



Fundamenta-Lakáskassza Kft. üzletszabályzata

Közzététel: 2024. május 15.

Fundamenta-Lakáskassza Kft. üzletszabályzata

Jelen üzletszabályzat a Fundamenta-Lakáskassza Kft. pénzügyi közvetítési (I. rész), biztosításközvetítési (II. rész) és tőkepiaci közvetítési (III. rész) tevékenységére irányadó általános szabályokat tartalmazza. Az üzletszabályzat hatályos szövege elérhető a honlapon a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft> link alatt.

I. rész: Pénzügyi szolgáltatás közvetítése:

1.) Alapadatok, végzett tevékenység:

A Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (rövid cégnév: Fundamenta-Lakáskassza Kft., székhelye és levelezési címe: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61., cjsz.: 01-09-673867) 2010. október 01-jétől kezdődően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló (2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 10. § (1) bek. b) pontja alapján független közvetítőként, ezen belül a bb) alpont alapján **többes ügynökként** végzi a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott **EN-I-702/2010. számú engedély (kelt: 2010. szeptember 09.) alapján.**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. 2017. március 21-től a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján (engedély száma: H-EN-I-243/2017., kelte: 2017. március 20.) a Hpt. 10. § (1a) bek. alapján a jelen üzletszabályzat 1. számú mellékletében levő megbízó pénzügyi intézmények által a fogyasztóknak nyújtott kölcsönöket **jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként értékesíti.**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét megbízói (együttműködő hitelintézeti partnerei) megbízásából, magas szintű elvárások mentén, jó minőségben látja el. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a tevékenységét a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont alapján végzi, vagyis „90. pénzügyi szolgáltatás közvetítése:

b) ügynöki tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek;

e) jelzáloghitel közvetítői tevékenység: b) pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése;”

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és annak közvetítői alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét különböző pénzügyi intézmények megbízásából, nevükben és javukra végzi:

- **függő ügynökként** jelzáloghitel közvetítését (Hpt. 10. § (1a) bekezdés alapján) végzi, továbbá a lakás-előtakarékossági szerződések közvetítését (Hpt. 10. § (1) bekezdés a) pont ab) alpont alapján), valamint folyószámla (bankszámla) (Hpt. 10. § (1) bekezdés a) pont ab) alpont alapján) termék közvetítését,
- nem fogyasztónak nyújtott társasházi kölcsönöket közvetít **többes ügynökként** (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont alapján),
- továbbá **többes ügynökként** (versengő termékként) személyi kölcsönt, illetve babaváró kölcsönöket közvetít.

2.) Megbízókról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozók részben az anyavállalat, a **Fundamenta-Lakáskassza Zrt.** (1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.) **megbízásából járnak el**, részben pedig más, a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel együttműködő hitelintézeti partnerek – 1. számú mellékletben felsorolva- termékeit értékesítik. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a különféle – 1. számú mellékletben nevesített - pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét az az 1. számú mellékletében levő megbízó pénzügyi intézmények megbízásából látja el. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói a jelen szabályzat 1. számú mellékletében szereplő, illetve a honlapon folyamatosan frissített együttműködő hitelintézeti partnerek megnevezett termékeit értékesítik. Az értékesített termékek termékismertetői, általános szerződési feltételei, egyéb, megbízó pénzügyi intézmények és a vonatkozó jogszabályok által előírt kötelezően használandó nyomtatványok elérhetők a közvetítői alvállalkozóknál, az együttműködő hitelintézeti partnerek honlapján. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

3.) Ügyfelekről:

Az új és meglévő ügyfelek felkeresése telefonos és személyes megkeresés útján történik a Fundamenta-Lakáskassza Kft., illetve annak **közvetítői alvállalkozói** (Személy Bankár Hálózat üzletkötői), valamint a Fundamenta-Lakáskassza Kft. **Contact Centere - munkatársai** - közreműködésével. A Contact Centerben munkavállalók dolgoznak, az ügyfeleket telefonon keresik meg.

4.) Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói jogai és kötelezettségei:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói **nem jogosultak a szerződés megkötésére, a megbízói nevében és képviselőjében rendelkező jognyilatkozatok megtételére**, tevékenységük kizárólag az általuk értékesített szerződések megkötésének előkészítésére, az igény felmérésére, az ajánlatok és más dokumentumok helyes kitöltésében való közreműködésre, az ügyfelek által aláírt ajánlatok, más dokumentumok átvételére és az együttműködő hitelintézeti partnerek számára történő továbbításra terjed ki. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a tevékenysége során egyidejűleg több partnerével fennálló jogviszony alapján, részben azok egymással **versengő termékeit értékesíti** a képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozói útján. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozók kötelesek a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon számukra hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és igazolható módon átadni. Ha a Fundamenta-Lakáskassza Kft., illetve annak közvetítői alvállalkozója az adott termékből kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, illetve közvetíthet, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás **közvetítését megelőzően köteles felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit**, valamint azokat az indokokat, amelyek a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó által e tevékenységével összefüggésben nyújtott tájékoztatást alátámasztják.

5.) A felelősségről:

5.1.

a.) **Felelősségi szabályok többes ügynökként eljáró közvetítő esetében:** a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által többes ügynöki tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért, téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért a Fundamenta-Lakáskassza Kft., mint többes ügynök (független közvetítő) felel (Hpt. 69. § (1) bekezdés alapján).

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a többes ügynöki és jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenysége során okozott kár esetére a Generali Biztosító Zrt-nél rendelkezik felelősség biztosítással, melynek kötvényszáma: 95610104922963400.

b.) **Felelősségi szabályok függő ügynökként eljáró közvetítő esetében:** A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által függő ügynöki (ideértve a jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenységet is) tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel. A jelzáloghitel közvetítő függő ügynök felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezik.

6.) Tájékoztatásról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón (megbízólevél útján- 5. melléklet) az ügyfél részére tájékoztatást adni mind a Fundamenta-Lakáskassza Kft-re, mind a közvetítői alvállalkozóra vonatkozóan, amennyiben **többes ügynökként** jár el, akkor a következőkről:

- a) a cég nevééről, nyilvántartási azonosítójáról, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével,
- e) arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást,
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és
 - ga) ha ismert, annak összegéről,
 - gb) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni, valamint
- h) közvetítővel, közvetített termékkel kapcsolatos panasz kezeléséről, továbbításának módjáról, 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.

Amennyiben **függő ügynökként és jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként jár el**, akkor a következőkről:

- a) a cég nevééről, nyilvántartási azonosítójáról, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli a pénzügyi intézmény nevének feltüntetésével,
- d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül, és
 - da) ha ismert, annak összegéről,
 - db) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
- e) arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást,
- f) a közvetítővel, közvetített termékkel kapcsolatos panasz kezeléséről, továbbításának módjáról, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről, valamint
- g) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.

Az 5. számú mellékletben (az egységes szerkezetben módosított) megbízólevél mintája, mely naprakész változata a közvetítőknél érhető el.

