

LAKOSSÁGI POSTA FOLYÓSZÁMLAHITEL ÜGYFÉLTÁJÉKOZATÓ	
<b>Mi az a folyószámlahitel</b>	A folyószámlahitel a Számlatulajdonos lakossági forint bankszámlája szabadon felhasználható egyenlegének növelésére szolgál. Automatikusan, rülirozó módon, ismételten felhasználható összeg, mely mindig a megállapított és még fel nem használt, illetve visszafizetett szabad hitelkeret erejéig vehető igénybe, hitelcél megjelölése nélkül. A hitelkeret erejéig a Bank akkor is teljesíti az eseti- és rendszeres átutalási megbízásokat, csoportos beszedési megbízásokat, engedélyezi a készpénzfelvételt, ha a Bankszámla látra szóló egyenlege erre már nem nyújt fedezetet. A folyószámlahitel rendelkezésre tartása a Számlatulajdonos és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) között létrejött szerződés alapján történik.
<b>Ki jogosult az igénylésre?</b>	Lakossági folyószámlahitelt csak az a magyar állampolgár igényelhet, aki nagykorú (18. életévét betöltött) természetes személy, nem folyik ellene büntető- vagy végrehajtási eljárás, és a Banknál az Igénylési és szerződési feltételekben meghatározott lakossági bankszámlával rendelkezik, vagy újonnan bankszámlát nyit. Ha egy bankszámlának két számlatulajdonosa van, akkor a folyószámlahitel együtt kell igényelniük.
<b>Igénylési és szerződési feltételek</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Min. 3 hónapos lakossági bankszámla-szerződéses kapcsolat a Banknál vagy más magyarországi pénzügyintézetnél</li> <li>• A Bankszámlára érkező, Számlatulajdonostól illetve rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, egyéb rendszeres átutalás)</li> </ul> <p>Posta Bankszámlához, Posta Nyugdíjas Bankszámlához, Posta Hello Bankszámlához és Posta Flotta Bankszámlához is igényelhető.</p> <p>Megfelelő fizetőképesség és készség.</p> <p>A Bank a hiteligénylés elbírálása során - a rendszeres jóváírás/jövedelem vizsgálata mellett - a Számlatulajdonos adatainak értékelését (hitelbírálat) is elvégzi, melynek eredménye alapján állapítja meg a Számlatulajdonos részére engedélyezhető hitelkeret összegét.</p>
<b>Mekkora összegű hitelkeret igényelhető?</b>	<p>Az engedélyezhető hitelkeret maximális összege a Számlatulajdonos jövedelmétől (a lakossági bankszámlára érkező rendszeres jóváírások átlagától) és ügyfélminősítésétől függ. A hitelkeret maximális összege a lakossági bankszámlára érkező rendszeres, havi jóváírások átlagának maximum háromszorosa lehet. A Számlatulajdonos a hiteligénylési lapon tudja megjelölni az általa igényelni kívánt hitelkeret összegét.</p> <p>A hitelkeret min. összege: 100 000 Ft, max.összege: 1 000 000 Ft. A Bankszámla típusától függ a hitelkamat mértéke.</p>
<b>Mit tekint a Bank rendszeres jóváírásnak?</b>	Igénylésnél a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vagy más magyarországi hitelintézetnél vezetett lakossági forint bankszámlára érkező bér- és nyugdíjjellegű jóváírások és a bankszámlára egyéb rendszeres átutalásként érkező jóváírások összességét. A hitel futamideje alatt kizárólag az TakaréK Kereskedelmi Bank által vezetett, de Postahelyen nyitott Posta, - Posta Nyugdíjas, -Posta Hello,- vagy Posta Flotta Bankszámlára érkező rendszeres, havi jóváírás fogadható el.
<b>A hitel futamideje</b>	A folyószámlahitel szerződés a létrejöttétől számított 1 éves határozott időtartamra szól. Amennyiben a lejáratot megelőzően legalább 15 nappal bármelyik szerződő fél a lejárat időpontjára a szerződést írásban fel nem mondja, a szerződés hatálya – minden külön rendelkezés nélkül – újabb egy évvel automatikusan meghosszabbodik.
<b>Milyen típusú, bankszámlára érkező rendszeres jóváírásokat vesz figyelembe a Bank a hitel igény bírálata során?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Alapjövedelemként elfogadható:</b> munkabér (alkalmazotti munkabér) nyugdíj és nyugdíjjellegű ellátások (öregségi nyugdíj, özvegyi nyugdíj, véglegesített rokkantsági nyugdíj, szolgálati nyugdíj, korhatár előtti ellátás, szülői nyugdíj,) elfogadható.</li> <li>• <b>Kiegészítő jövedelemként elfogadható:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pénzügyi társadalombiztosítási ellátások és családtámogatások (GYES, GYED, CSED (korábbi nevén TGYÁS), GYET, családi pótlék - alapjövedelem mellé kiegészítő jövedelemként elfogadható, továbbá:</li> <li>• speciális rendszeres járadékok (baleseti járadék, biztosító által teljesített járadék, átmeneti járadék, bányász egészségkárosodási járadék, vakok személyi járadéka, életjáradék, sportolói járadék, öregségi járadék, közszolgálati járadék).</li> </ul> </li> </ul> <p>A fentiekben felsorolt alap és a kiegészítő jövedelmek együttes összegéből tevődhet össze a termék igénybevételéhez szükséges minimum elvárt jövedelem (mindenkori minimálbérnek megfelelő összeg), de önmagában a kiegészítő jövedelem nem fogadható el.</p>
<b>Hogyan törleszthető a folyószámlahitel?</b>	Az igénybe vett Posta Folyószámlahitel törlesztése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik. A felhasznált hitelkeret után járó hitelkamat terhelése a tárgyhónap végén történik meg a Számlatulajdonos bankszámláján.

