



EXTREMA Hungary Kft.

Üzletszabályzat Pénzügyi Szolgáltatás közvetítése

Érvényes: 2025. június 30.

Készítette: Szalisz Ágnes
2017.06.14.

Ellenőrizte: Kóvári Erika

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Az EXTREMA Hungary Biztosítási Alkusz és Pénzügyi Tanácsadó Kft. (Továbbiakban Ügynök) a Fővárosi Cégbíróság által Cg. 01-09-173185 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott gazdasági társaság, székhelye: 1061 Budapest, Jókai tér 7. I/12.; adószáma: 24236159-2-42, a 2013. évi CCXXXVII. törvény (hpt.) 10. §. (1) bekezdésének bb) pontja alapján végez pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységet, ideértve a jelzáloghitel közvetítést is, több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában, a pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján. A hitel, illetve jelzáloghitel közvetítői tevékenység nem terjed ki hitel-tanácsadásra. Az Ügynök hitel-tanácsadást nem végez.
- 1.2. Az Ügynök jogállásából eredően tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.
- 1.3. Az Ügynök szerepel az MNB által vezetett - felügyeleti hatóság - nyilvántartásban, amely az alábbi weblapon tekinthető meg: http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/kereso/kereses.
- 1.4. Az Ügynök által fenti tevékenysége körében az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások sokfélesége, valamint az ügyfelek által az Ügynök részére adott megbízások gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok megalkotása szükséges, amelyek a megbízások teljesítése során mind az Ügynökre, mind pedig az ügyfelekre kötelező érvényűek.

2. Alkalmazási kör

- 2.1. Az Üzletszabályzat alkalmazásában a felek az Ügynök és az Ügyfél.
- 2.2. Ügyfél az a fogyasztónak minősülő természetes személy, valamint jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, akinek a részére az Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését végzi, illetve a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 28. pontja alapján az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- 2.3. Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályi rendelkezések megtartásával devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet.
- 2.4. Az Üzletszabályzat az Ügyfél és az Ügynök között létrejött jogviszony tartalmát és a kapcsolatok részletes szabályait határozza meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételeknek minősülnek, amelyek mind az Ügyfélre, mind pedig az Ügynökre kötelezőek. Ezen rendelkezésektől a felek a jogszabályok által megengedett kereteken belül együttes írásbeli megállapodással eltérhetnek.
- 2.5. Az Üzletszabályzatban részletesen nem szabályozott, a szerződés teljesítése során felmerülő kérdésekben a következő törvények és rendeletek rendelkezései az irányadók:
 - (1) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
 - (2) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
 - (3) a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.)
 - (4) a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítésével kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII.29.) Korm. rendelet
 - (5) a fogyasztónak nyújtott hitel hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályairól szóló 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet
 - (6) a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM rendelet
 - (7) a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet
 - (8) a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályairól szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet
- 2.6. Az Ügynök vállalja, hogy a fenti tevékenységet érintő jogszabályok, vagy rendelkezések változása esetén minden szükséges intézkedést megtesz a tevékenység folyamatos ellátása és fenntartása érdekében.

3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és módosítása

- 3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, továbbá azt az Ügynök az Ügyfél által igényelt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tájékoztatás során ingyenesen, az Ügyfél által választott formában (írásban, adathordozón vagy email-en) a rendelkezésére bocsátja.
- 3.2. Amennyiben az Ügynök az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosításról – annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően tájékoztatást ad az Ügyfél számára, a módosított Üzletszabályzat egy példányának megküldésével.

- 3.3. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az Ügynök úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügynök részére adott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló megbízást felmondja. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

4. Közvetítői alvállalkozó igénybevétele

- 4.1. Az Ügynök, közvetítői tevékenységének teljesítéséhez jogosult megbízási szerződés alapján harmadik személy (jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó) közreműködését igénybe venni a szerződések létrejöttének elősegítése céljából (továbbiakban közvetítői alvállalkozó).
- 4.2. A közvetítői alvállalkozó kizárólag a tevékenység folytatásához szükséges érvényes engedélyek birtokában végezheti a fenti tevékenységet. Az Ügynök az általa kiválasztott közvetítői alvállalkozó eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el.

5. Ügynök és ügyfél jogai és kötelezettségei

- 5.1 Ügynök jogosult pénzügyi szolgáltatásokat közvetíteni, amennyiben a pénzintézetek oktatási rendje, illetve a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján a tevékenység folytatásához szükséges ismereteket és jogosultságokat megszerezte.

- 5.2 Az Ügynök a következő Pénzügyi Intézetekkel áll megbízási szerződéses kapcsolatban a felsorolt pénzügyi termékek közvetítésére:

5.2.1 **ERSTE Lakástakarék Zrt.**

- (1) Lakás-előtakarékossági (betéti)
- (2) Azonnali áthidaló és áthidaló jelzálogalapú lakáskölcsönök

5.2.2 **K&H Bank Zrt.**

- (1) Lakossági jelzáloghitel
- (2) Lakossági számlacsomagok
- (3) Lakossági személyi kölcsönök
- (4) Lakossági CSOK
- (5) KKV számlacsomagok