Amennyiben a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó jelzáloghitelket közvetít, akkor a tájékoztatásra a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (továbbiakban: Fhtv.) rendelkezései az irányadók, melyek a 14. pontban kerülnek részletezésre. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. köteles felhívni az ügyfél figyelmét a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) és az ott elérhető tájékoztatókra, összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokra (pl. hitelkalkulátor, hitel- és betét-számlaválasztó programok, háztartási költségvetés-számító program), valamint az MNB Pénzügyi Navigátor honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navigator>).

7.) Személyi, tárgyi feltételekről:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kijelenti, hogy a tevékenysége végzéséhez jogszabályban előírt követelményeknek folyamatosan megfelel. A Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel és annak közvetítői alvállalkozóival pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban csak olyan természetes személy lehet, aki büntetlen előéletű és a Hpt. 74. §-ban írt szakmai követelményeknek megfelel. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kifejezett kötelezettséget vállal arra, hogy ellenőrzi a munkavállalóira, közvetítői alvállalkozóira vonatkozó jogszabályokban előírt személyi feltételek betartását.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft., illetve az annak természetes személy képviselője (vezető, alkalmazott, közvetítői alvállalkozó képviselőjében eljáró természetes személy, együttesen nevezzük őket a jelen pontban foglalkoztatottnak is) a Hpt., az Fhtv., a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet (továbbiakban: Rendeletnek) által előírt **szakmai követelményeknek is eleget tesz.**

A Rendelet alapján:

(1) Jelzáloghitel közvetítése esetén **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által megbízott közvetítő csak olyan természetes személy lehet, aki**

- a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
- b) középiskolai végzettséggel és
 - ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,
 - bb) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
 - bc) a ba)-bb) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy
- c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek:

- a) a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettség, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettség,
- b) jogász szakképzettség,
- c) könyvvizsgálói képesítés,
- d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,
- e) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerzhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerzhető szakképzettség, és
- f) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.

A jelzáloghitel közvetítése esetén **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. az általa foglalkoztatott személyeknek a Rendelet alapján elvárt gyakorisággal belső képzést biztosít**, amelynek tartalmi követelményeit a nevezett Rendelet 1. melléklete határozza meg. A Fundamenta-Lakáskassza Kft.-nek biztosítania kell, hogy a belső képzés naprakész legyen mind a hatályos szabályozás, mind a kínált jelzáloghitelek és a kapcsolódó szolgáltatások feltételeinek tekintetében. A belső képzésre vonatkozó és az annak teljesítését igazoló dokumentumokat **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. a személyi feltételek meglétének igazolása céljából öt évig megőrzi**. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. köteles megőrizni és az MNB kérésére bemutatni az általa foglalkoztatottak részére nyújtott szakmai ismeretekre vonatkozó dokumentumokat. **A megbízó pénzügyi intézmény felel** jelzáloghitel közvetítési tevékenységet végző függő közvetítőkre vonatkozó képzési szabályok betartásáért, **míg a közvetítői alvállalkozókért a Fundamenta-Lakáskassza Kft.**

8.) Közvetítői díj:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. e tevékenységükért **közvetítői díjat (jutalékot)** kizárólag a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-től és együttműködő hitelintézeti partnerektől fogadhatnak el, illetve a Fundamenta-Lakáskassza Kft. közvetítői alvállalkozói a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-től.

A közvetítői díj pontos összege a közvetítéskor nem ismert, illetve jelzáloghitel közvetítése esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban (mintája a jelen Üzletszabályzat 2. számú melléklete) szerepel.

A közvetítői alvállalkozó az ügyfél, leendő ügyfél kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az ügyfél, leendő ügyfélnek kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke.

Az ügyfelet a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói e tevékenységével kapcsolatban közvetítői díj fizetési kötelezettség nem terheli.

A vonatkozó törvény lehetővé teszi ugyan, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéként díjat számítson fel, de ilyen díjat a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó nem számíthat fel.

9.) A közvetített ügyletek nyilvántartásáról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft., mint többes ügynök **köteles** az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről **nyilvántartást vezetni**. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit.

10.) Iratmegőrzésről:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft., mint többes ügynök köteles **a közvetítői tevékenységével a közvetített ügyletekhez kapcsolódó iratokat három évig megőrizni, kivéve a pénzmosás megelőzéséhez kapcsolódóan keletkező dokumentumokat, azok megőrzésére külön törvény rendelkezései az irányadók**. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

11.) Közvetítők nyilvántartásáról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.) (továbbiakban: MNB) felügyeli.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói adatai **szerepelnek az MNB, mint intézményfelügyeletet ellátó hatóság nyilvántartásában, és megtekinthetők az MNB honlapján** a következő elérési útvonalon: <https://intezmenykereso.mnb.hu/>.

12.) Igazolványról:

Biztosításközvetítés esetén a törvény megköveteli az arcképes igazolványt, amit a Generali Biztosító Zrt. állít ki, így ezekben az esetekben javasoljuk annak ügyfelek általi alapos áttanulmányozását.

Valamennyi közvetítői alvállalkozó a Megbízólevél mellett személyi igazolványának bemutatásával azonosítja magát.

13.) Panaszkezelésről:

Az 1. számú melléklet tartalmazza, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. az adott terméket milyen minőségben közvetíti. Mindezek alapján, amennyiben **többes ügynökként** jár el, akkor az ügyfelek panaszukkal a Fundamenta-Lakáskassza Kft. többes ügynökhöz fordulhatnak, illetve megkereshetik közvetlenül a megbízó pénzügyi intézményeket (1. számú mellékletben nevesített elérhetőségeken). A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kizárólag a közvetítői tevékenységével kapcsolatos panaszok, vagy a panasznak kizárólag a közvetítői tevékenységét érintő kifogásait jogosult megválaszolni, míg a megbízó pénzügyi intézmények tevékenységével kapcsolatos panaszokat a Fundamenta-Lakáskassza Kft. nem jogosult megválaszolni, azokat a megbízó pénzügyi intézményekhez továbbítja. Az ügyfelek **jelzáloghitel közvetítéshez kapcsolódó panaszukkal** közvetlenül a megbízó pénzügyi intézményekhez fordulhatnak (1. számú mellékletben nevesített elérhetőségeken). A Fundamenta-Lakáskassza Kft. panaszkezelési szabályzata a következő linken elérhető: [Panaszkezelési szabályzat](#). A fogyasztónak minősülő ügyfelek a panasz elutasítása esetén fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bankhoz, mint felügyeleti hatósághoz, a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhatnak, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest Pf. 172; telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) eljárását kezdeményezhetik. A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetősége: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu, MNB személyes ügyfélszolgálat: személyes ügyfélszolgálat címe: 1122 Bp. Krisztina krt. 6.

14.) A jelzáloghitel közvetítésről:

14.1. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás/Felvilágosítás (Fhtv. 5. §)

14.1.1. A hitelközvetítő Fundamenta-Lakáskassza Kft. (jelen pontban hitelközvetítő) vagy közvetítői alvállalkozó a hitelszerződés megkötését megelőzően az ügyfél, leendő ügyfél részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján az ügyfél, leendő ügyfél 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.