<p><b>Igényléshez/szerződés- kötéshez szükséges nyomtatványok, dokumentumok/ feltételek</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• érvényes személyi igazolvány / személyazonosító igazolvány és személyazonosítót és lakcímet igazoló hatósági igazolvány;</li> <li>• adós/ügyfélminősítés és fizetőképesség/készség vizsgálat alapján pozitív eredményű elbírálás</li> <li>• Posta bankszámla megnyitása vagy megléte</li> </ul>
<p><b>Milyen kondíciók mellett bocsátja rendelkezésemre a Bank a hitelkeretet?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ha a Posta Folyószámlahitel igénylésekor más hitelintézetnél vezetett lakossági bankszámlájára érkező jóváírásai alapján igényel folyószámlahitelt, úgy e bankszámlájának utolsó 3 havi bankszámlakivonatának eredeti, vagy a hitelintézet által hitelesített másolati példányának benyújtása szükséges</li> </ul> <p>A Bank a folyószámlahitel engedélyezését követően, a szerződés fennállása alatt - hitelkeret-beállítási jutalékot, kezelési költséget, hitelkamatot, a hitelkeret mindenkor igénybe nem vett összege után rendelkezésre tartási jutalékot, valamint az esetleges szerződésmódosítások esetén – a szerződésmódosítással egyidejűleg – szerződésmódosítási díjat/ hitelkeret beállítási jutalékot jogosult felszámítani. A hitelkamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék kiegyenlítése havonta esedékes.</p> <p>A Lakossági Folyószámlahitel mindenkor hatályos díjtételeit a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák, melyek elérhetőek a <a href="http://www.takarek.hu">www.takarek.hu</a> oldalon, illetve a Postahelyeken és a <a href="http://www.posta.hu">www.posta.hu</a> oldalon.</p>

Tekintettel arra, hogy a termék befogadása távértékesítés keretében történik, a Bank igénylésnek, az Igénylési csomag TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Központjába való beérkezését tekinti.

**A Lakossági Folyószámlahitel mindenkor hatályos díjtételeit, illetve a reprezentatív példákat a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák, melyek elérhetőek a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) oldalon, illetve a Postahelyeken és a [www.posta.hu](http://www.posta.hu) oldalon.**

**TÁJÉKOZTATÁS A POSTA FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉT MEGELŐZŐEN  
A FOGYASZTÓNAK NYÚJTOTT HITELRŐL SZÓLÓ 2009. ÉVI CLXII. TÖRVÉNYNEK MEGFELELŐEN**

**1. Hitelező/hitelközvetítő adatai**

a hitelező neve (cégneve)	<b>Takarék Bank Zrt. (a továbbiakban Bank)</b>
levelezési címe	1082 Budapest, Üllői út 48. 1908 Budapest
telefonszáma	+36 1 3600 366
e-mail címe	<a href="mailto:takarek@takarek.hu">takarek@takarek.hu</a>
telefaxszáma	+ 36 1 329 1004
internet címe	<a href="http://www.takarek.hu">www.takarek.hu</a>
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	<b>Magyar Posta Zrt.</b>
levelezési címe	Magyar Posta Zrt. Ügyfélszolgálati Igazgatóság 3512 Miskolc.
telefonszáma*	+36 1 767 8282
e-mail címe*	ugyfelszolgalat@posta.hu
telefax száma*	+36 46 320 136
weboldalának címe*	www.posta.hu

**2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése**

**A hitel típusa**

Posta Folyószámlahitel

**A hitel teljes összege. A hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa**

**375.000. forint**

**A hitelfelvétel folyamata**

Tájékoztatás: A Bank felméri a hitellel kapcsolatos igényeit, felméri, hogy a megadott információk alapján finanszírozható-e az Ön által kért hitelösszeg. Amennyiben szükséges, tájékoztatjuk azokról az egyéb lehetőségekről, amelyek lehetővé teszik Önnek az igényelt összeg felvételét. pl.: adóstárs bevonása. Kiválasztásra kerül az Ön számára kedvező megoldás. Átadásra kerülnek a kitöltendő dokumentumok és egyeztetjük, hogy milyen dokumentumokra és adatokra lehet még szükség a kölcsönkérelem benyújtásához. Átadjuk Önnek a hitel paramétereit tartalmazó tájékoztató anyagokat, amely alapján össze tudja hasonlítani a különböző hitelajánlatokat.

Kölcsönkérelem benyújtása: Amennyiben úgy dönt, hogy a tájékoztatás alapján Bankunktól kívánja felvenni a hitelt ki kell töltenie és benyújtania a kölcsönkérelmi nyomtatványt (Igénylés és Szerződés). A kölcsönkérelmi nyomtatványt minden hitelbe bevont személynek (Adósnak és Adóstársnak) alá kell írnia. A kölcsönkérelmi nyomtatvány mellett be kell nyújtania a hitelbírálatához szükséges dokumentumokat, amelyek alapján a Bank meg tudja állapítani a háztartása jövedelmét, hogy ezek alapján el tudja majd végezni a hitelbírálatot.

Kölcsönkérelem befogadása: A beadott dokumentumok és megadott adatok alapján a Bank ellenőrzi az adatok hitelességét, illetve helyességét. Amennyiben a tájékoztatás során ismertetett igényléshez szükséges dokumentumokat hiánytalanul benyújtotta Bankunk befogadja a kölcsönkérelmét. A Kölcsönkérelem befogadása nem jelent pozitív hitelbírálatot és nem jelent kötelezettségvállalást a Bank részéről a kölcsön nyújtására.

Hitelbírálat: A rendelkezésre álló adatok és dokumentumok valamint a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) alapján Bankunk elvégzi a hitelbírálatot, amely során ellenőrzi a jogszabályi, illetve a belső szabályzatok által előírt feltételek teljesülését, mint például a jövedelmi limiteknek való megfelelést. A bírálat során előfordulhat, hogy kiegészítő dokumentumokra vagy egyéb feltételek teljesítésére is szükség lehet, amelyről Kollégáink értesítik Önt. A hitelkérelem elbírálásának eredményéről a Bank írásban értesíti Önt.

Szerződéskötés: Pozitív hitelbírálat esetén a Bank Visszaigazoló levelet küld, amellyel létrejön a Szerződés, és amely tartalmazza a hitelkeret kondícióit.

Folyósítás: Ha Ön teljesíti a kölcsönszerződésben foglalt folyósítási feltételeket, amit Bankunk minden esetben ellenőriz, megtörténik a keretbeállítás.

Törlesztés: Az igénybe vett Folyószámlahitel törlesztése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik (rulirozó hitelkeret). A felhasznált hitelkeret után járó hitelkamat terhelése a tárgyhónap végén történik meg az ügyfél bankszámlájáról.

#### A hitel futamideje

A hitelkeret szerződés a Visszaigazoló levél Bank által történő aláírásától számított 1 éves határozott időtartamra szól azzal, hogy Felek eltérő rendelkezése hiányában folyamatosan meghosszabbodhat.

