) adófizetésre kötelezett, az USA adótörvényei szerinti jelentést az Adós Banknál vezetett számláról a Bank az USA illetékes hatóságai számára megtegye; az Adós e körben felmenti a Bankot a titoktartási kötelezettség megtartása alól;

- f) a Bank egyes, különösen hitel-típusú szolgáltatások igénylésének, meghosszabbításának elbírálásakor automatizált egyedi döntést alkalmaz, amelynek keretében a Bank kizárólag számitástechnikai eszközzel végrehajtott automatizált adatfeldolgozással értékeli az Adós személyes adatait. A Bank az automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban lehetőséget biztosít arra, hogy az érintett Adós az álláspontját kifejtse, továbbá kérelemre tájékoztatást ad az alkalmazott matematikai módszerről és annak lényegéről.

- 11.2. Az Adós tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy

- a) a Bank bármely, a Bank részére átadott személyes adatot az alábbi országok Citigroup egységeinek bármelyikében a magyar adatvédelmi törvényekkel összhangban feldolgozhatja: Németország, Szingapúr, Lengyelország, Görögország, Amerikai Egyesült Államok, Nagy-Britannia, India, Egyesült Arab Emírátsok, Fülöp-szigetek, azzal, hogy az Európai Unió tagállamaiba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha a Magyar Köztársaság területén belülü adattovábbításra kerülne sor;
- b) az Adós személyes adataival kapcsolatos jogait, melyeket a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény határoz meg, a Bank külföldi adatkezelés esetén is biztosítja.

- c) a Bank a jogszabályok alapján jogosult/kötelezett lehet a banktitok sérelmét nem jelentő egyes adatszolgáltatásoknak eleget tenni.

- 11.3. Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy a nevé t és lakcímét kiadja olyan harmadik személynek, aki írásban nyilatkozik arról, hogy az Adós Bank számlájára befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, és az Adós a Bank ezzel kapcsolatban előzetes megkeresést követő 15 napon belülü a visszafizetéséről vagy a harmadik személlyel történő kapcsolatfelvételtől maga nem intézkedik.

- 11.4. a) Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank a Citibank Személyi Hitel Kamat- és Díjfeláttelek Mellékletében feltüntetett a Hitelintézetekről és a pénzücsyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerinti kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét. A Bank ezen kívülü a www.citibank.hu internetes oldalán tájékoztatást ad azon harmadik személyekről, akik/amelyek a Bank érdekében kifejtett egyéb tevékenységük keretében az Adós adatait kezelhetik, tárolhatják vagy feldolgozhatják.

- b) Az Adós tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Szerződés megkötése és a személyi igazolvány jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Nyilvántartó és Választási Hivatal adataiszolgáltatása alapján ellenőrizze az Adós által megadott személyes adatokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét. Amennyiben az Adós a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 2. szakasz (1) bekezdése alapján adatleltári jogát érvényesíti, úgy az Adós egy esztre szóló engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

- c) Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy a CitiPhone Banking szolgáltatást, illetve a Bankkal folytatott egyéb kommunikáció során folytatott telefonbeszélgetéseket a Bank jogosult rögzíteni, és azokat az adott beszélgetéssel érintett vitás eset kápcsan bizonyítékként szabadon felhasználhatja. Ez azonban nem jelenti azt, hogy a Bank minden telefonbeszélgetést rögzít vagy rögzíteni köteles.

- d) Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank a saját ügyfélforralom számára nyitva álló helyiségeiben kamerákat helyezhet el, amelyekkel az Adósról videofilm-felvételeket rögzíthet, és a rögzített videofilm-felvételeket bármely vitás eset eldöntése kápcsan bizonyítéként felhasználhatja.

- e) Az Adós hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Adós arcképe személyazonosító okmányáról, valamint az Adós által a Bankhoz benyújtott bármely egyéb dokumentumról az ügyfélfelhasználás során vagy a Szerződés hatálya alatt bármikor fénymásolatot készítsen, és azt kockázatkezelés és a személyi adatok érvényességének ellenőrzésének céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elvüléséig tárolja, kezelje és felhasználja.