A hitelközvetítő, annak képviseletében a közvetítői alvállalkozó felméri az ügyfél igényeit, szükségleteit és különféle hitelezők ajánlatát hasonlítja össze. Ennek során a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó az ügyfél, leendő ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy az ügyfél, leendő ügyfél megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

A felvilágosítás kiterjed az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, az ügyfél, leendő ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítást tömör és informatív módon úgy nyújtja, hogy az ügyfél, leendő ügyfél számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutatja 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, nem fizetés kockázatát is.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről, fogyasztóvédelmi honlapjáról és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell, hogy nyújtson a hitelfelvétel folyamatáról.

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

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó tájékoztatást nyújt arról, hogy a hitelező a honlapján elérhetővé teszi a hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsoportonként legjellemzőbb mintaszövegét az ügyfelek előzetes tájékozódása érdekében.

14.1.3. A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó – az ügyfél igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad az ügyfél részére (56/2014 NGM rendelet – felvilágosítás – 3. számú melléklet):

- 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.
- f) a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen:

- a *jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatóról*: mutatószám, amely az ügyfélnek a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálatára és az igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy adóstårsak esetén valamennyi adóstårs havi adósságszolgálatára és igazolt havi nettó jövedelmére összesítve értendő.

- a *havi nettó jövedelem igazolásának módjáról*: az ügyfélnek egy naptári hónapra vonatkozó,
a) a munkáltató, az állami adóhatóság, a magyar vagy valamely külföldi állam ellátást folyósító szerve, a felsőoktatási intézmény 12 hónapnál nem régebben, papír alapon vagy elektronikus úton kiállított igazolása (ideértve az állami adóhatóság által kiállított keresetkimutatást is) alapján meghatározható nettó jövedelmei összessége, amelyek után a felmerülő közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,

b) az ügyfél nyilatkozata és az átutalási megbízás jogcímét (ideértve az átutalás „Közlemény” rovatában egyértelműen feltüntetett jogcímét is) tartalmazó 12 hónapnál nem régebbi időszakra vonatkozó fizetési számlakivonat (ideértve az ügyfél számlavezetője, számlainformációs szolgáltatója által elektronikus úton megküldött kivonatot is) alapján az ügyfél fizetési számláján jóváírt bére, nem önálló tevékenységből származó jövedelme, nyugdíja, továbbá egyéb, a magyar vagy külföldi állam által folyósított ellátás összege, amelyek után a felmerülő közterhek – az ügyfél tudomása szerint – levonásra, megfizetésre kerültek,

c) a bíróságnak a megállapításról vagy jóváhagyásról szóló döntése alapján a házastársi tartásdíj, élettársi tartásdíj, valamint az üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységet végző szervezet által kiállított nyilatkozattal igazolt rendszeres járadék,

d) a termőföld öt évet elérő időtartamra való haszonbérbe adásából származó, a mezőgazdasági igazgatási szerv által hozott határozat, e szerv záradékával ellátott szerződés, vagy a földhivatal által érkeztetett bérleti szerződés és földhasználati lap alapján megállapítható jövedelme, amely után a felmerülő közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,

e) az a)-d) alpont szerinti, forinttól eltérő pénznemű jövedelmének a Magyar Nemzeti Bank által a havi adósságszolgálat számítását megelőző második munkanapon közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján forintban kifejezett értéke

- *a havi adósságszolgálat számításának módjáról:* 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. Amennyiben az ügyfél visszatérítendő, hazai vagy uniós költségvetési forrású támogatást vett igénybe, a hitelnyújtó a havi adósságszolgálatba az ebből eredő havi törlesztőrészletet is beszámítja.

- *ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról:*

Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forinthiteleknél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 80%-át, pénzügyi lízingnél 85%-át. A fentiekől eltérően az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forinthitelnél és pénzügyi lízingnél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 90%-át, amennyiben a hitelkérelem benyújtásának napjáig az ügyfél, illetve adóstársak esetén az ügyfelek még nem töltötték be a 41. életévüket, és

a) egyikük sem rendelkezett lakásban 50%-ot elérő tulajdoni hányaddal, vagy

b) kizárólag olyan lakástulajdonnal rendelkeztek, amely - a tulajdoni hányad mértékétől függetlenül - jogszabályon alapuló haszonélvezeti joggal terhelt.

A hitelnyújtó a fentebb említett feltételek fennállásáról az ügyfél, illetve adóstársak esetén az ügyfelek írásbeli nyilatkozata és az ingatlan-nyilvántartás adatai alapján győződik meg.

Építés alatt lévő létesítményre nyújtott hitelnél forgalmi érték alatt az ingatlan teljes készülségének elérésekor várható forgalmi értéke értendő. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott euró alapú hiteleknél és euróhiteleknél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 50%-át, pénzügyi lízingnél 55%-át. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, az eurótól eltérő pénznemben meghatározott devizahitelek kitettségének hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 35%-át, pénzügyi lízingnél 40%-át. Az 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. Amennyiben a hitelnyújtó ugyanazon ingatlanra többféle devizanemben nyújt hitelt, akkor a teljes kitettségre a meghatározott limitek közül az alacsonyabbat alkalmazza. A limitek alkalmazása során, amennyiben az ügyfél babaváró kölcsönön kívül ugyanazon lakás vásárlása céljából a babaváró kölcsönre vonatkozó kölcsönszerződés megkötésétől számított 90 napon belül ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelt is igényel, a hitelnyújtó a babaváró kölcsönből eredő - akár saját, akár más hitelnyújtó - kitettségének legalább 25%-át az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel kitettségéhez hozzáadja, legfeljebb 75%-át az ingatlan forgalmi értéke és az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitel jelen bekezdés szerint meghatározott kitettsége közötti különbözet részeként figyelembe veszi.

14.1.4. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatása kiterjed arra is, hogy

a) milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb,

b) a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak,

c) 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.

14.1.5. Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatás arra is kiterjed, 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.

14.1.6. A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatása arra is kitér, hogy az ügyfélnek a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia. Ennek érdekében a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy

- a) az ügyfél kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
- b) az ügyfél 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 az ügyfél 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 esedékessé 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 az ügyfelet terhelik, valamint – ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére – a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a fentiekben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja az ügyfél által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató az 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet 1. sz. melléklete szerinti minta táblázatot (3. melléklet).

14.2. A fogyasztói kezességi szerződéshez és a fogyasztói zálogszerződéshez kapcsolódó tájékoztatás

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a fogyasztói kezességi szerződés vagy a fogyasztói zálogszerződés esetén az ügyfél hitelkérelméhez kapcsolódó hitelbiztosíték nyújtóját kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfél által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan

- a) a hitel típusáról,
- b) a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- c) adott esetben a hitelközvetítő nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- d) a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
- e) a hitel futamidejéről,
- f) a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- g) az előtörlesztéshez való jogról, és annak az Fhtv. 24. §-a szerinti esetleges költségeiről,
- h) a fizetés elmulasztásának lehetséges következményeiről.

14.3. Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően

14.3.1. A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott ügyfél döntés érdekében a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az 14.1. pont szerinti felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy az ügyfelet bármilyen ajánlat vagy

hitelszerződés kötné, az ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében – 2009. évi CLXII. törvényhez kapcsolódó 1. melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával – (esetünkben: 2. melléklet) papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatja (Fhtv. 6.§):

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. a hitelközvetítő nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
4. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
5. a hitel futamidejéről,
6. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
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. az ügyfél által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
10. az ügyfél által fizetendő törlesztőrészletek összegéről, a törlesztőrészletek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészleteknek 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 hitelkamaton 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 esetleges költségeiről,
20. arról, hogy a hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy az ügyfél által közölt adatok hiányosak voltak,
21. arról, hogy ha a hitelező a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően az ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy az ügyfél kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani, valamint
22. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.