5.2.3 **MBH Bank Zrt.**

- (1) Lakossági jelzáloghitelek
- (2) Lakossági számlacsomagok
- (3) Lakossági Családok Otthonteremtési Kedvezménye (Falusi CSOK)
- (4) Lakossági Személyi kölcsönök
- (5) Lakossági Babaváró kölcsön
- (6) Lakossági jelzáloghitel termékkel együtt értékesíthető Lakossági számlacsomagok
- (7) Kisvállalkozási fizetési számlák
- (8) Kisvállalkozási hitelek (Agrár termékek, Széchenyi termékek MAX+)

5.2.4 **Merkantil Bank Zrt.**

- (1) Pénzügyi lízing
- (2) Termelőeszköz finanszírozás

5.2.5 **OTP Bank Nyrt. / OTP Jelzálogbank Zrt.**

- (1) Lakás- és jelzáloghitelek
- (2) Lakossági hitelkártya
- (3) Lakossági Folyószámlahitel, Személyi kölcsön (ide értendő az Minősített fogyasztóbarát személyi hitel és az Otthon személyi kölcsön), és Babaváró kölcsön
- (4) Lakossági bankszámlák és SIMPLEX csomagok
- (5) Vállalati hitelek
- (6) Társasházi hitel
- (7) Vállalati és Társasházi számlák és számlacsomagok

OTP Ingatlan Lízing Zrt. *(termékei kizárólag a Magyar Honvédség állományában lévő személyek részére, lakó- és üdülőingatlanra vonatkozóan közvetíthető)*

- (1) Ingatlanlízing új és használt lakásra nyíltvégű lízing
- (2) Ingatlanlízing új és használt lakásra zártvégű lízing
- (3) Ingatlanlízing hitelkiváltásra zártvégű lízing

OTP Lakástakarék Pénztár Zrt.

- (1) Lakástakarék-pénztári szerződések

5.2.6 Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe

Ober Pénzügyi Lízing Szolgáltató Zrt.

- (1) Vállalati Folyószámlahitel HUF/EUR
(2) Vállalati folyószámlahitel HUF/EUR
(3) Vállalati Beruházási hitel HUF/EUR
(4) Vállalati Forgóeszköz hitel HUF/EUR
(5) Vállalati refinanszírozott (külső forrású) egyéb eseti hitelek
(6) Vállalati Széchenyi Kártya Program HUF

5.2.7 UniCredit Bank Zrt.

- (1) Lakossági jelzálog alapú hitelek (CSOK Plusz hitel is)
(2) Lakossági hitelkártyák
(3) Lakossági bankszámla
(4) Lakossági személyi kölcsön
(5) Kisvállalati számla HUF/deviza (ideértve a Társasházi számlát is)
(6) Kisvállalati hitelek (ideértve a Társasházi hitelt is)
(7) Nagyvállalati számla HUF/deviza
(8) Nagyvállalati hitelek

5.2.8 MagNet Faktor Zrt.

- (1) Finanszírozás

5.2.9 SPB Befektetési Zrt.

- (1) Befektetési szolgáltatások
(Portfólió kezelés, Befektetési tanácsadás, Megbízás felvétele és továbbítása, Megbízás végrehajtása az ügyfél javára)
(2) Kiegészítő szolgáltatások
(Letétkezelés, Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés)

- 5.3 Az Ügynök a megbízás teljesítése során az általában elvárható gondossággal, az Ügyféllel és a közvetítői alvállalkozóval kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség polgári jogi követelményei szerint köteles eljárni.
- 5.4 Ügynök vállalja, hogy a vonatkozó rendelkezéseket és előírásokat betartja, különös tekintettel jelen szabályzat 2.5. pontjában felsorolt törvények és rendeletek rendelkezéseire.
- 5.5 Ügynök a Magyarország területén területi korlátozás nélkül jogosult tevékenységének végzésére.
- 5.6 Ügynök tudomásul veszi, hogy a pénzügyi szolgáltatások közvetítésével kapcsolatos feladatokat az egyes pénzintézetek oktatásain elhangzottak, az átadott oktatási anyagok és eljárásrendek szerint köteles elvégezni.
- 5.7 Ügynök köteles az Ügyfél pénzügyi céljait, körülményeit és lehetőségeit körültekintően felmérni. A pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos szerződést hiánytalanul és hibátlanul előkészíteni (Ügyfélszabályzat 5.2. pont), a szükséges valamennyi nyomtatványt kitölteni, a szükséges adatok meglétét ellenőrizni, a nyomtatványokat az Ügyfél aláírásától számított, a Pénzügyintézetekkel kötött szerződésekben meghatározott határidőn belül részükre továbbítani, az esetleges hiányokat maradéktalanul pótolni.
- 5.8 A hiánypótlásból adódó károk költségeiért köteles helytállni. Ide nem értve, ha a pénzintézet az Ügyféltől a szerződés elbírálásához további adatot, dokumentumot kér be.
- 5.9 Az Ügynök köteles az Ügyfél azonosítására szolgáló hatósági okmányokat személyesen megvizsgálni és a kötelezően előírt adatokat ellenőrizni és rögzíteni. Az Ügynök köteles a jogszabályi feltételek szerint dokumentált ajánlatokat átvenni, az ajánlatokkal kapcsolatos adminisztrációt elvégezni, az ajánlatokat a Pénzügyintézetekkel kötött szerződésekben meghatározott határidőn belül részükre továbbítani.
- 5.10 Az Ügynök jogosult a közvetített ajánlat átvételét, illetve továbbítását megtagadni, amennyiben azok valótlan vagy hiányos adatokat tartalmaznak, a pénzmosás és terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXCVI. törvényben előírt ügyfél azonosítás sikertelen.
- 5.11 Az Ügyfél köteles az Ügynök által megjelölt, a megbízás teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az Ügynök által meghatározott időpontig az Ügynök rendelkezésére bocsátani.

