

ÜZLETSZABÁLYZAT

A NEFRA PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ KORLÁTOLT FELELŐSSÉGŰ TÁRSASÁG PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

Hatályos: a pénzügyi szolgáltatás közvetítői engedély kézhezvételétől,
azaz **2020.06.15. napjától.**

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ	3
II. ALAPADATOK	3
III. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA ÉS MÓDOSÍTÁSA	3
IV. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK	4
V. A NEFRA TEVÉKENYSÉGE, FELADATAI	5
VI. AZ ÜGYFELEKKEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS	6
VII. A DÍJAZÁS	6
VIII. AZ ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÁS SZABÁLYAI	7
<i>VIII.1. A Fogyasztók általános tájékoztatása</i>	7
<i>VIII.2. A Fogyasztók tájékoztatásának különös szabályai</i>	7
VIII.2.1. A Fogyasztók tájékoztatása a hitelre vonatkozó kommunikáció során	7
VIII.2.2. A Fogyasztók tájékoztatása a hitelszerződés megkötését megelőzően	9
VIII.2.3. Jelzáloghitel igénylésére vonatkozó tájékoztatás különös szabályai	11
VIII.2.4. Hitelképesség-vizsgálat	12
IX. FELELŐSSÉG	13
X. PANASZKEZELÉS	14
XI. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS	14
XII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	15

I. BEVEZETŐ

Jelen Üzletszabályzat a **NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság** (a továbbiakban: **NEFRA**) független közvetítő többes ügynökként, illetve jelzáloghitel közvetítőként végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységének általános feltételeit tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 21. § (7) bekezdésének e) pontján alapul.

II. ALAPADATOK

Cégnév: NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: 13-09-203141

Székhelye: 2230 Gyömrő, Fromm Antal utca 8.

Felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; honlapja: <http://www.mnb.hu/felugyelet>)

Tevékenység típusa: Pénzügyi szolgáltatás közvetítése a Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja szerinti többes ügynökként, valamint a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) és e) pontja szerinti jelzáloghitel közvetítőként.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítői engedély száma: H-EN-I-312/2020.

Engedélyének kelte: 2020.06.11.

III. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA ÉS MÓDOSÍTÁSA

1. Az Üzletszabályzat nyilvános, az bárki által megtekinthető és megismerhető a NEFRA ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében/székhelyén. A NEFRA az ügyfél kérelmére az Üzletszabályzatot nyomtatott formában vagy tartós adathordozón ingyenesen rendelkezésre bocsátja.
2. Az Üzletszabályzat a közzétételének napján lép hatályba és határozatlan időre szól.
3. A NEFRA az Üzletszabályzatot a tevékenységére, illetve a tevékenységét érintő jogszabályváltozásra figyelemmel bármikor egyoldalúan módosíthatja. A módosítást a NEFRA legalább a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében/székhelyén - megtekintés céljából - kifüggeszti. A NEFRA az Üzletszabályzat módosításairól az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében/székhelyén való kifüggesztésén kívül saját belátása szerint tájékoztathatja az Ügyfeleket.

IV. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

4. Az Üzletszabályzatban nagybetűvel használt fogalmak a jelen pontban, vagy az Üzletszabályzat más pontjában meghatározott jelentéssel bírnak.
- (a) **Banktitok:** Minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Pénzügyi Intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
 - (b) **Fhtv.:** A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény.
 - (c) **Fogyasztó:** Az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
 - (d) **Hitelező:** Az a Megbízó (Pénzügyi Intézmény), aki, vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt.
 - (e) **Hiteltanácsadás:** A Jelzáloghitelhez vagy a Fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó - a hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing nyújtásától, továbbá a pénzügyi szolgáltatás közvetítésétől elkülönülő - személyre szabott ajánlások adása.
 - (f) **Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
 - (g) **Jelzáloghitel:** A Fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön.
 - (h) **Alügynök:** A NEFRA által a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységi körében, megbízási szerződés keretében igénybevett jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó (közvetítői alvállalkozó).
 - (i) **Közvetítői díj:** Minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől az ügyfél és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap.
 - (j) **Megbízó:** Azon Pénzügyi Intézményt jelenti, akiknek megbízásából a NEFRA közvetítői tevékenységként pénzügyi szolgáltatások közvetítését végzi.
 - (k) **MNB:** A Magyar Nemzeti Bank, mint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó hatóság.
 - (l) **Ügyfél:** olyan természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki/amely részére a NEFRA pénzügyi szolgáltatást közvetít.
 - (m) **Üzletszabályzat:** A jelen dokumentum mindenkor hatályos változata.
 - (n) **Üzleti titok:** Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