Ha jelen 14.3.1. pontban szereplő tájékoztatás 7. alpontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást is megadja valamennyi hitelkamat tekintetében. Ha az ügyfél a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a teljes hiteldíj mutatóról és az ügyfél által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével nyújt tájékoztatást. 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 hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módot vette figyelembe, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a tájékoztatás során köteles jelezni, hogy más lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet. Ha az ügyfél által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a

hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint főképpézésre fordítják, a jelen pontban részletezett tájékoztatás során a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó egyértelműen és tömören tájékoztatást ad arról, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

14.3.2. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az általa teljesítendő tájékoztatással egyidejűleg közölni, illetve a tájékoztató iratokon feltüntetni köteles, hogy a fogyasztó érdekében vagy valamely – egy, illetve több – hitelező képviselőjében jár el (Fhtv. 7. §)

14.3.3. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az ügyfél által részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről a hitelszerződés megkötését megelőzően a tájékoztató az ügyfelet, és az erről való megegyezést papíron vagy más tartós adathordozón rögzíti.

Ha az eljáró hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó részére az ügyfelet terheli díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a teljes hiteldíj mutató számítása érdekében köteles e fizetési kötelezettség mértékéről a hitelezőt tájékoztatni.

14.3.4. Az ügyfél - az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével - a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy 14.3. pontban szabályozott tájékoztatást megkapta (Fhtv. 8. §).

A tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető azzal, hogy a hitelszerződés megkötését követően, a tájékoztató kötelezettség papíron vagy más tartós adathordozón teljesítésre kerül.

14.4. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól

14.4.1. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet alapján a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az Fhtv. 12. § (1) és (2) bekezdése szerinti általános tájékoztatási kötelezettségének a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1. és a 2. melléklet szerinti (esetünkben: 4. számú melléklet) tartalmú tájékoztatás teljesítésével tesz eleget mind a megbízó pénzügyi intézmények vonatkozásában. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatás kitöltésénél az ügyfél által megadott információkat az igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről veszi figyelembe (3/2016 NGM rendelet 2. § (4)). A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az Fhtv. (1) és (2) bekezdésben meghatározott tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja az ügyfél rendelkezésére (Fhtv. 12. §(4)).

Amennyiben a hitelező a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszociációs szerződést ír elő, úgy a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatás során bemutatja az ügyfél részére a Magyar Nemzeti Bank Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kalkulátorát (a továbbiakban: MFO kalkulátor) annak érdekében, hogy a fogyasztó információkat kapjon a számára legkedvezőbb vagyonszociációs lehetőségekről.

A hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó elektronikus eszközön keresztül segítséget nyújt a fogyasztónak az MFO kalkulátor használatához az adott ingatlanra vonatkozó információk felhasználásával. Az MFO kalkulátor használata során kapott eredményt igazolható módon, papíron vagy elektronikus úton az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a jelzáloghitelre vonatkozó, a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja az ügyfél rendelkezésére, ha

- a) még nem bocsátották az ügyfél rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy
- b) az ajánlat eltér a korábban az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

14.4.2. A kölcsönszerződések kizárólag a felek egyidejű fizikai jelenléte esetén köthető meg elektronikus úton, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek az Fhtv. 8. § (3) bekezdése szerinti elektronikus utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét az ügyfél kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően az ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az ügyfél a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn (Fhtv. 13. §).

14.5. A hitelképesség vizsgálata

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.

Ha az Fhtv. felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az 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. 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. 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. 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 ismételtén értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették. 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. (Fhtv. 14. §)

14.6. Hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció fogyasztónak nyújtott hitel esetén (Fhtv. 4. §)

14.6.1. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során kerül minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet az ügyfelekben. A kereskedelmi kommunikáció során az információ könnyen olvasható vagy jól hallható. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értéke feltűnő, minden esetben a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal kerül megadásra.

Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatra vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – vonatkozó számadatot kerül megjelölésre, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával kerülnek bemutatásra a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) az ügyfél által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadat kerül megjelölésre - az előzőekben jelölt a)-e) és g) pontján túl -, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően kerülnek megadásra a következőket:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészek száma,
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példa a tájékoztatásban is következetesen alkalmazásra kerül.

Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettsége is egyértelműen rögzítésre kerül, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

15.) Pénzmosás megelőzése:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói az ügyfelek azonosítása szempontjából a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló

2017. évi LIII. törvény alapján a szolgáltató, azaz a megbízó pénzügyi intézmények részének minősülnek, így ügyfelei, leendő ügyfelei az adataik megadása során velük szorosan együttműködni kötelesek.

16.) Záró rendelkezések:

A jelen ügyfél tájékoztató megfelel a Hpt., az Fhtv., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény vonatkozó rendelkezéseinek, valamint a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet, a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet, a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet, a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet, az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet, a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet.

Amennyiben a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által közvetített termékkör változik, az nem igényli a jelen szabályzat mellékletének, ezáltal a teljes szabályzatnak a formális módosítását, a honlapon való közzététel a jelen szabályzat 1. mellékletét módosítja.

A jelen üzletszabályzat a Hpt. 21. § (7) bek. e) pontjának való megfelelés érdekében készült. Az MNB által megféleltetési eljárás keretében elfogadva (2017. 03.21-től kezdődően).