#### Önt a hitelező bármikor felszólíthatja a hitel teljes összegének visszafizetésére

A Bank jogosult a hitelkeret szerződést – 15 naptári napos felmondási határidővel, indokolás nélkül – bármikor felmondani.

A Bank az azonnali hatályú felmondás jogával élhet, amennyiben szerződéses jogviszonyon alapuló tartozások szerződésszerű kiegyenlítésére a Bank írásbeli felszólítása ellenére sem

kerül sor, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:384.§-ában foglalt esetekben, így különösen, ha a Számlatulajdonos hitelképtelenné válik, illetőleg a Számlatulajdonos a Bankot a hitelkeret összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a hitelkeret összegének a megállapítását befolyásolta, illetve ha szerződéses kötelezettségének nem, vagy nem szerződésszerűen tesz eleget, s ezáltal a hitelügylet fedezettsége csökken.

A Bank jogosult továbbá az azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolni, ha a Számlatulajdonosnak a keretszerződésben foglalt kötelezettségvállalásai teljesítésében, illetőleg a Számlatulajdonos hitelképességet befolyásoló vagyoni és/vagy jövedelmi körülményeiben olyan kedvezőtlen módosulás áll be, mely alapján a Banktól a hitelkeret további fenntartása nem várható el.

### 3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás

#### Hitelkamat/ok

Kamat mértéke: évi **15,64% - 19,25% mértéke a futamidő alatt változó.**

A szerződés alapján felszámított kamatnak nem a számítási módját érintő elemei egyoldalú módosítására a Bank 6 havi BUBOR mérték változása esetén jogosult minden év január 1. napjával, illetve július 1. napjával

A BUBOR mérték bármely irányú és mértékű változása esetén a Bank az itt írt időpontokra a BUBOR mérték változásával egyező irányú és mértékű kamatmódosítást végez.

A Bank a BUBOR a fenti időpontokra irányadó mértékét (mely az év január 1. és év július 1. napja előtti 120. napot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (kettő) nappal érvényes mérték) Hirdetményben közzé teszi, valamint – annak ügyfél számára kedvezőtlen módosulása esetén - arról az ügyfelet postai úton is, 90 nappal megelőzően értesíti. Amennyiben a Bank a Kamatok számítási módját módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos. Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a Banknak kifogását a módosítással kapcsolatban, az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik, és a módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfelei között fennálló Szerződésekre a módosított Keretszerződés rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést azonnali hatállyal felmondani. Ha az ügyfél él a felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egyösszegben esedékessé válik, melyet – annak valamennyi járulékaival egyetemben – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a Bank részére visszafizetni. Amennyiben az Ügyfél visszafizetési kötelezettségének ezen napig nem, vagy csak részben tesz eleget, a Bank úgy tekinti, hogy felmondását visszavonta, és a módosítás hatálybalépése napjától a szerződésre a módosult kondíciók vonatkoznak.

**Teljes hiteldíj mutató (THM)** (a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM különböző ajánlatok összehasonlítását segíti)

A THM az Ön által igényelt hitelösszeg figyelembevételével kerül kiszámításra. Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben jelen Tájékoztató a befogadásra került hitelkérelme kapcsán került átadásra, abban az esetben a közölt hitelösszeg és a THM a Bank által előzetes hitelbírálat során megállapított hitelösszegre vonatkozik. Szerződéskötés esetén a Szerződés feltételei alapján megállapított THM értéket a Visszaigazoló levél tartalmazza. \*0 Ft éves kártyadíj kerül feltüntetésre és a THM számításnál nem kerül figyelembevételre, ha adott bankszámlacsomaghoz nem kötelező a bankkártya. Ez esetben a tényleges bankkártya éves díjakat a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

**1. Reprezentatív példa Posta Bankszámlához:**

**THM: 27,26 %**

**A hitel teljes összege: 375.000- forint**

**A hitel futamideje: 12 hónap**

**Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.170.- forint**

**Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %**

**Kezelési költség: 1%, maximum 6.340.- forint**

**Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 387.- forint**

**Bankkártya díj:**

**az első évben: 0.- forint**

**a második évtől: 4.954.- forint**

**Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint**

**Hitelkamat mértéke: 19.25 %**

**Hitelkamat típusa: Változó**

**A hitel teljes díja: 90 489.- forint**

**A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 465.489 – forint**

**2. Reprezentatív példa Posta Nyugdíjas Bankszámlához:**

**THM: 26, 83 %**

**A hitel teljes összege: 375.000- forint**

**A hitel futamideje: 12 hónap**

**Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.170.- forint**

**Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %**

**Kezelési költség: 1%, maximum 6.340.- forint**

**Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 387.- forint**

**Bankkártya díj:**

**az első évben: 0.- forint**

**a második évtől: 3.899.- forint**

**Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint**

**Hitelkamat mértéke: 19, 25 %**

**Hitelkamat típusa: Változó**

**A hitel teljes díja: 89.434- forint**

**A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 464 434- forint**

### **3. Reprezentatív példa Posta Flotta Bankszámlához:**

**THM: 20,66%**

**A hitel teljes összege: 375.000- forint**

**A hitel futamideje: 12 hónap**

**Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.170- forint**

**Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %**

**Kezelési költség: 0,5%, maximum 3.170- forint**

**Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 102.- forint**

**Bankkártya díj:**

**az első évben:0.- forint**

**a második évtől: 3.899- forint**

**Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint**

**Hitelkamat mértéke: 15,40%**

**Hitelkamat típusa: Változó**

**A hitel teljes díja: 70.375- forint**

**A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 445.375 – forint**

### **4. Reprezentatív példa Posta Hello Banzámlához**

**THM: 25,29%**

**A hitel teljes összege: 375.000 - forint**

**A hitel futamideje: 12 hónap**

**Keretbeállítási jutalék: 0- forint**

**Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %**

**Kezelési költség: 1%, maximum 5.585- forint**

**Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 315- forint**

**Bankkártya díj:**

**az első évben: 0.- forint**

**a második évtől: 4.538- forint**

**Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint**

**Hitelkamat mértéke: 19,25%**

**Hitelkamat típusa: Változó**

**A hitel teljes díja: 85.459- forint**

**A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 460.459- forint**



### Hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget és azok módosításának feltételei

Keretbeállítási jutalék  
Kezelési költség  
Rendelkezésre tartási jutalék  
Havi számlavezetési díj  
Bankkártya éves díja

A pontos díjakat az egyes folyószámlacsomagokhoz tartozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Bank valamennyi általa megkötött szerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a szerződés alapján felszámított **Díjakat** – beleértve a százalékos mértékben meghatározott Díjak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével **módosítani**.