- 5.12 Ügynök köteles az általa közvetített pénzügyi szerződésről nyilvántartást vezetni, mely tartalmazza a közvetített szerződés feleinek a nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. Az Ügynök köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.
- 5.13 Az Ügynök nem jogosult a pénzintézet nevében az ügyfelektől készpénzt, illetve pénzt helyettesítő eszközt átvenni, illetve nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.
- 5.14 Az Ügynök köteles rendelkezni a tevékenység végzéséhez szükséges TEAOR számmal (66.19).

6. Az ügynök kötelezettségei hitel közvetítés során

- 6.1 Ügynök a hitelügyintézés körében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
- 6.1.1 Ügynök segítséget nyújt Ügyfél részére a kiválasztott új vagy használt lakás megvásárlásához, illetve cseréjéhez vagy a lakás felújításához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez szükséges hitel, valamint szabad felhasználású jelzáloghitel, személyi hitel, vállalati hitel, valamint lízinghitel felvételével kapcsolatos ügyintézésben.
- 6.1.2 Az Ügynök a hitel felvétellel kapcsolatban tájékoztatást nyújt az Ügyfél részére az alábbi törvények és rendeletek szerint:
- (1) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
 - (2) a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.)
 - (3) a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítésével kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII.29.) Korm. rendelet
 - (4) a fogyasztónak nyújtott hitel hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályairól szóló 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet
 - (5) a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) MGM rendelet
 - (6) a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet
 - (7) a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályairól szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet
- 6.1.3 Összeállítja a hitelkérelmi dokumentációt és benyújtja az Ügynökkel megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézmények egyikéhez. A hitelügyintézés a hitelkérelemnek a pénzügyi intézmény által történő elbírálásáig tart.

7. Ügyfél-tájékoztatás szabályai

- 7.1. Általános tájékoztatási kötelezettség az 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet 2-3 pontja alapján (Lásd 1. számú melléklet)
- 7.1.1. Az Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles a szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást adni:
- (1) Az Ügynök nevéről, székhelyéről, levelezési címéről és megjelölni a felügyeleti hatóságát.
 - (2) A felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel és annak módjáról, ahogy az Ügynököt a nyilvántartásban ellenőrizni tudja.
 - (3) Arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt.
 - (4) Arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el, a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével
 - (5) Arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást
 - (6) Arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kap-e díjat, illetve közvetítői díjat kizárólag a Megbízótól (pénzügyi intézménytől) fogadhat el.
 - Ha ismert, a díj összegéről.
 - Ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban szerepelni fog.
 - (7) Adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevétele vonatkozó lehetőségről, valamint
 - (8) Arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékéként díjat számít-e fel.
 - (9) Az Ügynök az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a Ügyfélnek kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke.
 - (10) Az Ügynök köteles a fogyasztót tájékoztatni arról, hogy jogosult az előző bekezdés szerinti tájékoztatást kérni.
 - (11) Az Ügynök köteles a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek az Ügynök által a tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.
 - (12) Az Ügynök a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon. Ha az Ügynök kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak.

- 7.2. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás a 2009. évi CLXII. törvény 4-14.§ alapján (Lásd 2. számú melléklet)
- 7.2.1. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során kerülni kell minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet a fogyasztóban. A kereskedelmi kommunikáció során az információknak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben meg kell adni.
- 7.2.2. Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:
- (1) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
 - (2) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
 - (3) a hitel teljes összege,
 - (4) a hitel futamideje,
 - (5) a teljes hiteldíj mutató,
 - (6) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
 - (7) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.
- 7.2.3. Devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.
- 7.2.4. 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 szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.
- 7.2.5. Az Ügynök a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviseletében jár el.
- 7.2.6. Az Ügynök a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és - ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül - a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során az Ügynök a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.
- 7.2.7. A felvilágosításnak mindenekelőtt ki kell terjednie 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.
- 7.2.8. Az Ügynök által nyújtott tájékoztatás tömör és informatív módon úgy kell nyújtani, hogy az a fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutassa be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a 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.
- 7.2.9. A tájékoztatás során egyértelmű általános tájékoztatást kell nyújtani a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.
- 7.2.10. Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a tájékoztatásnak ki kell terjednie
- (1) arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint
 - (2) az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.
- 7.2.11. Az Ügynök tájékoztatást nyújt arról, hogy a hitelező pénzügyi intézet az általa kötött hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét a fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében az internetes honlapján köteles hozzáférhetővé tenni.
- 7.2.12. A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében az Ügynök azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a fogyasztót az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatni:
- (1) a hitel típusáról,
 - (2) a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
 - (3) a hitelközvetítő nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
 - (4) a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
 - (5) a hitel futamidejéről,
 - (6) a termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,