II. rész: Biztosításközvetítésre vonatkozó rendelkezések:

1. A Magyar Nemzeti Bank a Fundamenta-Lakáskassza Kft. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cjsz.: 01-09-673867) (továbbiakban: Társaság) számára, **H-EN- II- 136/2021.** számú, 2021. november 30-án kelt határozatával engedélyezte a biztosításközvetítői (többes ügynöki) tevékenységének megszüntetését, és a továbbiakban, mint függő biztosításközvetítő ügynök jár el.
2. A biztosításközvetítő **felügyeleti hatósága megjelölése: a Magyar Nemzeti Bank** (központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók:777.; székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.), melynek honlapján, a következő elérési útvonalon: <https://intezmenykereso.mnb.hu/>, valamennyi biztosításközvetítést végző személy biztosításközvetítői jogosultsága ellenőrizhető, így a jelen nyomtatványon szereplő biztosításközvetítő is.
3. A biztosításközvetítői tevékenységet a Társaság képviselőjében közvetítői szerződéses jogviszonyban álló, egyéni vállalkozók, gazdasági társaságok (továbbiakban: közvetítők) látják el, valamint telefonos értékesítők munkaviszony keretében. Valamennyi személyesen eljáró közvetítőnk tevékenységét arcképes igazolvány birtokában végzi. Az adott személy a biztosításközvetítői nyilvántartásban aktív státuszban szerepel-e a Fundamenta-Lakáskassza Kft. alatt (link: <https://intezmenykereso.mnb.hu>).
4. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. (továbbiakban: ügynök) biztosításközvetítői tevékenysége során egyidejűleg egy biztosítóval fennálló jogviszony alapján annak termékeit közvetíti. Jelenleg az ügynök a **Generali Biztosító Zrt.** (székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.) nem életbiztosítási ág alá tartozó **lakásbiztosítási termékeit** értékesíti.
5. Az függő ügynök és annak megbízott biztosításközvetítője **tanácsadást nem végezhet.**
6. Az ügynöknek, illetve a biztosításközvetítőjének meg kell határozni az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján **az ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit**, és közérthető formában tárgyilagos tájékoztatást kell nyújtania az ügyfélnek a biztosítási termékekkel összefüggésben annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson, a biztosítási terméknek összhangban kell állnia az ügyfélnek a tájékoztatása alapján megállapítható biztosítási igényeivel és szükségleteivel. A tájékoztatásokat egy egységesített biztosítási termékismertető (Bit. 158/B. (5) útján, papíron vagy tartós adathordozón kell nyújtani, átadni az ügyfél részére, amely biztosítási termékismertetőt a nem-életbiztosítási termék kidolgozója, azaz a biztosító állítja össze.
7. Az ügynök a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoporthoz **összehasonlításra alkalmas elemzést végezni**, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a legmegfelelőbb termék kiválasztását. Az elemzés az ügynök által közvetített versengő termékek teljes körére kiterjed és az elemzést igazolható módon (akár elektronikusan) be kell mutatni az ügyfél részére.
8. A nevezett biztosításközvetítő ügynök **nem rendelkezik minősített befolyással** az adott biztosítóban és az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata sem rendelkezik minősített befolyással a biztosításközvetítőben, ügynökben.
9. Az ügynök biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt e pontban: ügyfél) az ügynök, illetve megbízásából eljáró biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó **panaszát** szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. Telefonon történő panaszkezelés esetén az ügynök és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt az ügynök hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Az ügynök hatályos panaszkezelési szabályzata elérhető a következő linken: [Panaszkezelési szabályzat](#).
Ügyfeleink panaszukat bejelenthetik:
 - Honlapunkon 0-24 óráig (<https://www.fundamenta.hu/tajekoztatok/panaszkezeles>)
 - TelefonBankáron keresztül a 06-1-411-8181-es telefonszámon - Munkanapokon 8-18 óráig és szerdánként 8-20 óráig (Minden év - munkanapra eső - december 24. és december 31. napján 8-12 óráig elérhető a TelefonBankár, azonban ekkor az adott hét egy másik munkanapján biztosítjuk a 8-20 óráig tartó elérhetőséget.)

- Telefaxon 0-24 óráig 06 1/41 1-80-11-es telefax-számon
- Levélben az alábbi postacímen: H-1922 Budapest, Fundamenta-Lakáskassza Kft. Panaszkezelési osztály
- Személyesen az Ügyfélponton (Budapest, XII. ker. Alkotás u. 55-61., nyitvatartási idő : H-K-Cs: 8:00-16:30, Sze:8:00-18:00 P: 8:00-16:00 (Minden év – munkanapra eső – december 24. és december 31. napján 8-12-ig)
- Online szolgáltatási szerződéssel kapcsolatosan a <http://ec.europa.eu/odr> oldalon. A bejelentés során elérhetőségünknek az onlinevitarendezes@fundamenta.hu email címet kell megadni.

Az ügyfelek panaszukkal a többes ügynök mellett a nevezett (előző oldalon) Biztosító felé is fordulhatnak. Az ügyfelek a panasz elutasítása esetén a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a **felügyeleti hatósághoz** (Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ székhelye: 1122 Bp. Krisztina krt. 6., levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: +36-80/203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu) fordulhatnak, a szerződés létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy esetén a **Pénzügyi Békéltető Testület** (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., levelezési címe: 1525 Budapest, Pf. 172.; telefon: +36-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes elérhetősége: www.penzugyibekeltetotestulet.hu) eljárását kezdeményezhetik, továbbá a szerződést érintő bármely vitás kérdés esetén **bírósághoz fordulhatnak**.

- A biztosításközvetítő - aki az ügynök megbízásából, annak képviseletében jár el - szakmai tevékenysége (közvetítés során) során okozott **kárért és a sérelemdíjért** az a Biztosító felelős, amelynek a termékét értékesíti, ha nem állapítható meg, hogy kinek a termékét közvetítette akkor, amikor a kárt okozta vagy a sérelemdíj iránti igény keletkezett, akkor az ügynök köteles a kárt és a sérelem díjat megfizetni.
- Az ügynök, illetve a biztosításközvetítője előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, a biztosítási ajánlatok helyes kitöltésében működik közre, **tevékenysége nem terjed ki a szerződés biztosító képviseletében történő megkötésére**, a Biztosító nevében és képviseletében rendelkező jognyilatkozatok megtételére, továbbá nem terjed ki a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében való közreműködésre és a szerződéskötés lebonyolításában való közreműködésre. A biztosításközvetítő a Biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vehet át és ügyféltől sem jogosult a biztosítási termék közvetítése során díjat, díjelőleget átvenni. A többes ügynök felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezik esetére a Generali Biztosító Zrt-nél, annak kötvényszáma: 95611130900967700.
- Az ügynök a **biztosítótól kapott díjazás (jutalék) alapján** dolgozik, a biztosítási díj magában foglalja az ügynök javadalmazását.
- A közvetítői tájékoztatás megismerhető a [www.fundamenta.hu/ Fundamenta-Lakáskassza Kft.](http://www.fundamenta.hu/Fundamenta-Lakáskassza_Kft) menüpont alatt ügyfél tájékoztató biztosításközvetítői tevékenységről címen is, valamint a jelen szabályzat felülvizsgálatakor a jelenlegiek:

Partner neve	Termék típusa	Termék neve vagy fantázianeve	Értékesítési csatorna megnevezése
Generali Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely:1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. cégjegyzék szám: 01-10-041305)	Lakásbiztosítás	Generali Otthon- és Életmód Biztosítás Generali Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás	SZEB/CC

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cjsz.: 01-09-673867) a fentebb nevezett biztosítók megbízásából jár el, mint függő biztosításközvetítő.

Fogalom meghatározások: **A Fundamenta-Lakáskassza Kft. két értékesítési csatornával rendelkezik**; a SZEB, azaz Személyi Bankár Hálózat ügynökei személyes felkeresés útján, valamint a Contact Center munkatársai, akik telefonon keresztül értékesítenek.