Amennyiben a Bank él az Ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítás jogával, úgy azt, a módosítás hatálybalépését megelőzően 60 nappal Hirdetményben közzé teszi, valamint az Ügyfelet postai úton is értesíti. A 3.pontban írt felmondási jog ügyfelet jelen kondíciók módosulása okán is megilleti.

A Folyószámlahitel szerződés körében – a vonatkozó törvényi rendelkezésekkel összhangban – a Bank az alábbi szabályok betartásával jár el:

ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is kötelezően érvényesíteni fogja,

ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

Amennyiben a Bank, a kamatok, az egyes Díjak számítási módját módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottan a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, vagy Díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások Ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

### Késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik

Annak érdekében, hogy a hitelszerződés megkötésére vonatkozóan felelős döntést tudjon hozni, felhívjuk a figyelmét arra, hogy kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá.

A futamidő alatt előfordulhat a pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése, de ez nem mentesíti Önt a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól.

A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik:

Amennyiben a Számlatulajdonos számlájára érkező terhelések meghaladják a számlán rendelkezésre álló látra szólóbetéti összeget, illetve a folyószámla hitelkeret szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret összegét is – és a Bank fizetést teljesít-, amíg a Számlatulajdonos tartozásai kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank a tartozás teljesítéséig, a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett fedezetlenség esetére vonatkozó kamatot számítja fel.

**Fedezetlenségi kamat mértéke: évi 24,30%, azzal, hogy:**

Késedelmes teljesítés esetén a Bank nem számít fel magasabb késedelmi kamatot, mint az üzleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke, de legfeljebb a 2009. évi CLXII. törvény által meghatározott, a folyószámlahitelekre vonatkozó mindenkor hatályos teljes hiteldíj mutató (THM) maximális mértéke.

## 4. Egyéb jogi tájékoztatás

### Hitelszerződés felmondása

A hitelkeret-szerződést a Számlatulajdonos jogosult azonnali hatályú felmondási joga gyakorlásával megszüntetni, amennyiben a kölcsönszerződés alapján kölcsön és egyéb tartozása a Bankkal szemben nem áll fenn, illetve ha ezen fizetési kötelezettsége a felmondási jog gyakorlásával egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre kerül.

**A 14. § (4) bekezdés 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.**

Ha a Bank a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a hiteligénylővel nem kíván szerződést kötni, haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja a hiteligénylőt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, Nem terheli e kötelezettség a Bankot, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

#### Ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása

Jelen tájékoztató kiadásának időpontjában hatályos ÁSZF és Hirdetmény itt nevesített bármely eleme megváltozásáig az adott, és azzal összefüggő kondíció/ feltétel vonatkozásában.

#### A hitelező cégjegyzékszama vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma

Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Cg.: 01-10-045459

#### A hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2013. október 01. napjától feladatait a Magyar Nemzeti Bank látja el)

#### Elállási jog fennállása - Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni

Az Adós a Szerződés megkötéséről számított 14 (tizennégy) napon belül (Adóstársak közös) kérelemmel, írásban ( 1082, Budapest, Üllői út 48.) gyakorolja az őt a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló jogszabály alapján megillető elállási, illetve amennyiben a Kölcsön ezen időtartam alatt már folyósításra került, díjmentes felmondási jogát.

#### Az elállási jog gyakorlása

**Számlatulajdonos a folyószámla hitelkeret szerződés megkötése napjától számított 14 naptári napon belül jogosult a szerződéstől való elállásra, amennyiben a hitelkeret terhére még nem vett igénybe kölcsönt.**

Amennyiben Számlatulajdonos a folyószámla hitelkeret terhére már élt kölcsönfelvételi jogával, abban az esetben a szerződés megkötése napjától számított 14 napon belül a szerződés felmondására jogosult, az igénybe vett kölcsön és a megfizetéséig járó járuléka – legkésőbb a felmondó nyilatkozata dátumától / megküldésétől számított – 30 napon belüli megfizetése mellett. Erre tekintettel Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a hitelkerethez kapcsolódó Bankszámlájára érkező jóváírások összegének terhére a felmondása miatt esedékesé váló tartozást ezen időszakon belül járulékaival együtt kiegyenlítse. A felmondás ezen felhatalmazás kifejezett megerősítésének minősül a fennálló tartozás és a kiegyenlítéséig Bankot illető járulékok erejéig. Számlatulajdonos a fentiekben írt elállási / felmondási jogát a Bank székhelyére vagy bármely bankfiókba benyújtott írásos nyilatkozatával gyakorolhatja.

Amennyiben a szerződéskötésre olyan távközlő eszköz útján kerül sor, amely során a Bank csak utólag tud írásban eleget tenni a vonatkozó jogszabály szerinti tájékoztatási kötelezettségének, Számlatulajdonos elállási/felmondási joga az erre vonatkozó írásos tájékoztató kézhezvétele napjától kezdődik, és e jogával Számlatulajdonos a tájékoztató kézhezvételét követő 14 napon belül írásos nyilatkozatával élhet.

- Bank székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.
- Telefonszám:0613344344
- Fax: +36 1 452 9200
- e-mail cím:info@takarek.hu

#### A szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog

magyar

#### Jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése

magyar

#### Nyelvhasználat

magyar

#### A Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi jogköre és a Pénzügyi Békéltető Testület szerepe



A hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz, fogyasztó számára kedvezőtlen kezelése esetén a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet.

A Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

- e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)
- Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

- E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)
- Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Székhely cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

**Szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát**

Amennyiben a Felek a vitás esetben nem tudnak megállapodni, Ön az MNB mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat, amely eljárásának és egyezség hiányában – korlátozott mértékben – az ilyen eljárásban hozott kötelezést tartalmazó határozatának a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. alávetette magát. Az alávetési nyilatkozat nem vonatkozik az 1.000.000,- forintot meghaladó összegű igényekkel kapcsolatos eljárásokra, illetőleg azon eljárásokra, melyek esetében a panasz felmerülésének időpontjában a panasszal érintett ügylet fennálló szerződéses állományának teljes és hitelintézetnél nyilvántartott értéke meghaladja a 3.000.000,- forintot.