- (o) **Többes Ügynök:** Aki a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több Pénzügyi Intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végez.
- (p) **Pénzügyi Intézmény:** A Hpt.-ben meghatározott hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás.
- (q) **Személyes Adat:** Azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.
- (r) **Versengő Szolgáltatások:** A Hpt.-ben ekként meghatározott következő szolgáltatások:
 - i. ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing,
 - ii. ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy
 - iii. betét és fizetési számla (bankszámla).

V. A NEFRA TEVÉKENYSÉGE, FELADATAI

- 5. A NEFRA a pénzügyi szolgáltatás közvetítését Többes Ügynökként végzi a Pénzügyi Intézményekkel, mint Megbízókkal kötött megbízási szerződések alapján. A NEFRA a többes ügynöki tevékenysége során elősegíti a pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötését. A NEFRA a Pénzügyi Intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.
- 6. A NEFRA nem nyújt Hiteltanácsadást.
- 7. A NEFRA a többes ügynöki tevékenységéhez jogosult közreműködőt igénybe venni. A közreműködői feladatokat az Alügynök látja el.
- 8. A NEFRA a többes ügynöki tevékenységét az MNB által kiadott tevékenységi engedélye alapján jogosult végezni. A NEFRA és az Alügynök adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság pénzügyi közvetítőkről vezetett nyilvántartásban szerepelnek, a nyilvántartás ellenőrizhető név vagy azonosító (pl. törzsszám, nyilvántartási szám) alapján az MNB honlapján: <https://intezmenykereso.mnb.hu/>.
- 9. A NEFRA a pénzügyi szolgáltatások közvetítésén túl más, pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatásokat is nyújt, illetve tevékenységet is végez, mely szolgáltatások és tevékenységek listáját a jelen Üzletszabályzat **1. számú melléklete** tartalmazza. **Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az Üzletszabályzat hatálya az**

1. számú mellékletben felsorolt szolgáltatásokra és tevékenységekre nem terjed ki, az csupán az ügyfeleknek a NEFRA tevékenységével kapcsolatos könnyebb tájékozódását szolgálja.

VI. AZ ÜGYFELEKKEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS

10. A NEFRA – a Többes Ügynökként közvetített termékek vonatkozásában – az alábbiak szerint veszi fel és tartja a kapcsolatot az Ügyfelekkel:
 - írásban postai úton,
 - személyesen,
 - telefonon,
 - elektronikus úton.
11. A NEFRA az Ügyekek megkeresése, illetve a kapcsolattartás során az Ügyfelek adatait bizalmasan kezeli, és mindenkor az irányadó adatvédelmi jogszabályok betartásával jár el.
12. Az NEFRA és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve eltérő megállapodás hiányában a magyar.

VII. A DÍJAZÁS

13. A NEFRA a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a Megbízótól fogadhat el. E rendelkezés nem érinti a NEFRA azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfél számára más - a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel.
14. Amennyiben a NEFRA a Megbízótól közvetítői díjat kap, ennek összegéről az ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó szabályok szerint tájékoztatja az Ügyfeleket (lásd részletesen a VIII.1. pontot).
15. Tájékoztatjuk, hogy a Fogyasztó kérése esetén a NEFRA tájékoztatást nyújt arról, mennyiben tér el egymástól az egyes Fogyasztónak kínált hiteleket nyújtó Pénzügyi Intézmények által fizetett közvetítői díj mértéke.
16. A NEFRA az Ügyféllel szemben – külön megállapodás hiányában – semmilyen díjat, költséget nem számít fel a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatása ellenértékeként.
17. **Tájékoztatjuk, hogy a NEFRA nem jogosult az Ügyfél nevében Pénzügyi Intézménytől az Ügyfelet megillető pénz átvételére. Tájékoztatjuk, hogy Alügynök készpénz átvételére semmilyen jogcímen nem jogosult.**