- (7) a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
- (8) a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
- (9) a fogyasztó által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
- (10) a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
- (11) a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve, ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
- (12) a hitelhez kapcsolódó hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
- (13) adott esetben a közjegyzői díjról,
- (14) a hitelhez kapcsolódó olyan szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
- (15) a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- (16) a fizetés elmulasztásának következményeiről,
- (17) a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
- (18) az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
- (19) az előtörlesztéshez való jogról, és annak 24. § szerinti esetleges költségeiről,
- (20) a 14. § (4) bekezdése szerinti kötelezettségéről, „A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.”
- (21) a 9. § szerinti kötelezettségről, „Ha a hitelező a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően a fogyasztóval szerződést kíván kötni, úgy a fogyasztó kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani.
- (22) a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.
- (23) Ha az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.
- (24) Ha a fogyasztó a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, az Ügynök a teljes hiteldíj mutatóról és a fogyasztó által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével nyújt tájékoztatást.
- (25) Ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására többféle módon kerülhet sor, és ezek eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamon kívüli egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat és költséget - jelentenek, és a hitelező az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módot vette figyelembe, a hitelező és a hitelközvetítő a tájékoztatás során köteles jelezni, hogy más lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet.
- (26) Ha a fogyasztó által fizetett részek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás során a hitelező és a hitelközvetítő köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni, hogy a részek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

7.2.13. Az Ügyfél - az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével - a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy a 2009. évi CLXII. törvény 5-7. §-ban szabályozott tájékoztatást megkapta.

7.3. Hittel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról az 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet alapján (Lásd 3. számú melléklet)

7.3.1 Ha az Ügyfél arról tájékoztatja az Ügynököt, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, az Ügyfél által megadott tájékoztatás alapján – az Ügyfél igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – az Ügynök szóbeli tájékoztatást ad (**Hitelszerződés megkötését megelőző kockázatfeltáró tájékoztató**)

- (1) az igényelhető hitel lehetséges összegéről,
- (2) a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábbhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről,
- (3) a reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,
- (4) törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról,
- (5) a hitel választható futamidejéről.

7.3.2 Az Ügyfél lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén a 7.4.1 pont szerinti tájékoztatást megelőzően az Ügynök szóban tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának 2 módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.

7.3.3 Referencia-kamatlábbhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy

- (1) milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb,

- (2) a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak,
 - (3) 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.
- 7.3.4 Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli 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.
- 7.3.5 Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Fhtv. 21/B. §-a szerint meghatározott árfolyama változik.
- 7.3.6 Az Ügynök szóbeli tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia.
- 7.3.7 Az Ügynöknek fel kell hívnia a figyelmet arra, hogy
- (1) az Ügyfél kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
 - (2) a fogyasztó pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
 - (3) fizetési nehézség esetén az Ügyfél mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
 - (4) a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
 - (5) a nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult,
 - (6) a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is az Ügyfelet terhelik,
 - (7) ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére - a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.
- 7.3.8 A hitelező pénzügyi intézet az Ügyfél felelős döntése érdekében írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja az Ügyfél által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató 4. számú melléklet szerinti táblázatot.
- 7.3.9 Az Ügynök a fogyasztói kezességi szerződés vagy a fogyasztói zálogszerződés esetén a fogyasztó hitelkérelméhez kapcsolódó hitelbiztosíték nyújtóját kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztó által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan
- (1) a hitel típusáról,
 - (2) a pénzügyi intézet nevééről és levelezési címéről,
 - (3) az Ügynök nevééről és levelezési címéről,
 - (4) a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
 - (5) a hitel futamidejéről,
 - (6) a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
 - (7) az előtörlesztéshez való jogról, és annak az Fhtv. 24. §-a szerinti esetleges költségeiről,
 - (8) a fizetés elmulasztásának lehetséges következményeiről.
- 7.4. Jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatási kötelezettség a 3/2016. (I.7.) NGM rendelet alapján (Lásd 4. és 5. számú melléklet)
- 7.4.1. Jelzáloghitel igénylése esetén a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben köteles papíron, más tartós adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást (a továbbiakban: általános tájékoztatás) nyújtani a fogyasztónak, amelynek tartalmát a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben határozza meg.
- 7.4.2. Az Ügynök az általános tájékoztatási kötelezettségének az 1. melléklet szerinti tartalmú tájékoztatás teljesítésével tesz eleget.
- 7.4.3. Az Ügynök 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 pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletében 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.
- 7.4.4. Az Ügynök a személyre szóló tájékoztatási kötelezettségének a 2. melléklet szerinti formában történő tájékoztatás átadásával tesz eleget.
- 7.4.5. A 2. melléklet szerinti adatokat egyetlen dokumentumban kell megadni.