## Általános tájékoztató hátralékos illetve felmondott hitelkártyákra, bankszámlákra, bankszámla hitelkeretekre, flexibilis hitelkeretre vonatkozóan

A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zrt. – névváltozás előtt FHB Bank Zrt. - (a továbbiakban: Bank) a közérthető, és teljes körű ügyfél-tájékoztatás érdekében az alábbiakról tájékoztatja Önt:

- A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél – névváltozás előtt FHB Bank Zrt.- vezetett **lakossági bankszámláról történő törlesztés** esetén felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a **bankszámla tartozást mutat**, addig a teljesített befizetéseket a Bank **elsőként ezen hátralék kiegyenlítésére számolja el, majd ezt követően a hitel rendezésére.**
- Amennyiben az Ön számlájához nyugdíjpénztári megtakarítás vagy életbiztosítás (továbbiakban együtt: megtakarítás) kapcsolódik, Önnek számolnia kell a megtakarítás nem szerződés szerinti fizetése esetén a megtakarítási időszak lejáratának esetleges eltolódásával. A szerződés értelmében Bankunk jogosult felmondás esetén a szerződés fedezeteként felajánlott életbiztosítási vagy önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás lehívására, mely a tartozás rendezésére/csökkentésére kerül elszámolásra.
- Deviza alapú ügylet esetén, befizetéseit minden esetben a banki jóváírások napján alkalmazott banki árfolyam alapján számolja el Bankunk, ezért kérjük, hogy a havi törlesztés megfizetése előtt tájékozódjon – a Bank fiókjaiban, TeleBankjában vagy honlapján ([www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)) - az Ön hitelére érvényes, éppen aktuális, hiteltörlesztésre alkalmazott devizaárfolyamról.
- A Bank az aktuálisan alkalmazott árfolyamokat a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) honlapon folyamatosan, bárki számára ingyenesen és korlátozásmentesen elérhetővé teszi.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a **hátralékos tartozás felhalmozódása – a fokozatosságot szem előtt tartva – követeléskezelési – és jogi eljárásokat vonhat maga után.**

- Ha a tartozás meghaladja a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és a minimálbér összeget meghaladó késelelem folyamatosan, 90 napot meghaladóan fennáll, úgy, az Önnek átadott és Ön által tudomásul vett Központi Hitelinformációs Rendszerről (továbbiakban: KHR) szóló tájékoztatóban foglaltak szerint adatait a Bank a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt.-nek (cím: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.), mint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja. Ennek következtében hitel és kölcsönfelvételi, illetve bankszámlanyitási lehetőségei korlátozottabbá válhatnak más bankoknál is. A KHR tartozásának rendezését követően adatait 1 évig nyilvántartja.
- A nem szerződészerű magatartás, követeléskezelési intézkedés megtételére kényszerítheti a Bankot a követelés jogos behajtása érdekében. (Többek között SMS üzenetek küldése, tájékoztató-felszólító levelek küldése, ügyintéző által történő telefonos megkeresés, személyes megkeresés). Amennyiben az Adós/Számlatulajdonos nem teljesíti fizetési kötelezettségét, a Bank élhet a lehetőséggel, hogy megbízottjaink személyesen felkeressék Önt a tartozás mihamarabbi rendezése érdekében. A Bank külső partnerei kellő körültekintéssel és titoktartással kezelik az adatokat és a Bank írásos megbízása alapján járnak el.
- Nem szerződészerű teljesítés esetén a Bank Hirdetmény/Kondíciós lista szerinti késelelmi kamatot számít fel, amelyet köteles a felszámított, esedékessé vált banki díjakkal, kamatokkal és költségekkel együtt kiegyenlíteni. Felhívjuk figyelmét, hogy **nemfizetés esetén a kamatteher tovább növekszik.**
- A szerződésben meghatározott feltételek – így többek között meghatározott késelelem elérése – esetén a Banknál esetlegesen fennálló szerződése(i) felmondásra kerülhet(nek), amely esetben a teljes tartozás egy összegben lejárttá és esedékessé válik. Tájékoztatjuk, hogy az Adós/Számlatulajdonos kérése esetén a Bank tételes tájékoztatást nyújt a fizetési késelelem fennállása alatti befizetésekről, díjakról, költségekről, esedékessé váló törlesztő részletekről, amely alapján, nyomon követhető a hátralék alakulása.
- A követelés teljes összegének behajtása érdekében a Bank ügyvédi közreműködéssel kezdeményezheti Önnel szemben a végrehajtási eljárás megindítását, amely kiterjedhet az Adós/Számlatulajdonos munkabérére, bármely egyéb lefoglalható járandóságára, valamennyi ingó és ingatlan vagyontárgyára.
- Felhívjuk figyelmét, hogy a követeléskezeléssel járó költségek (*ügyvédi költség, behajtók megbízási költsége, végrehajtói költség, árvezetőház költsége*) tovább növelhetik a fizetési terhet, ezáltal tovább növekedhet a fennálló banki követelés is. Mindezen cselekményekre a Kötelezettek és Bank között fennálló szerződés ad felhatalmazást.
- Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön csak örökös szerepkört tölt be jelen ügylet esetében, úgy a hagyatékából az Önt illető örökrész erejéig felel a tartozás kiegyenlítéséért.

Részletes tájékoztatóinkat a Követelés behajtás folyamatáról a felmondásig, illetve a felmondást követő intézkedésekre vonatkozóan az alábbi elérhetőségen találja:

<https://www.takarek.hu/maganszemelyek/Fontos-tudnivalok/Fizeteskonyvitesi-lehetosegek/Kovetelesbehajtatassal-kapcsolatos-informaciok>

*Hitelkártya, bankszámla hitelkeret és flexibilis hitelkeret esetén.<sup>1</sup>*

**A MAGYAR POSTA ZRT. ÁLTAL ÉRTÉKESÍTETT POSTA SZÁMLACSOMAGOKHOZ IGÉNYELHETŐ FOLYÓSZÁMLAHITELEK\***

Jelen vázlatos tájékoztató a Posta Folyószámlahitel konstrukcióinak összehasonlíthatóságát támogatja. A részletes feltételeket az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek, az Ügyféltájékoztatók és Hirdetmények tartalmazzák!