VIII. AZ ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÁS SZABÁLYAI

VIII.1. A Fogyasztók általános tájékoztatása

18. A NEFRA a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó Fogyasztó részére írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon egyértelmű tájékoztatást ad:
- (a) cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről, felügyeleti hatóságának megjelöléséről;
 - (b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és e nyilvántartás ellenőrzésének módjáról;
 - (c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért a Fogyasztó felé ki áll helyt;
 - (d) arról, hogy Többes Ügynökként mely Pénzügyi Intézmény megbízásából jár el (név feltüntetésével);
 - (e) arról, hogy nyújt-e Hiteltanácsadást;
 - (f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a Megbízótól fogadhat el;
 - (g) arról, hogy a Megbízó Pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat, és
 - ha ismert, annak összegéről
 - ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni;
 - (h) adott esetben a NEFRA-val kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről;
 - (i) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő Fogyasztó számára más pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.
19. A NEFRA - a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően - a Fogyasztó tájékoztatása alapján felméri a Fogyasztó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják. A NEFRA a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során a Fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató Versengő Szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és átadja. Ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át.
20. A hitelnnyújtó gondoskodik arról, hogy a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján közzétett, a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztatót a NEFRA-val kapcsolatba kerülő hiteligenylő természetes személyek a hitelképesség vizsgálatát megelőzően írásban vagy elektronikus úton kézhez kapják.

VIII.2. A Fogyasztók tájékoztatásának különös szabályai

VIII.2.1. A Fogyasztók tájékoztatása a hitelre vonatkozó kommunikáció során

21. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során az alábbi követelmények szem előtt tartásával kell eljárni:

- (a) Kerülni minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet a Fogyasztóban.
- (b) Az információnak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie.
- (c) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét minden esetben feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, legalább egy tizedesjegy pontossággal meg kell adni.
- (d) A teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamat vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadat megjelölése esetén egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:
 - (da) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
 - (db) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
 - (dc) a hitel teljes összege,
 - (dd) a hitel futamideje,
 - (de) a teljes hiteldíj mutató,
 - (df) *termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész,¹ valamint*
 - (dg) a Fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.
- (e) Ha a kereskedelmi kommunikáció jelzáloghitelre vonatkozik, és az a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl - a fenti (d) pontban foglaltakon túl -, egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következőket is:
 - (ea) a Hitelező, a NEFRA vagy a Alügynök neve,
 - (eb) tájékoztatás arról, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
 - (ec) a törlesztőrészletek száma, valamint
 - (ed) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetést arról, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a Fogyasztó által fizetendő összeget.
- (f) A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.
- (g) Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a Hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó

¹ Jelzáloghitel és pénzügyi lízing esetén nem alkalmazandó.

szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

- (h) A NEFRA a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációjában feltünteti, hogy kinek a képviselőjében jár el.

VIII.2.2. A Fogyasztók tájékoztatása a hitelszerződés megkötését megelőzően

22. A Hitelező, illetve a NEFRA – adott esetben az Alügynök útján – a hitelszerződés megkötését megelőzően a Fogyasztó részére különösen az alábbi szempontoknak megfelelő felvilágosítást adja:

- (a) A felvilágosítást úgy alakítja ki, hogy az alapján a Fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és adott esetben a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a Hitelező és a NEFRA a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a Fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.
- (b) A felvilágosítás mindenekelőtt kiterjed az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a Fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire (így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére).
- (c) A felvilágosítást tömör és informatív módon nyújtja annak érdekében, hogy az a Fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen. Ennek érdekében reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutatja be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a Fogyasztó jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot is.
- (d) A felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá az MNB fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

23. Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a fentiek szerint nyújtott felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire.

24. A Hitelező az általa kötött hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a Fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében az internetes honlapján köteles hozzáférhetővé tenni.

25. A NEFRA a fenti 22-23. pontokban foglaltak szerint nyújtott tájékoztatással egyidejűleg közölni, illetve a tájékoztató iratokon feltüntetni köteles, hogy a Fogyasztó érdekében vagy valamely - egy, illetve több - Hitelező képviselőjében jár el.
26. A NEFRA a Fogyasztó által részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről a hitelszerződés megkötését megelőzően a Fogyasztót tájékoztatni, és az erről való megegyezést papíron vagy más tartós adathordozón rögzíteni köteles.
27. Ha a NEFRA részére a Fogyasztót díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli, a NEFRA a teljes hiteldíj mutató számítása érdekében köteles e fizetési kötelezettség mértékéről a Hitelezőt tájékoztatni.
28. Ha a Fogyasztó arról tájékoztatja a NEFRA-t, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, a Fogyasztó által megadott tájékoztatás alapján - a Fogyasztó igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően - a NEFRA szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad
- (a) az igényelhető hitel lehetséges összegéről,
 - (b) a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről,
 - (c) a reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,
 - (d) a törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint
 - (e) a hitel választható futamidejéről.
29. Amennyiben a Fogyasztó részére a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: **MNB Rendelet**) hatálya alá tartozó hitelszerződés ajánlására kerül sor, a NEFRA a Fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a szerződéskötést megelőzően szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad ezen MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról (JTM), a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.
30. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak ki kell terjednie a következőkre is: milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb; a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak; a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.
31. Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű

(annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.

32. Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza – Fhtv. szerint meghatározott – árfolyama változik.
33. A Hitelezőnek és a NEFRA-nak a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatás során arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia. Ennek érdekében a NEFRA felhívja a figyelmet arra, hogy
- (a) a Fogyasztó kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
 - (b) a Fogyasztó pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
 - (c) fizetési nehézség esetén a Fogyasztó mielőbb tájékoztassa Hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
 - (d) a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
 - (e) a nem szerződésszerű teljesítés esetén a Hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékkessé válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult,
 - (f) a Hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a Fogyasztót terhelik, valamint - ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére - a Fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.
34. A Fogyasztó - az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével - aláírásával igazolja, hogy megkapta a 28-33. pontokban előírt tájékoztatást.
35. A NEFRA írásban vagy más tartós adathordozón a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja a Fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató, az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 1. melléklete szerinti minta táblázatot.

VIII.2.3. Jelzáloghitel igénylésére vonatkozó tájékoztatás különös szabályai

36. Jelzáloghitel igénylése esetén a Hitelező, a NEFRA, vagy a Alügynök azt megelőzően, hogy a Fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron, más

tartós adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást (a továbbiakban: **általános tájékoztatás**) nyújt a Fogyasztónak a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** foglalt tartalommal.

37. A Hitelező, a NEFRA, vagy a Alügynök az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást (a továbbiakban: **személyre szóló tájékoztatás**) nyújt a Fogyasztónak a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározott formában és tartalommal. A személyre szóló tájékoztatást haladéktalanul el kell készíteni és át kell adni a Fogyasztónak, amint a Fogyasztó megadta a szükséges információkat a Jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a Fogyasztót a hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terhelné.
38. Az általános, illetve személyre szóló tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a Fogyasztó rendelkezésére bocsátani.
39. A NEFRA adott esetben az általános, illetve személyre szóló tájékoztatást a Hitelező által készített - legalább a jelen Üzletszabályzat 2. és 3. számú mellékletében foglalt követelményeknek megfelelő, ott meghatározott információkat tartalmazó - tájékoztatás alapján, annak a Fogyasztó részére történő továbbításával teljesíti a Fogyasztó részére.
40. Jelzáloghitelre vonatkozó, a Hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt kell a Fogyasztó rendelkezésére bocsátani, ha még nem bocsátották a Fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy az ajánlat eltér a korábban a Fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
41. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a Hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a Fogyasztó kérése nélkül is legalább 3 nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a Fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A Fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A Hitelező ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet Fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított 15 napig áll fenn.
42. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing szerződések elektronikus úton nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek az elektronikus utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak.

VIII.2.4. Hitelképesség-vizsgálat

43. A NEFRA tájékoztatja a Fogyasztót, hogy a Hitelező a hitelképesség-vizsgálat során különösen az alábbiakban foglaltak szerint köteles eljárni:

- (a) A Hitelező a Fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a Fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a Fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.
- (b) Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Hitelező rendelkezésére álló információk a Fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a Hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót.
- (c) A Hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a Fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.
- (d) A hitelszerződés megkötését követően a Hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.
- (e) Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a Hitelező köteles a Fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételten értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.
- (f) Ha a Hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a Fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a Fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

IX. FELELŐSSÉG

- 44. A NEFRA tartozik helyt állni az Ügyfél felé a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenysége – valamint az általa a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére igénybe vett Alügynök által e tevékenysége - során okozott kárért, illetve felmerült sérelemdíjért.
- 45. A NEFRA felel továbbá a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötése során a téves tanácsadásért, valamint az iratok és nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.
- 46. A NEFRA Megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a NEFRA által ellátandó feladatokat, az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a NEFRA rendelkezésére bocsát.