- 7.4.6. A személyre szóló tájékoztatás kitöltésénél figyelembe kell venni a fogyasztó által megadott információkat az igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről.
- 7.4.7. Az általános és a személyre szóló tájékoztatót díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani.
- 7.4.8. A jelzáloghitelre vonatkozó, a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani, ha
- (1) még nem bocsátották a fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy
 - (2) az ajánlat eltér a korábban a fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.
- 7.4.9. Az Ügynök a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve adhat tájékoztatást.
- 7.4.10. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. Az Ügyfél a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.
- 7.5. A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról a 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet alapján.
- 7.5.1. Az Ügyfél lehetőségeinek felmérése érdekében a 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet hatálya alá tartozó hitelajánlás esetén a szerződés megkötése előtt Ügynök szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást nyújt Ügyfél részére a jövedelemarányos törlesztőrészletre vonatkozó jogszabály főbb elemeiről.
- 7.5.2. A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (a továbbiakban: JTM) az a mutatószám, amely az ügyfélnek a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálat és az igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy a döstársak esetén valamennyi adóstárs havi adósságszolgálat és igazolt havi nettó jövedelme összesítve értendő.
- 7.5.3. A hitelnyújtó a havi adósságszolgálatba az ügyfél összes - akár az ügyfél nyilatkozata, akár azon hitelinformációs rendszer lekérdezése alapján, amelyhez a hitelnyújtó csatlakozott, vagy amelynek tagja - ismert, ugyanazon vagy bármely más hitelnyújtóval szemben fennálló hiteltartozása után fizetendő rendszeres havi törlesztőrészletet beszámítja. Amennyiben az ügyfél valamely más hitelügyletben adóstársként vesz részt, a hitelnyújtó az ezen másik hitel havi törlesztőrészletét az egyes adóstársak között egyenlő arányban megosztja, és az ügyfélre így eső havi törlesztőrészlet-hányadot tekinti az ügyfél ezen másik hitelből eredő havi törlesztőrészletének.
- 7.5.4. Amennyiben valamely fizetési kötelezettség devizában teljesítendő, a hitelnyújtó a havi adósságszolgálat számításakor a havi törlesztőrészlet mértékét a Magyar Nemzeti Bank által a havi adósságszolgálat számítását megelőző második munkanapon közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján, forintban kifejezve állapítja meg.
- 7.5.5. Lakás-előtakarékossági szerződéssel vagy életbiztosítási szerződéssel kombinált hitel esetén a kapcsolódó befizetési kötelezettséget a hitelnyújtó havi törlesztőrészletként csak olyan mértékben számítja be, amilyen mértékben ezen kötelezettségeket az ügyfél nem mondhatja vissza egyoldalúan a hitelügylettől függetlenül.
- 7.5.6. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forinthitelknél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 80%-át, pénzügyi lízingnél 85%-át. Építés alatt lévő létesítményre nyújtott hitelnél forgalmi érték alatt az ingatlan teljes késztségének elérésekor várható forgalmi értéke értendő.
- 7.5.7. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott euró alapú hitelknél és euróhitelknél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 50%-át, pénzügyi lízingnél 55%-át.
- 7.5.8. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, a (2) bekezdéstől eltérő pénznemben meghatározott devizahitelek kitettségének hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 35%-át, pénzügyi lízingnél 40%-át.
- 7.5.9. A 7.5.1. – 7.5.3. pontban meghatározott arányok számításánál az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jelzálogjoggal fedezett követelésnek a hitelkérelem elbíráláskori vagy a hitelnyújtást követő tényleges értéke abban az esetben vehető figyelembe, amennyiben a követelés jogosultja a hitelnyújtó vagy amennyiben azt a követelés jogosultjának 30 napnál nem régebbi írásos nyilatkozata igazolja, egyéb esetben a hitelnyújtó az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett értéket veszi figyelembe.
- 7.5.10. Amennyiben a hitelnyújtó ugyanazon ingatlanra többféle devizanemben nyújt hitelt, akkor a teljes kitettségre a 7.5.1. – 7.5.3. pontban meghatározott limitek közül az alacsonyabbat alkalmazza.

8. Felelősségi szabályok

- 8.1. Az Ügynök és az általa pénzügyi szolgáltatás közvetítésére igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló közvetítési alvállalkozó által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.

- 8.2. Az Ügynök felelősséggel tartozik a téves tanácsadásból, az iratok és nyilatkozatok – az Ügyfélnek fel nem róható - hibás kitöltéséből és azok késedelmes továbbításából fakadó károkért.
- 8.3. Az Ügyfél felelős azért, hogy az általa nyújtott információk és adatok pontosak, helytállóak és a valóságnak megfelelnek. valamint az Ügyfél által az Ügynök részére bemutatott, illetve az Ügynök részére rendelkezésre bocsátott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Ügyfél vállalja, hogy a hitelfelvétellel kapcsolatos ügyintézés folyamán mindvégig valódi, érvényes és hiteles adatokat, illetve dokumentumokat bocsát az Ügynök rendelkezésére. A valótlan adatok közlése az Ügynök részéről azonnali hatályú felmondásra szolgáltat okot.
- 8.4. Ügynök kizárólag az Ügyfél által közölt adatok és az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján végzi tevékenységét, ezért az Ügynök a valóságnak nem megfelelő adatok és dokumentumok következtében felmerült eredménytelenségért nem tartozik felelősséggel.

9. Az Ügynök díjazása

- 9.1 Ügynök közvetítői díjat kizárólag a Megbízótól (pénzügyi intézménytől) fogadhat el.
- 9.2 A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével. Jelzáloghitel közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg az adott jelzáloghitel folyósításakor, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtásakor meghatározott tőketartozás (pénzügyi lízing esetében ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Fennálló jelzáloghitel-szerződés, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés módosítása során eljáró független közvetítő tekintetében a közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg a jelzáloghitel-szerződés módosításakor fennálló tőketartozás, illetve lízingszerződés alapján fennálló tartozás (ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Az Ügynök a megbízó pénzügyi intézmény felé közvetítői díjat kizárólag az egyedi jelzáloghitelek és lízingszerződések alapján, egyedileg számíthat fel, egyéb módon (így különösen a folyósított állomány alapján) további díjazást nem számíthat fel.
- 9.3 Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítése során, e tevékenységével összefüggésben más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat nem számít fel.
- 9.4 Az Ügynök az Ügyfél elállása, illetve a Pénzügyi Intézet által elutasított ajánlat esetén megbízási díjra semmilyen jogcímen nem támaszthat igényt.