- 11.5. Mindezekon felülü az Adós tudomásul veszi, hogy ha a Kölcsönkérelem átadását követően a Szerződés megkötésére nem kerül sor, az Adós a Bank részére átadott, az Adós személyes adatait tartalmazó bármely dokumentációt a szerződés kötés meghiúsulásától számított nyolc napon belülü visszakövetelheti, amely kérés alapján a Bank az ilyen dokumentációt az Adósnak visszaszolgáltatja. A személyes adatokat tartalmazó dokumentáció visszakövetelésére nyitva álló

határidő eltelte után a Bank az ilyen adatokat tartalmazó dokumentációt megsemmisíti, kivéve, ha azokat közvetlen üzletszerzési céllal, a vonatkozó jogszabályokban foglalt adatvédelmi előírásoknak maradéktalanul megfelelően tárolja, kezeli és feldolgozza.

- 11.6. Az Adós tudomásul veszi, hogy hozzájárulásától függetlenül a Bank időről-időre hirdetéses célokhoz közvetlen levél (direct mail), telefon, SMS vagy e-mail üzenet útján tájékoztatja az Adóst termékeiről, szolgáltatásairól, vagy időről-időre tájékoztatja a Szerződéssel kapcsolatos információkról. Ennek érdekében az Adós tudomásul bír arról, hogy az általa megadott címének, mobiltelefon-számának, e-mail címének, illetve egyéb elérhetőségének megváltozásáról a Bankot haladéktalanul tájékoztatni köteles. Az értesítés elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Az Adós személyesen bármely bankfiókban vagy hitelközpontban, írásban, a Citiphone Banking ügyfélszolgálat útján, illetve e-mail üzenetben jelezheti, ha ilyen közvetlen levél útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Adós ilyen lemondását bármikor, indoklás és feltétel nélkül, ingyenesen megteheti. A Szerződés és a jogszabályok által megkívánt tartalmú tájékoztatást azonban a Bank ilyen kérés esetén is köteles elküldeni az Adós számára. Az Adós kérelmére a Bank 30 napon belül tájékoztatást ad az általa kezelt, illetőleg az általa megbízott feldolgozó által feldolgozott Adósi adatokról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről (székhelyéről), és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a folyó évben azonos területre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Bankhoz az Adós még nem nyújtott be. Egyéb esetekben a Bank fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadását kapcsolatban költségtérítést állapítson meg. Az Adós tiltakozhat a személyes adatai kezelése ellen, ha (i) a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag a Bank vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve ha az adatkezelést törvény rendelte el, (ii) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik, (iii) a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi. Jogai megsértése esetén továbbá bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet az adatvédelmi biztoshoz.

- 11.7. Az Adós kijelenti, hogy a fentiekben részletezett, adatkezeléssel, -tárolással és -feldolgozással kapcsolatos valamennyi hozzájárulása az Adós erre vonatkozó akaratelhárításának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul - beleértve ebbe az Adós adatkezeléssel kapcsolatos jogait és jogorvoslati lehetőségeit is -, és amellyel - a szolgáltatás igénylésével vagy a Szerződés aláírásával - az Adós félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez.

12. A központi hitelinformációs rendszer, az ahhoz kapcsolódó adatkezelés és jogorvoslati rendszer

- 12.1. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a központi hitelinformációs rendszerrel szülő 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: KHR törvény) meghatározott referenciaadat-szolgáltatások biztonságának érdekében.

12.2. A központi hitelinformációs rendszer részére történő adatátadás feltételei

- 12.2.1. A KHR-ben kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok kezelhetők (a továbbiakban: referenciaadatok).