X. PANASZKEZELÉS

47. Amennyiben az Ügyfeleknek a NEFRA vagy a Alügynök tevékenységével, illetve a pénzügyi szolgáltatás közvetítésével kapcsolatos kérdéseire, illetve esetleges problémáira a Alügynök nem nyújt megnyugtató választ, az Ügyfelek a NEFRA felé panaszbejelentéssel élhetnek szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben).
48. A NEFRA a panasz bejelentésére vonatkozó fenti elérhetőségeiről, a panaszkezelés menetéről az Ügyfelek számára a székhelyén kifüggesztett **panaszkezelési szabályzatában** ad tájékoztatást.
49. Az Ügyfél panaszának a NEFRA által történő esetleges elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén, amennyiben az Ügyfél Fogyasztó, úgy jogorvoslattal fordulhat
- (a) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; Levelezési cím: H-1525 Budapest, BKKP Pf. 172.; Telefon +36-1-489-9700; +36-80-203-776; E-mail cím: ugyfelszolgalat@mn.b.hu), vagy
 - (b) a fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése érdekében az **MNB Ügyfélkapcsolati Információs Központ**hoz (Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; Levelezési cím: MNB 1850 Budapest.; Telefon: 06-80-203-776; E-mail cím: ugyfelszolgalat@mn.b.hu), vagy
 - (c) a **bírósághoz**.
50. A Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén bírósághoz fordulhat.
51. A NEFRA a Pénzügyi Békéltető Testülettel kapcsolatban általános alávetési nyilatkozatot nem tett.

XI. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS

52. A NEFRA a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységének végzése során Személyes Adat, Banktitok, illetve Üzleti Titok birtokába juthat. A NEFRA többes ügynöki tevékenysége végzése során a Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alatt áll.
53. A NEFRA minden, a birtokába jutott Személyes Adatot, Banktitok, Üzleti Titkot különös gondossággal és a jogszabályoknak megfelelően kezeli, azokkal semmilyen formában nem él vissza. A NEFRA gondoskodik arról, hogy az Ügyfelekre vonatkozó Személyes Adat, Banktitok, illetve Üzleti Titok harmadik személyek részére csak jogszabály, illetve

az Ügyfél felhatalmazása esetén, és ott meghatározott körben válhasson hozzáférhetővé.

54. Amennyiben az Ügyfelek adatainak kezelése az Ügyfelek hozzájárulása alapján történik, a NEFRA a szükséges adatkezelési hozzájárulást a szükséges formában és tartalommal szerzi be az Ügyféltől.

XII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

55. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályi rendelkezések, különösen a Hpt., az Fhtv., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény vonatkozó rendelkezései, valamint a NEFRA szabályzatai az irányadóak.

56. A jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik az alábbi melléletek:
- 1. számú melléklet:** A NEFRA által nyújtott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatások
 - 2. számú melléklet:** A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei
 - 3. számú melléklet:** A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája

**A NEFRA pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységéről szóló Üzletszabályzatának
1. számú melléklete**

**A NEFRA által nyújtott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő
szolgáltatások**

- 1.) [...]
- 2.) [...]

**A NEFRA pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységéről szóló Üzletszabályzatának
2. számú melléklete
A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei**

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:
 - 1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),
 - 1.2. adott esetben a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó neve (cégneve) és címe (székhelye).
2. * A jelzáloghittel kapcsolatos adatok:
 - 2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,
 - 2.2. a jelzáloghitel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más tagállamban is lehet,
 - 2.3. a hitel lehetséges futamideje,
 - 2.4. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése, beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,
 - 2.5. olyan hitelszerződés esetén, amely a 2016/1011/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott referenciamutatóra hivatkozik, a referenciamutatók és azok kezelőinek nevei, valamint következményei a fogyasztóra nézve,
 - 2.6. forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve,
 - 2.7. egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíjmutató,
 - 2.8. a hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen,
 - 2.9. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
 - 2.10. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is,
 - 2.11. a fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést, és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli,
 - 2.12. azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség, annak feltüntetése, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e,
 - 2.13. általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire,
 - 2.14. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,
 - 2.15. a hitelbírálat időtartama,
 - 2.16. adott esetben, például ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését.