10. A kapcsolattartás formája

- 10.1. Az Ügynök és az Ügyfél a Hiteltanácsadón keresztül írásbeli-, személyes-, telefonos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) úton tartják egymással a kapcsolatot. Az Ügynök és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

11. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

- 11.1 Az Ügynök és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül kötelesek értesíteni a megbízás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, ideértve

- (1) a pénzügyi intézménynek benyújtott dokumentumok adataiban történt változásokat, tévedéseket
- (2) az Üzletszabályzat Ügyfelet érintő pontjának módosítását (Üzletszabályzat 3. pont.)
- (3) az 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet 2-3 pontja alapján nyújtott tájékoztatást érintő változást

Az egymáshoz intézett, a megbízással összefüggő kérdésekre legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

- 11.2 Ügynök az Ügyfél részére szóló dokumentumokat, értesítéseket arra címre küldi, amelyre az Ügyfél e célból az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozaton megadott részére. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

12. Adatvédelem és adatkezelés

- 12.1. Az Ügynököt a tevékenysége során, időkorlát nélkül, az Ügyfél bizalmasnak tekintendő valamennyi adata, illetve vele kapcsolatos tény tekintetében harmadik személlyel szemben szigorú titoktartási kötelezettség terheli. Az Ügynök kijelenti, hogy az üzleti és banktitokra, annak kezelésére és megőrzésére vonatkozó jogszabályokat ismeri és kötelezettséget vállal azok maradéktalan megtartására.

- 12.2. Az Ügynök kijelenti, hogy a személyes adatoknak is minősülő ügyféladatok kezelése, valamint ezen adatok továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.
- 12.3. Az Ügyfél az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az Ügynök a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek az Ügynök rendelkezésére bocsátott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes és hiteladatait rögzítse és tárolja.

13. Megbízási jogviszony megszűnése

- 13.1. Az Ügynököt megilleti az azonnali hatályú felmondás joga és az Ügynök és az Ügyfél közötti megbízási jogviszony megszűnik, amennyiben:
- (1) Az Ügyfél nem a valós adatait közli a benyújtott hitelkérelemmel kapcsolatban.
 - (2) Az Ügyfél szerepel az ún. KHR rendszerben (Központi Hitelinformációs rendszer), de erre az Ügynök figyelmét nem hívta fel.
 - (3) Ügyfél a megbízási jogviszony létesítését követően, a kapott tájékoztatást felhasználva, úgy veszi fel közvetlenül a pénzügyi intézménnyel a kapcsolatot, hogy a pénzügyi intézményt nem tájékoztatja az Ügynökkel kötött megbízási jogviszonyról.

14. Panaszkezelés

- 14.1. A panaszkezelés részletes szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

15. Záró rendelkezés

- 15.1. Az Ügyfél és az Ügynök, a közöttük felmerült jogvitában az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek. Amennyiben ez az eljárás nem vezetne eredményre, úgy az Ügynök és az Ügyfél az így el nem dönthető kérdésekben a Pesti Központi Kerületi Bírósághoz jogosultak fordulni.

16. Mellékletek

1. Ügyféltájékoztató az 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet 2-3 pontja alapján
2. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás a 2009. évi CLXII. törvény 4-14.§ alapján
3. Hitelszerződés megkötését megelőző kockázatteltáró tájékoztató és nyilatkozat az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet alapján
4. A jelzáloghitelezésről szóló tájékoztatás tartalmi követelményei a 3/2016. (I.7.) NGM rendelet alapján
5. A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet alapján

:

Pénzügyi szolgáltatásközvetítése

Megtisztelő számunkra, hogy társaságunkat választotta pénzügyi szolgáltatások közvetítőjeként. Elsődleges célunk, hogy magasan képzett tanácsadóink révén olyan megoldásokat kínáljunk ügyfeleinknek, amelyek megfelelnek az időről időre változó igényeknek.

1. Céglátatok

➤ Név:	EXTREMA Hungary Biztosítási Alkusz és Pénzügyi Tanácsadó Kft.		
➤ Székhely és levelezési cím:	1061 Budapest, Jókai tér 7. I/12		
➤ Telefon és fax szám:	+36 / 1 201 2064		
➤ E-mail cím:	info@extrema.hu		
➤ Adószám:	24236159-2-42		
➤ Cégjegyzék szám:	01-09-173185		
➤ Felügyeleti engedély száma, kelte:	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése:	H-EN-I-973/2013; Budapest,	2013. augusztus 23.
	Jelzáloghitel-közvetítői tevékenység:	H-EN-I-498/2017; Budapest,	2017. június 21.
➤ MNB pénzügyi közvetítői törzsszám:	24236159		
➤ Ügyfélszolgálati iroda	1061 Budapest, Jókai tér 7. I/12		
➤ Ügyfélszolgálat telefonszáma:	+36 / 1 201 2390		
➤ E-mail cím:	ugyfelszolgalat@extrema.hu		
➤ Honlap:	www.extrema.hu		
➤ Felügyelet szerv:	Magyar Nemzeti Bank		
➤ Felügyeleti szerv címe:	1013 Budapest, Krisztina krt. 55.		