- 12.2.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: KHR Kezelő) részére annak a természetes személynek a referenciaadatait adja át,

- a) aki a referenciaadat-szolgáltatóval (i) hitelre, pénzkölcsönre, (ii) pénzügyi lízingre, (iii) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, (iv) kezességre és bankgarancia vállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásra irányuló szerződést, (v) jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést köt, illetve (vi) befektető részére történő befektetési hitel nyújtás vagy (vii) értékpapír-kölcsönzés tárgyában szerződést köt (a továbbiakban: „pozitív adóslista”), a szerződéskötést követően két munkanapon belül. A természetes személy ügyfél a „pozitív adóslistával” összefüggő referenciaadatoknak a KHR-be történő adatátadását megelőzően jogosult nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatai KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Amennyiben a természetes személy ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását és a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat (a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés) a KHR tartalmazza. A természetes személy ügyfél ezen írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulást visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. A természetes személy ügyfél „pozitív adóslistával” összefüggő adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnésével a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

- b) aki az a) pontban felsorolt szerződések esetén a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelem és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbértösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;

- c) aki az a) pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény (közokirat-hamisítás, magánokirat-hamisítás, visszaélés okirattal) elkövetését állapítja meg;

- d) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg (a b)-d) pontok a továbbiakkal együttesen: „negatív adóslista”).

12.3. A központi hitelinformációs rendszer részére átadható adatok köre

- 12.3.1. A Bank a 12.2.2. pont szerinti adatátadás során a KHR Kezelő részére átadja a természetes személy azonosító adatait [név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleve) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím], valamint

- a) a 12.2.2. a) pontja esetében az ott meghatározott szerződésre vonatkozó szerződési adatokat [a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztőrészeletének összege és devizanem, valamint a törlesztés módja], a 12.2.2. b) szerinti adatátadás során, továbbá a 12.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 12.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

- b) a 12.2.2. c) pontja esetében a 12.2.2. a) pontban meghatározott szerződés kezdeményezése vonatkozó adatokat [az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkezésének tartalma],

- c) a 12.2.2. d) pontja esetében a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatokat [a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letil-

tás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés],

- d) a referenciaadat-szolgáltató a tárgy hónapot követő ötödik munkanapig átadja a KHR Kezelő részére a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét, továbbá amennyiben a nyilvántartott személy a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR Kezelő részére az előtörlesztéssel kapcsolatos adatokat [előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme].

12.4. A referenciaadatok kezelése

- 12.4.1. A Bank a referenciaadatok KHR Kezelő részére történő átadásáról (átadás ténye, időpontja és az átadott adatok köre) nyilvántartást vezet.

- 12.4.2. A KHR Kezelő az 12.3. pont szerinti átadott referenciaadatokkal a 12.2.2. a) pontban rögzített esetben a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul törli, illetve a 12.2.2. a) pontban részletezett hozzájárulás esetén a szerződéses jogviszony megszűnését követő öt évig, 12.2.2. b) pontban rögzített esetben a tartozás visszafizetésétől számított egy évig, amennyiben a tartozás nem szűnt meg öt évig, a 12.2.2. c)-d) pontokban rögzített esetekben szintén öt évig kezeli, amely időtartam eltelteit követően a referenciaadatokkal végelesen és vissza nem állítható módon törli. A 12.2.2. b)-d) pontban foglalt esetekben az időtartam számítása tekintetében kezdőnapnak minősül

- a) a 12.2.2. b) pont szerinti esetben a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja, amennyiben a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

- b) az adat átadásának időpontja a 12.2.2. c)-d) szerinti esetekben.

- 12.4.3. A KHR Kezelő abban az esetben is haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatokkal, ha

- a) a Bank jogutód nélkül megszűnik és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést másik referenciaadat-szolgáltatóra nem ruházta át,

- b) ha a Bank az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át,

- c) a referenciaadatok jogellenesen kerültek a KHR-be.

12.5. Adatkérés a KHR-ből

- 12.5.1. A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatokkal vezethi át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatóknak, az általuk benyújtott adatkérési igény alapján, a 12.2.2. a) pont szerinti esetben kizárólag akkor, ha az ügyfél írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárul.