PANASZKEZELÉSI ELÉRHETŐSÉGEK:

Megbízó pénzügyi intézmény neve	Panaszkezelési tárgyú megkeresések az alábbi címekre küldhetők (levélcím, e-mail cím)	Panaszkezelési szabályzata
Generali Biztosító Zrt.	<ul style="list-style-type: none">• Személyesen a Társaság honlapján (www.general.hu) közzétett bármelyik ügyfélszolgálatán, illetve a Központi ügyfélkapcsolati és panaszkezelési csoportnál.• Központi levélcímén: H-7602 Pécs, Pf. 888, vagy 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.• Telefonon a 06 40 200 250 számon.• Elektronikus úton a general.hu/Online-ugyfelszolgalat/Panaszok-bejelentese oldalon.	Panaszkezelési szabályzat

III. rész: Tőkepiaci közvetítés:

A Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. (1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.) (továbbiakban Fundamenta-Lakáskassza Kft.) a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bek. 30a. pontja és a 111. § (1) bekezdés és (2) a) pontja alapján, **függő ügynöknek minősül** és a **Magyar Államkincstár** (1054 Budapest, Hold u. 4.) (továbbiakban: MÁK) által forgalmazott állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (**Állampapír**) forgalmazását segíti elő.¹

1. A Fundamenta-Lakáskassza Kft., mint Bszt. szerinti függő ügynök megbízásából és képviselésében, annak további közvetítőjeként a közvetítésre jogosult **Személyi Bankárok járnak el.**
2. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és további közvetítői **nem végeznek befektetési tanácsadást.**
3. **A Személyi Bankárok tevékenysége** kizárólag az értékpapír-számla szerződés megkötésére vonatkozó ajánlat, megbízás felvételére irányuló egyéb jognyilatkozat, valamint az ügyfél-azonosítás, - átvilágítás körében tett jognyilatkozatok átvételére, valamint az ügyfelekről az azonosítás során használt okmány-másolatok készítésére és továbbítására terjed ki.
4. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. **biztosítja a Személyi Bankárok számára** a Bszt. szerinti fenti tevékenységük ellátásához szükséges hatósági és az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó természetes személyekre vonatkozó, szakmai képességekre és kompetenciákra vonatkozó követelményekről szóló 37/2017. (XII. 27.) MNB rendeletben, egyéb vonatkozó jogszabályokban meghatározott **speciális képzéseket**, az azokban előírt gyakorisággal.
5. A Személyi Bankár a Bszt. szerinti függő ügynöki tevékenysége végzésének feltétele, hogy a **Magyar Nemzeti Bank** (H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.) (továbbiakban: MNB) **nyilvántartásba vegye őket.**

¹ A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) és g), valamint 5. §. (2) bekezdés a)-b) pontjai szerinti befektetési szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatás közvetítésére irányuló függő ügynöki tevékenységét a Magyar Államkincstár (1054 Budapest, Hold u. 4., törzsszám: 329970) megbízásából és javára végzi kizárólag lakossági állampapírok tekintetében a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) H-EN-III-231/2019 számú határozata alapján.

6. A Személyi Bankárok a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által, részükre kiadott **megbízólevéllel rendelkeznek**, – amely kizárólag a Fundamenta-Lakáskassza Kft. Személyi Bankárokkal, mint további közvetítőkkel fennálló jogviszony hatálya alatt használható fel, – és azt a közvetítés során **kötelesek az ügyfélnek bemutatni**.
7. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és további közvetítőjének a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.; székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.) (továbbiakban: MNB) felügyeli, **az ügyfelek az MNB oldalán tudják ellenőrizni, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. képviselőjében a további közvetítő lakossági állampapír közvetítésére jogosult-e**.
8. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és további közvetítői e tevékenységükért közvetítői díjazásra (jutalékra) kizárólag a Magyar Államkincstártól jogosultak, a **további közvetítő az ügyféltől nem vesz, nem vehet át pénzt**.
9. Az ügyfelek **panaszukkal a Magyar Államkincstárhoz fordulhatnak**, a Magyar Államkincstár panaszkezelési szabályzata elérhető a https://www.allamkincstar.gov.hu/pfile/file?path=/lakossagi-ugyfelek/allampapir_forgalmazas/tajekoztatok-tudnivalok/befektetesi-szolgaltatasi-Uzletszabalyzat/befektetesi-szolgaltatasi-uzletszabalyzat-hatalyos-2022.-majus-20.-napjato/6.-szamu-fuggelek---panaszkezelesi-szabalyzat&inline=true link alatt.

Hatályos: módosítással egységes szerkezetbe foglalt, hatályos a közzététel napjától.

Melléletek:

1. számú: Terméktájékoztató
2. számú: 2009. évi CLXII. tv. 1. mellélete
3. számú: 56/2014. NGM.r. 1. mellélete
4. számú melléklet: 3/2016. NGM rendelet 1-2. mellélete
5. számú melléklet: Megbízólevél

Üzletszabályzat 1. melléklete: Terméktájékoztató

1. számú melléklet: Fundamenta-Lakáskassza Kft. által értékesített termékekről (Hpt.)			
Partner neve	Termék típusa	Termék neve vagy fantázianeve	Függő vagy Független ügynök-ként értékesítjük az adott terméket
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel	Jelzáloghitel	Jelzáloghitel közvetítő függő ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel	Jelzáloghitelhez kapcsolódó Jóljáró csomag, jelzáloghitelhez kapcsolódó CSOK	Jelzáloghitel közvetítő függő ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	fogyasztónak nyújtott folyószámla (bankszámla termék)	<ul style="list-style-type: none"> - MBH Kedvezmény Számlacsomag - MBH Kedvezmény Plusz Számlacsomag - MBH Extra Számlacsomag - MBH Menedzser Számlacsomag - MBH Diák Számlacsomag - MBH Alapszámla - MBH Partner Plusz Számlacsomag - MBH Prémium Számlacsomag 	Függő ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	nem fogyasztónak nyújtott folyószámla (bankszámla termék)	<ul style="list-style-type: none"> - Lépték Számlacsomag - Meta Számlacsomag - Balance Számlacsomag - Global Számlacsomag - MBH Kisvállalati Bankszámla+ (Társasház Egyedi II., Egyedi II.) 	Függő ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	nem fogyasztónak nyújtott kölcsön	Társasházi kölcsön	Független, többes ügynök ²
UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzék száma: 01-10-041348)	fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel	Jelzáloghitel	Jelzáloghitel közvetítő függő ügynök
K&H Bank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: 01-10-041043)	fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel	Jelzáloghitel	Jelzáloghitel közvetítő függő ügynök
Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118., cégjegyzékszám: 01-10-041042)	nem fogyasztónak nyújtott kölcsön	Társasházi kölcsön	Független, többes ügynök ³
UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzék száma: 01-10-041348)	nem fogyasztónak nyújtott kölcsön	Társasházi kölcsön	Független, többes ügynök

² MNB határozat száma: EN-I-702/2010.

³ MNB határozat száma: EN-I-702/2010.

Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61., cégjegyzék- szám: 01-10-043304)	lakás-előtakaré- kossági szerződés (betét- és hitel- szerződés)	lakás-előtakarékossági szerződés (betét- és hitelszerződés)	Független ügynök
Magyar Cetelem Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57., cjsz.:01-10-043269)	fogyasztónak nyújtott személyi kölcsön	személyi kölcsön	Többes ügynök
UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzék száma: 01-10-041348)	fogyasztónak nyújtott személyi kölcsön	babaváró kölcsön, személyi kölcsön	Többes ügynök
K&H Bank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cég- jegyzékszám: 01-10-041043)	fogyasztónak nyújtott személyi kölcsön	babaváró kölcsön	Többes ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	fogyasztónak nyújtott személyi kölcsön	babaváró kölcsön, személyi kölcsön	Többes ügynök
MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01-10-040952)	fogyasztónak nyújtott személyi kölcsönhöz kapcsolódó kölcsönhöz kapcsolódó szolgáltatás	személyi kölcsönhöz kapcsolódó Jóljáró csomag	Többes ügynök

A táblázat folyamatosan változhat, az aktuális tájékoztatás a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kf> oldalon érhető el.