2. Tevékenységünk

2.1. Társaságunk a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt 10.§ (4) és 21. §) előírásainak megfelelően független többes ügynökként pénzügyi szolgáltatásokat közvetít, ideértve a lakástakarék szerződéseket, számlanyitást és a jelzálog alapú hitel és az egyéb hitel szerződéseket. A hitel, illetve jelzáloghitel közvetítői tevékenység nem terjed ki hitel-tanácsadásra. Az Extrema Hungary Kft. hitel-tanácsadást nem végez.

A következő pénzügyi intézmények megbízásából:

MBH Bank Zrt.
MagNet Faktor Zrt.
Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Erste Lakástakarék Zrt.
Merkanit Váltó és Vagyonkezelő Bank Zrt.
Ober Pénzügyi Lízing Szolgáltató Zrt.
K&H Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt
OTP Jelzálog Bank Zrt.
OTP Ingatlanlízing Zrt.
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.

Tevékenységünk során a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügyfeleink tájékoztatása alapján felmérjük Ügyfeleink igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek tevékenységünkkel összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.

A pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során kötelességünk az Ügyfeleinknek kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon. Ha egy adott termék esetén kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetítünk, akkor a kettő ajánlatot vagyunk kötelesek elemezni és átadni Ügyfeleinknek.

2.2. Az Extrema Hungary Kft. az **SPB Befektetési Zrt.** függő ügynökként jogosult befektetési tanácsadás közvetítésére a befektetési vállalkozásokról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt) 111-116.§ alapján.

3. Felügyeleti nyilvántartás

Társaságunk, illetve valamennyi közvetítője (közvető alvállalkozója) rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges jogszabályi feltételekkel, engedélyekkel. Szerepel felügyeleti hatósága, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) nyilvántartásában, amit a következő weblapon lehet megtekinteni, illetve ellenőrizni: <https://intezmenykereso.mnb.hu/> Pénzügyi törzsszámunk: 24236159

Közvetítőink szintén rendelkeznek pénzügyi közvetítői törzsszámmal, amit az Ügyfeleink előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolnak.

4. Díjazás

Felhívjuk tisztelt ügyfeleink figyelmét arra, hogy közvetítőink a tevékenység végzése közben ügyfeleiktől pénzt, készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át, és nem is kezelhetnek, tevékenységük során ügyfeleinknek semmilyen jogcímen nem számíthatnak fel díjat.

Az Extrema Hungary Kft. pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízó pénzintézetektől fogadhat el. A pénzügyi szolgáltatás közvetítése során, e tevékenységével összefüggésben más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékéül díjat nem számít fel.

Jelzáloghitelvezés során, ha nem ismert az előzetes tájékoztatás során a megbízótól kapott tényleges díj, akkor az a személyre szóló tájékoztatóban szerepelni fog. Ügyfeleink jogosultak tájékoztatást kérni, arról, hogy mennyiben tér el egymástól a számukra kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke.

5. Felelősség

Az Extrema Hungary Kft. tevékenysége során a szakma szabályait mindenkor megtartva köteles eljárni. E kötelességének elmulasztása esetén, így különösen a téves tanácsadásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért felelős, mely felelőssége kiterjed a nevében eljáró közvetítői alvállalkozói tevékenységére is. Társaságunk a törvény által előírt szakmai felelősségbiztosítással rendelkezik. Felelősségbiztosítónk a Generali Biztosító Zrt. Kötvényszám: 95615001707540700

6. Panaszkezelés

Ügyfeleink észrevételeikkel, kár esetén kéréseikkel, esetleges jogos panaszukkal az Ügyfélszolgálatunkhoz fordulhatnak telefonon, írásban vagy nyitvatartási időben személyesen. Irodánk címe: 1061 Budapest, Jókai tér 7. I/12. Irodánk nyitvatartási rendje: hétköznap 8.00 - 16.00 óra.

Ügyfeleink a következő felügyeleti szervekhez fordulhatnak:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
- Pénzügyi Békéltető testület 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
- Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság 1088 Budapest, József krt. 6.

A panaszkezelés részletes szabályait a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza.

7. Az EXTREMA Hungary Kft. nevében eljáró közvetítő személyi adatai

Név:

Pénzügyi törzsszám:

A fenti tájékoztatót elolvastam, tudomásul vettem és egy példányát átvettem.

Kelt:, 20.....

Szerződő aláírása

2. számú melléklet a 2009. évi CLXII. törvényhez

Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően

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

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

internet címe*	...
a hitelező cégjegyzékszáma vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság	...
az elállási jog gyakorlása	... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...