<b>Termék</b>	<b>Posta Folyószámlahitel</b> A Bank által Szerződés alapján, jutalék ellenében az Ügyfél rendelkezésére tartott, rulírozó hitelkeret, amely hitelkeret terhére a Bank Kölcsön(öke)t folyósít, amennyiben a Bankszámla egyenlege az adott fizetési megbízás teljesítéséhez nem elegendő.			
<b>Devizanem</b>	<b>HUF</b>			
<b>Elérhető konstrukció</b>	<b>Posta Folyószámlahitel Posta Bankszámlához</b>	<b>Posta Folyószámlahitel Posta Nyugdíjas Bankszámlához</b>	<b>Posta Folyószámlahitel Posta Flotta Bankszámlához</b>	<b>Posta Folyószámlahitel Posta Hello Bankszámlához</b>
<b>Devizanem</b>	<b>HUF</b>			
<b>Felhasználás</b>	A Postahelyen értékesített Lakossági Bankszámlák és Kapcsolódó Szolgáltatások Általános Szerződési feltételiben meghatározott módon.			
<b>Igénylési feltételek</b>	Minimum 3 hónapos lakossági bankszámla-szerződéses kapcsolat; Számlatulajdonost illető, az Magyar Posta Zrt-nél igényelt és az TakaréK Bank által vezetett Bankszámlára érkező rendszeres munkabér jellegű jóváírás (munkabér, nyugdíj, egyéb rendszeres bérnek minősülő átutalás, stb.); Megfelelő fizetőképesség és készség. Bármely – fent felsorolt – Posta Számlacsomaghoz igényelhető. (azzal a korlátozással, hogy a Posta Hello Bankszámlához csak a Számlatulajdonos 18. életéve betöltését követően igényelhető) Egy Posta Számlacsomaghoz mindenkor csak egy hitelkeret tartozhat.			
<b>Igényelhető Hitelkeret</b>	Minimum 100.000 Ft, maximum 1.000.000 Ft (a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. vagy Posta bankszámlára érkező rendszeres munkabér jellegű jóváírás akár háromszorosa is igényelhető).			
<b>Keretbeállítási jutalék</b>	1% (min. 3.170 Ft, maximum nincs korlátozva)			0%
<b>Kamat típusa</b>	Változó			
<b>Rendelkezésre tartási jutalék</b>	0%			
<b>Fedezetlenségi kamat</b>	24,30% Azonban a Bank nem számít fel magasabb késedelmi kamatot, mint az ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke, de legfeljebb a <i>fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény</i> által meghatározott, a folyószámlahitelekre vonatkozó mindenkor hatályos teljes hiteldíj mutató (THM) maximális mértéke.			
<b>Türelmi időszak</b>	A termék vonatkozásában nem értelmezhető.			
<b>Minimum visszatérítési összeg</b>	A termék vonatkozásában nem értelmezhető.			
<b>Ügyleti kamat</b>	19,25%	19,25%	15,64%	19,25%
<b>Teljes hiteldíj mutató (THM)*</b>	27,26**	26,83**	20,66**	25,29%
<b>Határnapontúli visszafizetés díja</b>	-	-	-	-

\*A Posta folyószámlahitel a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.. terméke, azt a Magyar Posta Zrt., mint a Bank többes kiemelt közvetítője közvetíti, közvetítői engedélyének száma: EN-I-871/2010. A termék tényleges igénylése a Posta közvetítésével az TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.TeleBank szolgáltatásán, a +36 1 360 0366 keresztül indítható el.

\*\*A THM mértéke a választott számlacsomagtól függ. A THM kiszámítása 375.000 Ft összegű, teljes kihasználtságú 1 éves futamidejű folyószámla-hitelkeretre történt a 2019. augusztus 17. napjától hatályos Hirdetmény szerinti kamatok, költségek, díjak, jutalékok alapján. A hitelkeret leggyakoribb lehívási módjának a Bank a bankkártyás vásárlást tekintette. A leggyakoribb lehívási módtól eltérő lehívási mód eltérő hiteldíj mutatót eredményezhet.



## **Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről**

Kiadja a Magyar Nemzeti Bank

[www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)

## Tisztelt Hölgyem/Uram!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **hitelszerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben<sup>1</sup> meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (**KHR**) kerülnek.

### 1. Mi az a KHR?

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul a hitelt igénylők hitelképességének felméréséhez**.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi szervezetek adatokat küldenek a szerződés megkötése után a KHR-be, valamint** az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához.

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók** (pl.: adós és adóstárs azonosító adatai, a szerződés adatai, a követelések és pénzforgalmi számlák adatait, stb.), és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel**. Magyarországon jelenleg az MNB által folyamatosan felügyelt **BISZ Zrt.** rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

### 2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

**FONTOS TUDNIA**, hogy

- a KHR-be került **adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek**. Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzítik a KHR-ben. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor módosítható**;
- a szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat**, valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható **következtetéseket**.

**A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.**

### 3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

**FONTOS TUDNIA**, hogy amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

#### 3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

##### 3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb, olyan szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), amelyre vonatkozó adatok a törvény alapján a KHR-ben kezelendők, az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- **az Ön azonosító adatai** (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- **a szerződésére vonatkozó adatok** (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, az Ön ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a törlesztés módja, gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).

##### 3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

A fennálló hitelszerződéssel összefüggésben kétféle adatátadás lehetséges:

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme;
- eseti: előtörlesztés esetén az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a már korábban átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosuló referenciaadatok.

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben

<sup>1</sup> a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény

meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik**.

### 3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

#### 3.2.1 Hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, a mulasztás adatai bekerülnek a KHR-be.

**FONTOS TUDNIA**, hogy ebben az esetben az adatátadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek írásbeli figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy adatai be fognak kerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Amennyiben a tartozás nem kerül rendezésre, a pénzügyi szervezet átadja az adatokat a KHR-nek, azonban erről 5 munkanapon belüli írásbeli tájékoztatási kötelezettség terheli.

A mulasztás adatai – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

#### 3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek és kártyavisszaélések nyilvántartása

Bekerül a KHR-be,

- ha valaki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy
- hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, továbbá
- akivel szemben a kártyavisszaélés miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben az elutasításra és a csalásra vonatkozó adatok, továbbá a kártyavisszaéléssel kapcsolatos adatok bekerülnek a KHR-be.