Fogalom meghatározások:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. két értékesítési csatornával rendelkezik; a SZEB, azaz Személyi Bankár Hálózat ügynökei személyes felkeresés útján, valamint a **CC,** azaz Contact Center munkatársai (alkalmazott és kölcsönzött személyek), akik telefonon keresztül értékesítenek

Panaszkezelési elérhetőségek:

Megbízó pénzügyi intézmény neve	Panaszkezelési tárgyú megkeresések az alábbi címekre küldhetők (levélcím, e-mail cím)	Panaszkezelési szabályzata
MBH Bank Nyrt.	a) Panasz esetén használandó email cím: ugyfelszolgalat@mbh.hu	Panaszkezelési szabályzat
K&H Bank Zrt.	Személyesen bármely bankfiókban, Központi levélcímén: Budapest Pf. 1851, +36 1/20/30/70 335 3355-ös telefonszámon, Elektronikus levélben (e-mailben): bank@kh.hu	Panaszkezelési szabályzat
UniCredit Bank Hungary Zrt.	Személyesen bármely bankfiókban, központi levélcímén: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., 06-40-50-40-50 telefonszámán, Elektronikus levélben (e-mailben): panasz@unicreditgroup.hu	Panaszkezelési szabályzat
Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Személyesen bármely bankfiókban, Központi levélcímén: Budapest, 1700 vagy 1054 Budapest, Akadémia utca 6., 06-40-48- 48-48 telefonszámán, Elektronikus levélben (e-mailben): panasz@raiffeisen.hu	Panaszkezelési szabályzat
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	Ügyfélszolgálaton személyesen: Budapest Alkotás utca 55-61. Központi levélcímén: H-1922 Budapest, Fundamenta-Lakáskassza Zrt., 06 1/411-81-81-es telefonszámon Webbankár rendszerünkben: https://ebank.fundamenta.hu/informacio/tsz Honlapunkon: https://www.fundamenta.hu/tajekoztatok/panaszkezeles oldalon közvetlenül is eljuttathatja panaszát az oldal alján található űrlap kitöltésével	Panaszkezelési szabályzat
Magyar Cetelem Zrt.	Szóbeli panasz bejelenthető: a) személyesen a Bank székhelyén (1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.) az alábbi nyitvatartási időben: munkanapokon 8:00-tól 16:30-ig, valamint fiókirodájában (1132 Budapest, Váci út 20-26.) munkanapokon 8:30-tól 17:00-ig. b) telefonon: a 06/1-458-6070-es telefonszámon és az alábbi hívásfogadási időben: hétfőn 8 órától 20 óráig; keddtől-péntekig 8:30-tól 17 óráig. c) korábbi UCB-s ügyfelek részére fenntartott további elérhetőség: telefonszám: Tel: +36-1-238-9800 Írásbeli panasz bejelenthető: a) személyesen vagy más által átadott irat útján a Bank székhelyén (1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.) az alábbi nyitvatartási időben: munkanapokon 8:00-tól 16:30-ig; valamint fiókirodájában (1132 Budapest, Váci út 20-26.) munkanapokon 8:30-tól 17:00-ig. b) postai úton (1062 Budapest, Teréz krt. 55-57. címre); c) telefaxon (06/1-225-2225); d) elektronikus levélben (ugyfelkerdesek@cetelem.hu) e) honlapon (www.cetelem.hu/kapcsolat) f) korábbi UCB-s ügyfelek részére további elektronikus elérhetőség: info@ingatlanhitel.hu ;	Panaszkezelési szabályzat

Üzletszabályzat 2. melléklete:

1. 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 vonatkozatható, 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 törlesztőrészek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: ... (a törlesztőrészek összege, a törlesztőrészek száma, a törlesztés gyakorisága) A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot és költséget - fizetésének módja: ...
a fizetendő teljes összeg a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget	... (a hitel teljes összege és a hitel teljes díja)

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 hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	... (a szükséges biztosíték típusa)
adott esetben a törlesztő-részletek megfizetése nem eredményezi haldéktalanul a hitelösszeg törlesztését	...
3.4 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 - biztosítási vagy - egyéb kapcsolódó szolgáltatási szerződés fennállása ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	igen/nem (ha igen, annak típusa) ... igen/nem (ha igen, annak típusa) ...
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 eszközöz 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 törlesztőrészletek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... (az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat)
4. Egyéb jogi tájékoztatás	
elállási jog fennállása Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni	igen/nem
előtörlesztés Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére	...
adott esetben az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	... (az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24. § rendelkezései szerint kell meghatározni)

⁴Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 89. § b).

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 nyelvről, a szerződéskötés nyelvről, 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	...

Üzletszabályzat 3. melléklete:

A törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében

A hitel típusa A hitel kamata		A hitel összege ... (forint/deviza)		A hitel futamideje ... (hónap)	
		Kamat emelkedése			
Rendszeres jövedelem változása		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	... forint/deviza	...% ... forint/deviza			
-20% változás	... forint/deviza	...% ... forint/deviza			
-10% változás					
0% változás					
+10% változás					
+20% változás					
+30% változás					

Üzletszabályzat 4. melléklete:

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

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 jelzáloghitel 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 hiteldíj mutató,
 - 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 törlesztőrészek 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 feltüntetésére, 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 részlet 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.

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

A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája

<p>Bevezető szöveg</p> <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>
<p>1. Hitelező</p> <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>
<p>2. (Adott esetben): Hitelközvetítő</p> <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>
<p>3. A hitel fő jellemzői</p> <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. (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)</p>

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 mindenkor 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 törlesztőrészekeken 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 törlesztőrészek 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 törlesztőrészeinek a(z) forintra való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) (az árfolyamot közlétező 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 hitelekről)

7. Szemléltető törlesztési táblázat

Ebben a táblázatban a (gyakoriság) fizetendő összeg látható.

A törlesztőrészek ((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 törlesztőrészek után még törlesztendő hitelösszeg.

(Táblázat)

<p>8. További kötelezettségek</p> <p>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)</p>
<p>9. Előtörlesztés</p> <p>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.</p>
<p>10. Rugalmas elemek</p> <p>(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).</p>
<p>11. A fogyasztó egyéb jogai</p> <p>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.</p>
<p>12. Panaszok</p> <p>Amennyiben panasz 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.</p>
<p>13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve</p> <p>(A nem megfelelés típusai) (Pénzügyi és/vagy jogi következmények) Amennyiben nehézségei támadnak a (gyakoriság) törlesztőrészeket fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb kereszen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára. (Adott esetben) A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.</p>
<p>(Adott esetben) 14. További tájékoztatás</p> <p>(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)</p>
<p>15. Felügyelet</p> <p>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.</p>

Üzletszabályzat 5. melléklete:

Megbízólevél

Személyi Bankár | egyujjel.hu



Cikkszám: 01 236 417

Megbízólevél sorszáma:

Közvetítói alvállalkozó képviselőjében eljáró
természetes személy részére

Közvetítói alvállalkozó (természetes személy) azonosítója:

Közvetítói alvállalkozóként¹ eljáró egyéni vállalkozó neve/cég neve:

Székhelye:

Kapcsolódó betét szerződésszám/ajánlatszám:

Kapcsolódó hitelügyszám:

x ²	Jelen megbízólevél alapján közvetített termék	közvetítói kategória (függő/többes) a közvetített termékhez kapcsolódóan
	lakás-előtakarékossági betét	függő ügynök
	lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódó hitel	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzáloghitel	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzálog hitelhez kapcsolódó Falusi CSOK	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzálog hitelhez kapcsolódó szolgáltatás	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	társasházi hitel	többes ügynök
	vállalati hiteltermék	függő ügynök
	babaváró	többes ügynök
	személyi kölcsön	többes ügynök
	betét és fizetési számla (bankszámla)	függő ügynök

Fentebb jelölt termék közvetítése során a jelen dokumentumon ismertetett általános rendelkezések, valamint a speciális rendelkezésekből a függő vagy többes ügynökökre vonatkozó szabályok érvényesek attól függően, hogy az adott terméket milyen közvetítói kategóriában értékesíti a Fundamenta-Lakáskassza Kft.