**A NEFRA pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységéről szóló Üzletszabályzatának
3. számú melléklete
A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája**

Bevezető szöveg
<p>Ez a dokumentum [aktuális dátum]-án/-én [a fogyasztó neve] részére készült. Ez a dokumentum az Ön által ezidáig megadott adatok és a jelenlegi pénzügyi piaci feltételek alapján készült. Az alábbi tájékoztatás (adott esetben) a kamat és egyéb költségek kivételével [érvényességi dátum]-ig érvényes. Ezt követően a piaci feltételek függvényében változhat. (Adott esetben) Ez a dokumentum nem kötelezi [a hitelező neve]-t arra, hogy hitelt nyújtson Önnek.</p>
1. Hitelező
<p>[Név] [Telefonszám] [Levelezési cím] (Nem kötelező) [E-mail cím] (Nem kötelező) [Fax] (Nem kötelező) [Internetcím] (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont] (Adott esetben tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e:)([Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.])</p>
2. (Adott esetben): Hitelközvetítő
<p>[Név] [Telefonszám] [Levelezési cím] (Nem kötelező)[E-mail cím] (Nem kötelező) [Fax] (Nem kötelező) [Internetcím] (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont] (Adott esetben [tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e] [Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk erről a jelzáloghitelről, hogy Ön dönthessen.]) [Díjazás]</p>
3. A hitel fő jellemzői
<p>A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem] (Adott esetben) Ez a hitel nem forint hitel. (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat. (Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg]-re növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizaneméhez képest.</p>

(Adott esetben) Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet.
(Adott esetben) Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg]-t.
(Adott esetben) Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei]
A hitel futamideje: [futamidő]
[A hitel típusa]
[Az alkalmazandó kamatláb típusa]
Az Ön által fizetendő teljes összeg
Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg]-et kell visszafizetnie.
(Adott esetben) [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt eredményezheti, hogy a jelzáloghitel futamideje végén még [törlesztendő összeg]-et kell fizetnie.
(Adott esetben) Ennek a tájékoztatásnak az elkészítéséhez az ingatlan értékét [összeg]-nak/nek tekintettük.
(Adott esetben) A maximálisan igénybe vehető hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva [arány] vagy
A példaként szereplő összeg felvételéhez szükséges minimális ingatlanérték [összeg]
(Adott esetben) [Fedezet]

4. Kamat és egyéb költségek

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes éves díját mutatja meg százalékban kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását szolgálja.
Az Ön hitelére érvényes THM [THM].
A THM az alábbiakat tartalmazza:
Kamatláb [a kamat mértéke százalékban, vagy adott esetben a referencia-kamatláb és a kamatfelár százalékos mértéke]
[A THM egyéb összetevői]
Egyszer fizetendő költségek
(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie. [A díj összege, ha ismert vagy a számítás alapja.] Rendszeresen fizetendő költségek
(Adott esetben) Ez a THM a kamatlábra vonatkozó feltételezések alapján került kiszámításra.
(Adott esetben) Mivel az Ön hitele [az Ön hitelének egy része] változó kamatlábú hitel, a mindenkori THM eltérhet az előbbieken meghatározott THM mértékétől, ha a hitel kamatlába változik. Például amennyiben a kamatláb [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, a THM [a forgatókönyvnek megfelelő szemléltető THM]-ra/re nőhet.
(Adott esetben) Tájékoztatjuk, hogy a bemutatott THM azzal a feltételezéssel került kiszámításra, hogy a kamatláb a szerződés teljes időtartama alatt a kezdeti időszakra rögzített szinten marad.
(Adott esetben) Az alábbi költségek nem ismertek a hitelező számára, és így azokat a THM nem foglalja magában:
[Költségek]
(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie.
Kérjük, tájékozódjon az ehhez a hitelhez kapcsolódó minden egyéb illetékről és költségről.

5. A törlesztések gyakorisága és száma

A törlesztések gyakorisága: [gyakoriság]
A törlesztések száma: [szám]

6. Az egyes törlesztőrészek összege

[összeg][pénznem]
Az Ön jövedelme változhat. Kérjük, gondolja át, hogy a jövedelme csökkenése esetén is képes lesz-e törleszteni a [gyakoriság] részleteket.

(Adott esetben) Mivel [ez a hitel/e hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel, Önnek külön kell gondoskodnia arról, hogy a jelzáloghitel futamideje végén visszafizesse a még fennálló [a halasztott tőketörlesztésű hitel összege] tartozását. Ne feledkezzen meg az itt feltüntetett törlesztőrészleteken felül fizetendő esetleges további összegekről sem.

(Adott esetben) E hitelnek [/e hitel egy részének] a kamata változhat. Ez azt jelenti, hogy az Ön által fizetendő törlesztőrészletek összege nőhet vagy csökkenhet. Például amennyiben a kamat [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, az Ön által fizetendő részlet [a forgatókönyvnek megfelelő törlesztőrészlet összege]-ra/re nőne.

(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg forintban kifejezett értéke az egyes [gyakoriság]-ban/-ben eltérő lehet.

(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett maximális összeg]-ra/re növekedhet.

(Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengülne, akkor Önnek az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett összeg]-val/vel többet kellene törlesztenie. Az Ön által fizetendő összegek ennél magasabbra is emelkedhetnek.

(Adott esetben) Az Ön [a hitel pénzneme]-ban/-ben megállapított törlesztőrészleteinek a(z) forintra való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közlétező intézmény neve] által [dátum]-án/-én közlött devizaárfolyam, vagy pedig a kiszámítás [dátum]-án/-én a [a referenciaérték vagy a kiszámítási módszer] alkalmazásával történik.

(Adott esetben) [Részletes adatok a kapcsolt megtakarítási termékekről és a halasztott kamatfizetésű hitelekéről]

7. Szemléltető törlesztési táblázat

Ebben a táblázatban a [gyakoriság] fizetendő összeg látható.

A törlesztőrészletek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) a fizetendő kamat ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop), adott esetben a fizetendő tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) és adott esetben az egyéb költségek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) összegéből állnak. (Adott esetben) Az egyéb költségek oszlopban szereplő költségek [költségek felsorolása]-hoz/-hez/-höz kapcsolódnak. A fennmaradó tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) az egyes törlesztőrészletek után még törlesztendő hitelösszeg.

[Táblázat]

8. További kötelezettségek

A fogyasztónak a következő kötelezettségeket kell teljesítenie ahhoz, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett feltételekkel juthasson hitelhez:

[Kötelezettségek]

(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett hitelfeltételek (a kamatlábat is beleértve) változhatnak, amennyiben Ön nem tesz eleget e kötelezettségeknek.

(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy ha később eláll a hitelhez kapcsolódó bármely kapcsolódó szolgáltatás igénybevételétől, az az alábbi következményekkel járhat:

[Következmények]

9. Előtörlesztés

Ön jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére.

(Adott esetben) [Feltételek]

(Adott esetben) Előtörlesztési díj: [az összeg, vagy ha nem lehetséges, akkor a kiszámítás módja]

(Adott esetben) Amennyiben a hitel előtörlesztése mellett dönt, kérem vegye fel a kapcsolatot velünk, hogy pontosan megállapítsuk az előtörlesztés időpontjában esedékes előtörlesztési díjat.

10. Rugalmas elemek

(Adott esetben) [Tájékoztatás a fedezetcsereéről/a szerződés átruházásról] Önnek lehetősége van ezt a hitelt más

[hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.[Feltételek]

(Adott esetben) Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.

(Adott esetben) További elemek: [magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában felsorolt további elemekről, és - választható jelleggel - a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].

11. A fogyasztó egyéb jogai

15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelté után fogadhatja el az ajánlatot.

(Adott esetben) Önnek [az elállási időszak kezdete]-től/-től számítva [az elállási időszak hossza] belül joga van elállni a megállapodástól. [Feltételek] [Eljárás]

(Adott esetben) Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít.

(Adott esetben) Ha úgy dönt, hogy él [a hitelszerződést érintő] elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a [8. szakaszban említett], a hitelhez [és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz] kapcsolódó egyéb kötelezettségek.

12. Panaszok

Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot [a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás].

(Adott esetben) A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb [időtartam].

[Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően,] a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, (Adott esetben) vagy kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkérheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.

13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve

[A nem megfelelés típusai]

[Pénzügyi és/vagy jogi következmények]

Amennyiben nehézségei támadnak a [gyakoriság] törlesztőrészletek fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb keressen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára.

(Adott esetben) A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.

(Adott esetben) 14. További tájékoztatás

(Adott esetben) [A hitelszerződésre alkalmazandó jog].

(Amennyiben a hitelező a személyre szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelvet kíván használni) Az információkat és a szerződési feltételeket [nyelv] nyelven fogjuk rendelkezésére bocsátani. A hitelszerződés időtartama alatt az Ön hozzájárulásával [nyelv] nyelven kívánunk Önnel kapcsolatot tartani.

[A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog]

15. Felügyelet

A hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.

(Adott esetben) A hitelközvetítő a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.