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

### 4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

**Joga van** az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

### 5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen, nem megfelelően került a KHR-be, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a BISZ Zrt.-nek nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről legkésőbb 7 munkanapon belül, **írásban kap tájékoztatást**.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésre vagy törlésre legkésőbb 7 munkanapon belül kerül sor.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbíróhoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.

### 6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban?

A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing/hitelfelvetel/kozponti-hitelinformacios-rend-szer>.

#### Hasznos címek:

- **A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:** BISZ Zrt. (**székhely:** 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., **honlap:** [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu), **telefon:** (+36 1) 421-2505)
- **Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (**telephely:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., **honlap:** [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu), **telefon:** (+36 80) 203-776)
- **Adatvédelmi hatóság:** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (**székhely:** 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C., **honlap:** [www.naih.hu](http://www.naih.hu), **telefon:** (+36 1) 391-1400)





Terveink megvalósításához átmenetileg több pénzre lehet szükségünk, mint amennyit meglévő megtakarításaink és havi jövedelmünk megenged. Egy hitel felvétele segítheti céljaink gyorsabb elérését, azonban egy ilyen döntés előtt **érdemes időt szánni a kockázatok mérlegelésére** is. Ha a pénzügyi teherbíró képességünknel nagyobb hitelt veszünk fel, előfordulhat, hogy a hitelt nem tudjuk maradéktalanul visszafizetni, és komoly anyagi hátrány is érhet minket.

### Milyen kockázatai vannak a hitelfelvételnek?

Hitelfelvételkor a legjelentősebb kockázat az, ha az **adós nem tudja visszafizetni** a hitelt. Ilyen esetben a késedelmi kamat és a követeléskezelés jelentős költségei, díjai az adóst terhelik, továbbá az adós adatait továbbíthatják a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), ami jelentősen megnehezíti, illetve sok esetben kizárja a későbbi hitelhez jutás esélyét. A KHR-ről bővebben a KHR-ről szóló Pénzügyi Navigátor tájékoztatófüzetben olvashat:

<http://www.mnb.hu/letoltes/21-penzugyi-navigator-khr.pdf>

Amennyiben az adós a törlesztőrészek teljesítésével tartósan késedelembe esik, a hitelező felmondhatja a szerződést és a tartozás megfizetését egy összegben kérheti. Ha az adós rosszul mérte fel törlesztési képességét, és anyagi lehetőségeit meghaladó mértékben eladósodott,  **elveszítheti a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyat, akár a lakhatása is veszélybe kerülhet.** Amennyiben a vagyontárgy értékesítéséből nem fedezhető a tartozás, az adóst még további fizetési kötelezettség is terheli.

**Fontos, hogy a hitelfelvevő hitelfelvételkor reálisan és inkább óvatosan ítélje meg jövőbeni hiteltörlesztési képességét, és csak akkora összegű hitelt vegyen fel, amelynek törlesztését akkor is biztonságosan tudja teljesíteni, ha váratlan kiadásai merülnek fel, csökken a jövedelme, vagy emelkedik a törlesztőrészlet!**

A felvett hitelt és kamatait a hitel futamideje alatt általában havonta kell törleszteni. A hitel kamata lehet **rögzített** (fix) vagy **változó**. Amennyiben **változó kamatozású hitelt vesz fel, úgy a jellemzően alacsonyabb kezdeti törlesztőrészek ára a magasabb kockázat: a hitel kamatlába gyorsan, akár három hónapon belül megemelkedhet.** A változó kamatozású kölcsönök törlesztőrészlete a referenciakamatok 1-3 százalékpontos emelkedése esetén akár 10-30 százalékkal is növekedhet, ami a futamidő alatt visszafizetendő teljes összeget is jelentősen növelheti. **Ezt a kockázatot jelentősen mérsékelheti, ha kamatperiódusokban rögzített kamatozású terméket, vagy teljesen kizárhatja, ha futamidő végéig rögzített kamatozású terméket választ.**

Mielőtt hitelt venne fel, érdemes több hitelterméket és személyre szabott ajánlatot is megvizsgálnia, valamint azt is átgondolnia, vagy szakértő segítségével áttekintenie, hogy

milyen módon hatnak a hitel egyes feltételeinek esetleges változásai a törlesztőrészletre.

**Hitelfelvétel előtt alaposan tekintse át a hitel feltételeit! Amennyiben változó hitelkammattal rendelkező hiteltermékek iránt érdeklődik, minden esetben járjon utána, hogyan állapítják meg a kamatot (pl. változó kamatozás esetén mi a referencia kamatláb), illetve az milyen gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, évente, vagy hosszabb kamatrögzítés esetén jellemzően 5, 10 évente) változhat! Érdemes továbbá tájékozódnia arról, hogy a törlesztőrészek felül milyen egyéb díj- és költségelemek merülhetnek fel!**

**Hitelfelvétel előtt gondolja végig, hogy esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e a hiteltörlesztéshez felhasználható tartalékai!** Amennyiben van rá lehetőség, javasolt olyan mértékű tartalékot képezni, amely segítségével hosszabb ideig, akár 6-12 hónapig képes a megélhetési költségein túl a hitel további törlesztésére. **Ha nehéz helyzetbe került, mihamarabb vegye fel a kapcsolatot a hitelezővel és egyeztessen a szerződés átütemezésének lehetőségeiről!** Amennyiben a hitelének kiváltása mellett dönt, ügyeljen arra, hogy egy növekvő terhet jelentő, kockázatosabb hitel felvételével könnyen adósságcsapdába kerülhet, és egyre nagyobb adósságot kell törlesztenie!

### Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?

Hitelfelvétel előtt gondolja végig és próbálja kiszámítani, hogy háztartásának jövedelméből mennyit tud tartósan hiteltörlesztésre fordítani. Ha több hitellel rendelkezik, azok törlesztőrészeit össze kell adni. **Ne az alacsonyabb, kezdő akciós törlesztőrészletet vegye alapul a tervezésnél, hanem azt, amit majd tartósan fizetnie kell, a kamatok lehetséges emelkedésének a kockázatát is figyelembe véve!** A jövedelmének megfelelő, tartósan alacsony törlesztőrészlet választásával jelentősen csökkenthető annak a kockázata, hogy nem tudja visszafizetni hitelét.

