

TERVEZET

Hitelszerződések tájékoztatási és futamidő-számítási szabályai

Az NGM társadalmi egyeztetésre bocsájta a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló miniszteri rendelet-tervezetét. A rendelet-tervezet tartalmazza hitelszerződés megkötését megelőzően, a fogyasztó részére a adandó felvilágosítás részletes szabályait, valamint az árfolyamgáttal és a forintosítással egyaránt érintett szerződések futamidő-számítását meghatározó részletszabályokat.

A felhatalmazást tartalmazó törvényjavaslatokat az Országgyűlés november 25-én fogadta el. A törvények tájékoztatással és forintra váltással kapcsolatos rendelkezései 2015. február 1-jén lépnek hatályba.

TERVEZET

A nemzetgazdasági miniszter

...../2014. (.....) NGM rendelete

a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30/A. § *a)* és *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

1. §

(1) E rendelet rendelkezéseit a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) hatálya alá tartozó hitelszerződésre és pénzügyi lízingszerződésre (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kell alkalmazni.

(2) E rendelet rendelkezéseit nem kell alkalmazni a hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelre.

2. §

E rendelet alkalmazásában

1. deviza alapú hitelszerződés: forinttól eltérő pénznemben nyilvántartott, de forintban törlesztendő hitelszerződés,

2. fogyasztói hitelbiztosíték nyújtója: fogyasztói kezességi szerződés kezességvállalója és a fogyasztói zálogszerződés személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettje;

3. tartós adathordozó: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben ilyenként meghatározott fogalom.

2. Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás

3. §

A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 5. § (1)–(3) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.

4. §

(1) Ha a fogyasztó arról tájékoztatja a hitelezőt vagy a hitelközvetítőt, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, a fogyasztó által megadott tájékoztatás alapján – a fogyasztó igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – hitelező és a hitelközvetítő szóbeli tájékoztatást ad az igényelhető hitel

a) lehetséges összegéről,

b) kamata módosításának lehetőségéről (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített),

c) jellemző teljes hiteldíj mutatójáról,

d) törlesztési gyakoriságáról, valamint

e) választható futamidejéről.

TERVEZET

(2) A fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében az MNB elnökének a jövedelemarányos törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló rendelete (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően a hitelező vagy a hitelközvetítő szóban tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztő részlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a minimális önrésről.

(3) Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy

a) a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztő részlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat,

b) a törlesztő részlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében – így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztő részlet számítási módszere alkalmazása esetén – a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztő részlet változásával.

(4) Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztő részlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében – így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztő részlet számítási módszere alkalmazása esetén – a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztő részlet változásával.

(5) Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlanlansága esetén is a törlesztő részlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza árfolyama változik.

5. §

(1) A hitelező és a hitelközvetítő szóbeli tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottak érdekében a hitelezőnek és a hitelközvetítőnek fel kell hívnia a figyelmet arra, hogy

a) a fogyasztó kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,

b) a fogyasztó rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése miatt a pénzügyi teljesítőképesség romlása nem mentesít a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,

c) fizetési nehézség esetén a fogyasztó mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,

d) a lejárt tartozás miatt a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,

e) a nem szerződésszerű teljesítés esetén lehetőség van a hitelszerződés hitelező általi felmondására, amellyel a teljes tartozás lejárttá válik, megfizetése egyösszegben kérhető, valamint mód nyílik a biztosítékok érvényesítésére

TERVEZET

f) a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, valamint – ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére – a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

6. §

(1) A hitelező és a hitelközvetítő az 5. § (1) bekezdésben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztő részlete változásának lehetséges hatásait bemutató *1. melléklet* szerinti minta táblázatot.

(2) Az *1. mellékletben* meghatározott minta táblázatot a hitelező és a hitelközvetítő az alábbiak figyelembevételével tölti ki:

a) a lakás-takarékpénztár által nyújtott hitelnél a hitel összege 1 millió Ft, futamideje 60 hónap,

b) más hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, a futamideje 240 hónap,

c) 1 millió forintos összeghatárig nyújtott – az a) és b) pontba nem tartozó – hitelnél a hitel összege 500 ezer forint, futamideje 36 hónap,

d) 1 millió forint feletti – az a) és b) pontba nem tartozó – hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 60 hónap,

e) a hitel kamataként az adott hitelszerződés hitelező által alkalmazott jellemző kamatát tünteti fel,

f) az 1. táblázatban

fa) rendszeres jövedelemként a Központi Statisztikai Hivatal által nyilvánosságra hozott, a hitelező és a hitelközvetítő által ismert átlagos havi nettó jövedelmet tünteti fel,

fb) a rendszeres jövedelem, valamint a kamat táblázatban meghatározott mértékéhez hozzárendeli a törlesztő részlet rendszeres jövedelemhez viszonyított %-os arányát, valamint a törlesztő részlet összegét,

g) a 2. táblázatban az adott deviza alapú hitelszerződés jellemző kamatából és futamidéből indul ki,

h) a teljes futamidő alatti fix kamatozással nyújtott hitel esetén a kamat emelkedésére vonatkozó sorok és oszlopok közül kizárólag a 0,0%-hoz rendelt sort és oszlopot tölti ki.

(3) Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja a (2) bekezdés a)–d) pontjaiban meghatározott feltételekkel és a hitelező által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a (2) bekezdés a)–d) pontjaiban említett feltételekhez legközelebbi – a hiteltípusra létező – összeget és futamidőt tünteti fel.

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

7. §

A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 1. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.

8. §

Fogyasztói kezességi szerződés vagy fogyasztói zálogszerződés esetén a hitelező és a hitelközvetítő kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség

TERVEZET

terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztói hitelbiztosíték nyújtóját a fogyasztó által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan

- a)* a hitel típusáról,
- b)* a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- c)* adott esetben a hitelközvetítő nevéről (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.

4. Záró rendelkezések

9. §

Ez a rendelet 2015. február 1-jén lép hatályba.

10. §

E rendelet rendelkezéseit a hatálybalépését követően kötött hitelszerződésekre kell alkalmazni.

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

TERVEZET

1. melléklet a .../2014. (...) NGM rendelethez

1. táblázat

A törlesztő részletek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem valamint a kamat változásának függvényében

A hitel típusa.....		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					

2. táblázat

Deviza alapú hitelszerződés árfolyamkockázata

A hitel kamata....		A hitel futamideje (hónap)		
A törlesztő részlet várható változása				
Kamat emelkedése	Forintgyengülés			
	0%	10%	20%	30%
0,0%	...%.....forint			
1,0%	...%.....forint			
2,0%				
3,0%				