Hitelszerződés megkötését megelőző kockázatteltáró tájékoztató és nyilatkozat (Minta)

Ügyfél neve:

Hitelközvetítő neve:

Az alábbi példán keresztül szeretnénk szemléltetni, hogyan változik a törlesztőrészlet és a jövedelem aránya, amennyiben változik a jövedelem vagy nő a hitel kamata. A táblázatban szereplő adatok nem feltétlenül egyeznek meg az Ön által igényelt hitel adataival

A hitel típusa: Jelzálog alapú hitel		A hitel összege: 5 000 000 Ft		A hitel futamideje: 240	
hónap (hónap)					
A hitel kamata: 7,94 %					
		Kamat emelkedése			
Rendszeres jövedelem változása		0,00%	1,00%	2,00%	3,00%
-30% változás	104 500 Ft	40% 41 642 Ft	43% 44 801 Ft	46% 48 060 Ft	49% 51 413 Ft
-20% változás	119 500 Ft	35% 41 642 Ft	37% 44 801 Ft	40% 48 060 Ft	43% 51 413 Ft
-10% változás	134 400 Ft	31% 41 642 Ft	33% 44 801 Ft	36% 48 060 Ft	38% 51 413 Ft
0% változás	149 300 Ft	28% 41 642 Ft	30% 44 801 Ft	32% 48 060 Ft	34% 51 413 Ft
+10% változás	164 300 Ft	25% 41 642 Ft	28% 44 801 Ft	28% 48 060 Ft	28% 51 413 Ft
+20% változás	179 200 Ft	23% 41 642 Ft	25% 44 801 Ft	27% 48 060 Ft	29% 51 413 Ft
+30% változás	194 200 FT	21% 41 642 Ft	23% 44 801 Ft	25% 48 060 Ft	26% 51 413 Ft

Kérjük, szerződéskötés előtt hallgassa meg hitelközvetítője tájékoztatását a következőkről:

- a hitelező pénzintézet/pénzüzetek nevére és levelezési címéről,
- a hitel típusáról, a lehetséges összegéről és lehívásának feltételeiről,
- a hitel lehetséges futamidejéről,
- a hitelkamatról, a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített)
- a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábáról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
- a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával, annak valamennyi feltételével,
- a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegéről,
- a fizetendő törlesztőrészletek összegéről, a törlesztőrészletek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészleteknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
- a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközökhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
- a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
- adott esetben a közjegyzői díjról,
- a hitelhez kapcsolódó olyan szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
- a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a fizetés elmulasztásának következményeiről,

- a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
- az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
- az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,
- arról, hogy a „A hitelszerződés megkötését követően a hitelező pénzintézet nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.”
- arról, hogy ha a „Ha a hitelező pénzintézet a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően Önnel szerződést kíván kötni, úgy az Ön kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani.
- a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.
- Ha az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.
- Ha Ön a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az Ön által előnyben részesített hitel jellemzőit, a hitelközvetítője köteles a teljes hiteldíj mutatóról és az Ön által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével tájékoztatást nyújtani.
- Ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására többféle módon kerülhet sor, és ezek eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamaton kívüli egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat és költséget - jelentenek, és a hitelező pénzintézet az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módot vette figyelembe, a hitelező pénzintézet és a hitelközvetítő a tájékoztatás során köteles jelezni, hogy más lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet.
- Ha az Ön által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tökeképzésre fordítják, a tájékoztatás során a hitelező pénzintézet köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

A hitelszerződés megkötésekor kérjük, felelősen járjon el, hozzon felelős döntést. Ennek érdekében felhívjuk a figyelmét, hogy

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

Nyilatkozat:

Az aláírással igazolom, hogy az 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet által előírt tájékoztatót átvettem, az abban leírtakról a tájékoztatást megkaptam.

Dátum:.....év.....hó.....nap

	Név	Aláírás
Igénylő		
Társigénylő		
Kötelező társigénylő		
Dologi adós		

A jelzáloghitelről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:

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

2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

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

5. számú melléklet a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelethez

A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája

Bevezető szöveg
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.
1. Hitelező
[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.)]
2. (Adott esetben): Hitelközvetítő
[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]
3. A hitel fő jellemzői
A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem] (Adott esetben) Ez a hitel nem forint hitel. (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat. (Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg]-re növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizaneméhez képest. (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet. (Adott esetben) Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg]-t. (Adott esetben) Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei] A hitel futamideje: [futamidő] [A hitel típusa] [Az alkalmazandó kamatláb típusa] Az Ön által fizetendő teljes összeg Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg]-et kell visszafizetnie. (Adott esetben) [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt 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 törlesztőrészletek 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) forintba való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közzétévő intézmény neve] által [dátum]-án/-én közzétett 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 fedezetcseréről/a szerződés átruházásról] Önnek lehetősége van ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.[Feltételek] (Adott esetben) Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni. (Adott esetben) További elemek: [magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában felsorolt további elemekről, és - választható jelleggel - a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].
11. A fogyasztó egyéb jogai
15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelte után fogadhatja el az ajánlatot. (Adott esetben) Önnek [az elállási időszak kezdete]-től/-től számítva [az elállási időszak hossza] belül joga van elállni a megállapodástól. [Feltételek] [Eljárás] (Adott esetben) Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít. (Adott esetben) Ha úgy dönt, hogy él [a hitelszerződést érintő] elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a [8. szakaszban említett], a hitelhez [és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz] kapcsolódó egyéb kötelezettségek.
12. Panaszok
Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot [a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás]. (Adott esetben) A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb [időtartam]. [Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően,] a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, (Adott esetben) vagy kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkérheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.
13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve
[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