### A Magyar Nemzeti Bank 2015. január 1-jétől adósságfék-szabályozást írt elő (32/2014. MNB rendelet)

**A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM)** értékére előírt felső korlát megakadályozza, hogy a hitelfelvevő rendszeres, igazolt nettó jövedelméhez képest túlságosan nagy törlesztési teherrel járó új hitelt vegyen fel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a JTM előírás a jogszabály által megengedett maximális korlátot rögzíti. Az egyes hitelnyújtók azonban ennél szigorúbb belső korlátokat is meghatározhatnak. A végső döntést pedig minden esetben a tényleges hosszú távú törlesztőképességnek kell meghatároznia.

<sup>1</sup> Ez a tájékoztató a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült. Egy hitelfelvétel során nem lehet minden kockázatot kizárni, ezért a Magyar Nemzeti Bank nem vállal és nem is vállalhat semmilyen felelősséget a felvett hitellel kapcsolatos esetleges veszteségeért.

### Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok (kivéve: 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek)

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

400 ezer Ft alatt

400 ezer Ft vagy afölött

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%
Egyéb devizahitel	10%	15%

### Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek esetén

Milyen a választott hitel kamatozásának a módja?

Legalább 10 éves kamatperiódusban/ futamidő végéig rögzített hitelkamat	Legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített hitelkamat	5 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített/ változó hitelkamat
---	---	---

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

400 ezer Ft alatt

400 ezer Ft vagy afölött

400 ezer Ft alatt

400 ezer Ft vagy afölött

400 ezer Ft alatt

400 ezer Ft vagy afölött

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%	35%	40%	25%	30%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%	25%	30%	15%	20%
Egyéb devizahitel	10%	15%	10%	15%	5%	10%

**JTM Példa:** Tegyük fel, hogy Ön hitelből szeretne ingatlant vásárolni, és nincs semmilyen fennálló hiteltartozása. Egy 10 millió Ft összegű, 15 éves futamidejű, 5 évre kamatfixált, 4,4 százalékos kamat mellett felvett forint hitel havi törlesztőrésze 76 499 Ft lenne, ami 200 ezer Ft igazolt havi nettó jövedelem esetén 38 százalékos JTM értéket (76 499 Ft / 200 000 Ft) eredményez. Ebben az esetben a 400 ezer Ft alatti havi jövedelemmel rendelkező adósokra és a legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített, 5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghitelekre vonatkozó 35 százalékos JTM korlát alkalmazandó. Figyelemmel arra, hogy a 38 százalékos JTM érték a 35 százalékos küszöböt meghaladja, így ugyanilyen feltételek mellett jövedelme alapján csak legalább 10 évre rögzített kamatozású hitel felvételére lehet jogosult. Változatlan hitelösszeg és futamidő mellett egy 5,5 százalékos kamatozású 10 évre kamatfixált hitelt igényelve törlesztőrésze 81 708 Ft lenne és 41 százalékos JTM értéket eredményezne, ami már nem ütközik a 10 évre kamatfixált termékekre vonatkozó 50 százalékos JTM limitbe, így a hitel felvételét az előírás nem korlátozza.

A **hitelfedezeti mutató (HFM)** korlát a fedezett hiteleknél (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a fedezetek (lakás, gépkocsi) értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát, azaz azt, hogy a fedezet értékének maximum hány százalékáig nyújthat hitelt a pénzügyi szervezet. *Felhívjuk figyelmét, hogy a fedezet hitelyújtó által meghatározott forgalmi értéke, illetve piaci értéke eltérhet a tényleges vételártól!*

**A hitelezőnek legalább a következő ábrán olvasható felső korlátok betartása szükséges a hitelyújtás során. Fontos, hogy a hitelyújtó ezeknél szigorúbb feltételeket is elvárhat a hitel elbírálásakor! Javasolt, hogy Ön is az egyéni helyzete alapján mérlegeljen, és inkább alkalmazzon szigorúbb korlátokat!**

### Hitelfedezeti mutató (HFM) korlátok

Milyen típusú az Ön hitelügylete?

Jelzálog-hitel	Ingatlan-lízing	Gépjármű-hitel	Gépjármű-lízing
----------------	-----------------	----------------	-----------------

A kitétség hitelkérelem elbíráláskori értéke a fedezet forgalmi értékének arányában:

Forint	80%	85%	75%	80%
Euró alapú/ euró	50%	55%	45%	50%
Egyéb deviza	35%	40%	30%	35%

**HFM Példa:** Tegyük fel, hogy Ön forint hitelből szeretne ingatlant vásárolni. A hitel fedezetét képező ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyzésre. A megvásárolni kívánt ingatlan vételára 20 millió Ft, a forgalmi értéke 18 millió Ft. A felvehető hitel nagysága legfeljebb 14,4 millió Ft (18 millió Ft \* 80% = 14,4 millió Ft) lehet.

### A döntés előtt mindig tájékozódjon!

Hitelfelvétel előtt tájékozódjon a hitelek, finanszírozási lehetőségek különböző fajtáiról, azok kondícióiról, annak érdekében, hogy az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének leginkább megfelelő hitelterméket válassza ki! Ebben segítségére lehetnek a szolgáltatók honlapjain közzétett összehasonlító alkalmazások, tájékoztatóanyagok, illetve az MNB honlapján található Hitel- és lízingtermék választó alkalmazás ([hitelvalasztó.mnb.hu](http://hitelvalasztó.mnb.hu)), illetve lakáshitelek esetén a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek összehasonlítására alkalmas kalkulátor ([minositett hitel.mnb.hu](http://minositett hitel.mnb.hu)).

Kérjen részletes tájékoztatást a hitelezőtől a hitel minden lényeges feltételéről, beleértve a kamatozást, a díjakat és költségeket, a teljes hiteldíj mutatót, a kalkulált törlesztőrészletet! Tájékozódjon a kamat- és díjfeltételek változtatásának lehetőségéről, az adóst terhelő összes kötelezettségről! E részletes tájékoztatás megadására törvény kötelezi a hitelezőket. Mindenképpen olvassa el figyelmesen a hitelszerződést és az annak részét képező általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzati rendelkezéseket, a hirdetőment! Ha esetleg egyes részek nem egyértelműek, kérjen segítséget az ügyintézőtől! Szükség esetén kérje szakértő, pénzügyekben jártas ismerős, vagy tanácsadó közreműködését pénzügyi döntésének meghozatalához, a választott hitelfeltételek értelmezéséhez! Vegye igénybe az országos Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat szakértőinek segítségét!

(Részletek az [mnb.hu/penzugyinavigator](http://mnb.hu/penzugyinavigator) oldalon.)