- 12.5.2. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartottra vonatkozó referenciaadatokon kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

- 12.5.3. Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag a 12.2.2. a) pontjában meghatározott szerződés megkötését megalapozó döntés megvalósulása és a felelős hitelezés követelményének teljesítéséhez vagy az érintett részére történő, a 12.5.4. pont szerinti tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

- 12.5.4. Bármely referenciaadat-szolgáltatótól (ideértve a Bankot is) bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

- 12.5.5. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR Kezelőnek két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező részére díjtalan, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

- 12.5.6. Amennyiben a referenciaadatok jogellenesen kerültek a KHR-be, vagy azokat a nyilvántartott kifogása következtében helyesíteni vagy törölni kell, a Bank a kérelmező által megfizetett díjat a kérelmező részére visszafizeti.

12.6. Jogorvoslati lehetőségek

- 12.6.1. A nyilvántartott (továbbiakban: adós) a referenciaadatainak a KHR Kezelő részére történő Bank általi átadása illetve kezelése miatt kifogással formájában, illetve bírósági úton jogorvoslatlál élhet:

- 12.6.2. Kifogást nyújthat be a nyilvántartott (továbbiakban: adós) a Bankhoz vagy a KHR Kezelőhöz a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank, illetőleg a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a kifogás előterjesztőjét írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

- 12.6.3. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törölt referenciaadatot - az adós egyidejű értesítése mellett - a KHR Kezelő részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

- 12.6.4. Az adós a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál keresetet indíthat a Bank és a KHR Kezelő ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából, ha

- a) a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül;

- b) a Bank vagy a KHR Kezelő a 12.5.5. pontban, illetve a 12.6.2. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget, a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számított 30 napon belül.

- 12.6.5. A KHR Kezelő a per megindítását annak jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt nyilvántartja.

13. A Felek együttműködése a pénzmosás megakadályozására

A Felek együttműködésre kötelesek a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Amennyiben a Banknak az a gyanúja támad, hogy az Kölcsönkérelem benyújtásának feltételezhető célja pénzmosás, a jogszabályoknak és belső szabályzatának megfelelően jár el.

- 13.1. **Azonosítási és adatrögzítési kötelezettség:** Az Adóssal történő üzleti kapcsolat létesítésekor a Bank munkavállalója vagy képviselője, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott személyazonosságot igazoló okmányok (okiratok) alapján elvégzi az Adós személyes azonosítását, és rögzíti az Adós törvényben meghatározott adatait. A Bankot továbbá azonosítási kötelezettség terheli a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) ügyleti megbízás (Tranzakció) Adóstól történő elfogadásakor, valamint abban az esetben is, ha - összeghatártól függetlenül - pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény merül fel. Illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Nem kell az azonosítást ismételtlen elvégezni, ha a) a Bank az Adóst egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és b) a Szerződés kapcsán az Adós személyazonosságát megállapította, és c) nem történt a vonatkozó törvény által előírt és a Bank által a Adósról nyilvántartott adatokban változás.

- 13.2. **Nyilatkozattételi kötelezettség:** Az Adós köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, arra vonatkozólag, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Tényleges tulajdonos az a természetes személy, akinek tulajdonosul valamely ügyleti megbízást végrehajtának. (a továbbiakban ez a személy: tényleges tulajdonos)

- 13.3. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kielétevel kapcsolatban, a Bank az Adóst a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

- 13.4. Amennyiben az Adós, illetve a tényleges tulajdonos törvény által előírt adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerzhetőek be, a Bank a Szerződés megkötését, az ügyleti (Tranzakciós) megbízást, illetve a további ügyleti (Tranzakciós) megbízások teljesítését megtagadja.

14. Átruházás és Megoszthatóság

Az Adós nem ruházhatja át harmadik személyre a Szerződésből eredő jogait vagy kötelezettségeit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. A Bank a Szerződésből fakadó jogait és kötelezettségeit átruházhatja harmadik személyre az Adós előzetes hozzájárulása nélkül. Ilyen átruházás alapján az engedélymező az átruházás keretei között megszerzi a Bank jogait és kötelezettségeit, és a Bank az átruházás keretei között szabadul minden itt megjelölt kötelezettségétől.

Hatályos 2011. december 1. napjától