Általános rendelkezések:

- A Fundamenta-Lakáskassza Kft. (székhely/levelezési cím: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cégjegyzékszám: 01-09-673867) ezúton igazolja, hogy a fent nevezett személy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. megbízásából és képviselőjében, annak közvetítói alvállalkozójaként jogosult pénzügyi szolgáltatás közvetítésére.
- A Fundamenta-Lakáskassza Kft. képviselőjében az alábbi tájékoztatást³ nyújtjuk:
 - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói tevékenységét a **Magyar Nemzeti Bank** (központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.; székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (továbbiakban: MNB) **felügyeli**.
 - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói adatai, valamint az általuk közvetíthető termékek köre szerepel és ellenőrizhető az MNB mint intézményfelügyeletet ellátó hatóság nyilvántartásában és megtekinthető az MNB honlapján: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplokeresese/kozvetitok-keresese>
 - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét különböző **pénzügyi intézmények megbízásából, nevükben és javukra végzi:**
 - Jelzáloghitel közvetítéssel mint **függő ügynököt** az MBH Bank Nyrt., a K&H Bank Zrt., az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: UCB) bízta meg (Hpt. 10. § (1a) bekezdés alapján).
 - Nem fogyasztónak nyújtott** társasházi kölcsönöket közvetít az UCB és a Raiffeisen Bank Zrt. megbízásából **többes ügynökként** (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont alapján).
 - Többes ügynökként** (versengő termékként) a Magyar Cetelem Zrt. személyi kölcsönét, UCB és MBH Bank Nyrt. személyi kölcsönét, illetve a K&H Bank Zrt., MBH Bank Nyrt., valamint az UCB megbízásából, azok babaváró kölcsönait közvetíti.
 - Betét és fizetési számla (bankszámla) közvetítéssel mint **függő ügynököt** az MBH Nyrt. bízta meg (Hpt. 10. § (1) a) ac) alapján).

¹ Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a. pont szerint, a Hpt. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt jelenti.

² A megfelelő x-szel jelölendő.

³ A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 2. és 4. §-a, illetve a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 6-7. §-ai alapján.

Fundamenta ■ Egy Új Élet

- Továbbá **függő ügynökként** az MBH Bank Nyrt. vállalati hiteltermékeit közvetíti.

2.4. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

Speciális rendelkezések a függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítőre:

- a.) **Felelősségi szabályok többes ügynökként eljáró közvetítő esetében:** a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által többes ügynöki tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért, téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért a Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint többes ügynök (független közvetítő) felel (Hpt. 69. § (1) bekezdés alapján).
A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a többes ügynöki és jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenysége során okozott kár esetére a Generali Biztosító Zrt-nél rendelkezik felelősség biztosítással, melynek kötvény száma: 95610104922963400.
- b.) **Felelősségi szabályok függő ügynökként eljáró közvetítő esetében:** A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által függő ügynöki (ideértve a jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenységet is) tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel. A jelzáloghitel közvetítő függő ügynök felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezik.
- A közvetítéshez kapcsolódó díjazásra vonatkozó közös – függő és többes ügynök esetén is irányadó – szabályok:**
 - a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói a fentebb részletezett tevékenységükért közvetítői díjazásra (jutalékra) kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől jogosultak, melynek pontos összege a közvetítéskor nem ismert, illetve jelzáloghitel közvetítése esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
 - az ügyfelet a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói fentebb részletezett tevékenységével kapcsolatban közvetítői díj fizetési kötelezettség nem terheli, a Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéként díjat nem számít fel.
- Panaszkezelésről függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítő esetében:**
 - az ügyfelek panaszukkal a Fundamenta-Lakáskassza Kft. megbízó pénzügyi intézményéhez és a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-hez is fordulhatnak. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.fundamenta.hu/tajekoztatok/panaszkezeles> link alatt, míg
 - a megbízó pénzügyi intézmények panaszkezelési szabályzatai azok honlapján, valamint a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft> aloldalon levő Terméktájékoztatóból érhető el,
 - az ügyfelek a panasz elutasítása esetén a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a felügyeleti hatósághoz⁴ fordulhatnak, a szerződés létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy esetén a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, BKKP Pf. 172.; telefon: +36-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) eljárását kezdeményezhetik, továbbá a szerződést érintő bármely vitás kérdés esetén bírósághoz fordulhatnak.
- Lakás-előtakarékossági szerződések közvetítésére (függő ügynök) vonatkozó speciális szabályok:**
A Fundamenta-Lakáskassza Kft. felelősséget kizárólag a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által rendszeresített, azok logójával ellátott nyomtatványok és egyéb iratok használata esetén vállal.
- További információk függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítőről a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft> linken érhetőek el.

Jelen Megbízólevél a kiadásától (kelteztől) számított **3 (három) hónapig** érvényes, ezen időpont elteltét követően nem használható fel. Jelen Megbízólevél kizárólag a Fundamenta Személyi Bankár személyi igazolványával együtt érvényes.

Kelt



Morafcsik László



Dávid Szilvia

Fundamenta-Lakáskassza Kft.

Ügyfélnyilatkozat: _____ (Ügyfél neve) a fenti sorszámú megbízólevélből egy példányt a fentebb nevezett Közvetítői alvállalkozótól átvettem. Kijelentem, hogy a fentebb x-szel jelölt termék közvetítése során megtörtént az igényeim, céljaim, lehetőségeim és pénzügyi szükségleteim továbbá azon körülményeknek a felmérése, amelyek a Közvetítői alvállalkozó szolgáltatásának igénybe vételét indokolják és a közvetítés tartalmát meghatározzák, annak érdekében, hogy minden tekintetben a számomra megfelelő szolgáltatást vehessem igénybe. A Közvetítői alvállalkozó a termékek összehasonlítását elvégezte, a szükséges információkat, termékekhez kapcsolódó előnyöket, hátrányokat ismertette, a termékek közti különbségeket táblázatos formában bemutatta. Kijelentem továbbá, hogy a Közvetítői alvállalkozó felhívta a figyelmemet a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) és az ott elérhető tájékoztatókra, összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokra (pl. hitelkalkulátor, hitel- és betét-számlaválasztó programok, háztartási költségvetés-számító program).

Kelt

Ügyfél aláírása

⁴ A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetősége a következő: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu