

## **Ügyféltájékoztató a kockázatokról, melyek a hitel törlesztőrészletének emelkedését eredményezhetik, a teljeshiteldíj-mutatóról és a hiteligénylés folyamatáról**

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfél-tájékoztatójának célja, hogy a teljes körű tájékoztatás érdekében hiteligénylő ügyfelének bemutassa azokat a kockázatokat, amelyek a hitel törlesztőrészletének növekedését eredményezhetik, ismertesse a teljeshiteldíj-mutató tartalmát (továbbiakban: THM) és a hiteligénylés folyamatát. Felelős hitelezőként az a kifejezett célunk, hogy ügyfeleink a teljes anyagi teherviselő képességük figyelembevételével, a lehetőségeket és kockázatokat egyaránt megismerve hozhassanak felelős döntést a hitelfelvételről.

Kérjük, tekintse át saját jelenlegi és várható jövedelmi viszonyait, hogy a havi hiteltörlesztést a rendelkezésre álló rendszeres jövedelméből biztosítani tudja a hitel futamideje során, így azt is, hogy jövedelmének mekkora részét tudja – váratlan események bekövetkezése esetén is – törlesztésre fordítani, illetve esetleges jövedelem csökkenés esetén vannak-e ehhez felhasználható tartalékai. Ebben segítséget nyújt Önnek a Bank által készített tájékoztató, amely a törlesztőrészletek jövedelemhez viszonyított arányának várható változását mutatja a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. egyúttal tájékoztatja ügyfeleit, hogy az elsők között csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezően alkalmazza.

### **1) Kamatkockázat**

A Bank a 3 évet meg nem haladó futamidejű hitelt annak teljes futamidejére rögzített, fix kamatozással, vagy referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozással nyújthat, amely utóbbi esetben a szerződésben rögzített és Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott és honlapján közzétett referencia kamatlábat alkalmaz. A referencia kamatláb így annak révén a hitelszerződés kamata a referencia kamatláb futamidejének megfelelő időszakonként (1/3/6/12 hó) változik. A referencia kamatlábon felül fizetendő un, kamatfelár mértéke rögzített, a hitelszerződés futamideje alatt a Bank által egyoldalúan nem módosítható.

Rögzített (fix) kamatozás esetén a kamat a teljes futamidő alatt rögzített, annak szerződésben megállapított mértéke nem változik, külső körülmények változása esetén sem emelkedik, de nem is csökken.

Változó kamatozású hitelek esetén pedig két típusú kamatozást különböztetünk meg:

- (i) referencia kamatlábhoz kötött változó kamatozású hitelek esetén az ügyleti kamat referencia kamatlábból és kamatfelárból tevődik össze. A Bank referencia kamatként csak az MNB által jóváhagyott és honlapján közzétett típusú referencia kamatlábat alkalmazhat. A referencia kamatláb és ennek révén a hitel kamata a referencia kamat futamidejétől függő periódusonként változik. A referencia kamaton felül fizetendő kamatfelár pedig lehet fix, vagyis a teljes futamidő alatt rögzített, vagy – 3 évet meghaladó futamidejű hitelszerződés esetében – legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített. Ez utóbbi esetben a kamatfelárat a Bank kamatperiódusonként módosíthatja a szerződésben megállapított, MNB által jóváhagyott és honlapján közzétett kamatfelár változtatási mutató alapján.
- (ii) A változó kamatozás másik típusa a referencia kamatlábhoz nem kötött Kamatperiódusonként változó kamatozás, amely esetben a kamat - legalább 3 éves - kamatperiódusokban rögzített, vagyis a Bank által egyoldalúan csak

kamatperiódusonként változtatható, a szerződésben rögzített, az MNB által jóváhagyott és honlapján közzétett, kamatváltoztatási mutató alapján.

Az említett kamatváltoztatási és kamatfelár változtatási mutatók közös jellemzője, hogy azok alapján a Bank nemcsak a kamat egyoldalú emelésére jogosult, de – amennyiben a mutató változása ezt indokolja – csökkentenie is kell a kamatot.

Ha a kamat csökken, úgy a törlesztőrészlet is csökkeni fog, míg növekedése esetén a törlesztőrészlet is növekedni fog.

Rögzített (fix) kamatozású hitel esetén (Stabil Kamat hitel) a bank a hitel futamideje alatt az üzleti kamatot egyoldalúan nem változtathatja meg.

## 2) THM = teljes hiteldíj-mutató

A THM az a kormányrendeletben meghatározott mutatószám, amely révén az egyes hiteltermékek költségei összehasonlíthatók. A THM éves százalékban kifejezve megmutatja a hitelért a banknak fizetendő, a kormányrendelet alapján figyelembe veendő költségek (kamat, díj és költség) arányát a hitel teljes összegéhez viszonyítva.

## 3) A hiteligénylés folyamata

A hiteligénylés és felvétel a következő szakaszokból áll.

- A **hiteltanácsadás** – hiteligénylés: az ügyfél ekkor kap szóbeli és írásbeli tájékoztatást a hiteltermék részleteiről, az igényeihez igazodó, banknál elérhető hitel termékek feltételeiről és a kockázatairól, illetve a hiteligénylés részleteiről. Ez a szakasz a hiteligényléshez szükséges összes dokumentumok ügyfél általi hiánytalan átadásával zárul le.
  - Az **értékbecslés elkészítése**: ingatlanfedezetes hitelek esetén a bank megrendeli a fedezeti ingatlan ill. bizonyos esetekben a hitellel érintett ingatlan értékbecslését, melyre a hitelbírálatához van szükség. Ezt a bankkal szerződésben álló értékbecslő cég készíti el az ügyfél által megfizetendő díj ellenében.
  - A **hitelbírálat**: a bank a hiteldokumentációk alapján ügyfélminősítést követően elbírálja a hitelkérelmet. Ha az elbíráláshoz szükséges, akkor a bank további dokumentumokat kérhet be az ügyféltől. A bírálat eredményéről a bank értesíti az ügyfelet. Ha a hiteldöntés pozitív, a bank elkészíti a hitelfel felvételéhez szükséges szerződéseket.
- A **szerződéstervezet** átvétele: a bank a pozitív döntést követően, a szerződés aláírását megelőzően legalább hét nappal – jogszabály kötelező előírása alapján - az ügyfelek rendelkezésére bocsátja a jelzáloghitelhez kapcsolódó szerződések tervezetét, annak érdekében, hogy az ügyfeleknek elegendő idő álljon rendelkezésére azok áttanulmányozására, és a hitelszerződés megkötése tárgyában a felelős döntés meghozatalára.
- A **szerződéskötés**: a szerződéskötésre a bankfiókban kerül sor, melyhez időpont egyeztetés céljából munkatársunk veszi fel az ügyféllel a kapcsolatot. A szerződéskötéskor a bank munkatársa tájékoztatja az ügyfelet a folyósításhoz szükséges további lépésekről, és megnyitja a hitelfolyósításhoz és törlesztéséhez szükséges számlá(ka)t. A folyósítás feltétele közjegyzői okirat.
  - A **folyósítás**: a hitelszerződésben rögzített feltételek teljesítését követően kerül sor a hitel folyósítására és annak folyószámlán vagy hiteltípustól függően a fedezeti számlán történő elkülönítésére. Amennyiben a szerződés a hitelösszeg kifizetését feltételekhez köti, akkor az

Ügyfél a feltételek teljesítésének bank általi elfogadását követően rendelkezhet a hitel felett. Hitelkiváltás esetén a bank átutalja a hitel összegét a kiváltandó hitelt nyújtó bank részére.

Ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a Magyar Nemzeti Bank <http://felugyelet.mnb.hu/> címen elérhető honlapját, amelyen a felelős döntést segítő termékleírásokat és az összehasonlítást segítő alkalmazásokat találunk.

### **A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről**

#### **Tisztelt Hölgem/Uram!**

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **szerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a **törvényben<sup>1</sup> meghatározott adatai** a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (továbbiakban: KHR) kerülnek. A tájékoztató célja a KHR-rel kapcsolatos **fontos tudnivalók**, illetve az Önt megillető **jogok ismertetése**. A pénzügyi szervezetek által a KHR-re vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről és a tájékoztatás tudomásul vételéről a szerződés megkötése során nyilatkozatot is alá kell írnia.

#### **1. Mi is az a KHR?**

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét**. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt. A KHR működtetésének célja ezen túlmenően, hogy védje az ország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi szervezetek adatokat adnak és kapnak a KHR-ből**. Az Önnel szerződő intézmény az adatainak egy részét a szerződés megkötése után, más részét bizonyos események bekövetkeztekor adja át a KHR-nek (lásd részletesen 3. pontban). Amennyiben Önről az előzőekben említettek következtében már van információ a KHR-ben, az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához (lásd részletesen a 2. pontban).

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók**, és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel**, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek adhatók ki, szigorú törvényi feltételek alapján. A KHR-t működtető vállalkozás felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. Magyarországon a 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?**

Mielőtt a hitelezők – így például bankok, szövetkezeti hitelintézetek – Önnel kölcsönt nyújtanak vagy egyéb szolgáltatásra szóló szerződést kötnek (lásd 3.1. pont), meg kívánják állapítani, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, hitelét visszafizetni.

A hitelképesség vizsgálatához a hitelt nyújtók adóminősítő rendszert használnak. E rendszer lehetővé teszi, hogy a hitelnyújtók minden hitelkérelmet azonos szabályok szerint bíráljanak el. Ahhoz, hogy a hitelnyújtó megállapíthassa az Ön adóminősítését, különböző adatokat használ fel. Ilyen adatok lehetnek részben a hitelkérelmének kitöltése során megadott információk (például van-e állása, mennyi a havi jövedelme, van-e saját ingatlana, hány éves), valamint a KHR-be került adatok

<sup>1</sup> Jelenleg a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény)

(lásd részletesen 3. pont). Ezen információk összesített értékelése alapján dönt a hitelnyújtó a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Minden egyes hitelnyújtó saját egyedi adósminősítő rendszert használ.

**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 rögzíti a KHR, és ezt megismerhetik a pénzügyi szervezetek. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor szabadon módosítható**.

A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából **rendkívül fontos**, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok **helytállóak és érvényesek** legyenek (probléma esetén lásd 4. és 5. pont).

**FONTOS TUDNIA azt is**, hogy szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből** a hitelképességének megállapítása érdekében **beszerzett adatokat**, valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható **következtetéseket**. Fogyasztóval kötendő, devizahitel nyújtására irányuló szerződés, illetve szükség esetén az intézménynek figyelmeztetnie kell Önt a pénzügyi szolgáltatási szerződés (hitelfelvétel, lízingügylet, stb.) kockázataira.

**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 szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága)

##### 3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

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

### 3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

#### 3.2.1 Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 és 3.1.2. pontban már felsorolt azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok
- a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késelelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés)

A minimálbér aktuális összegéről a pénzügyi szolgáltatóknál érdeklődhet, vagy felkeresheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal weboldalát<sup>2</sup>.

**FONTOS TUDNIA**, hogy ebben az esetben az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy a fenti adatai fognak bekerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetőség.

A jelen pontban említett adatok- 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 nyilvántartása

Aki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény<sup>3</sup> elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok,
- ilyen magatartás adatai (igénylés elutasításának időpontja és indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma)

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

#### 3.2.3 Kártyavisszaélések nyilvántartása

- Akit bíróság jogerősen elítél bankkártyával való visszaélés miatt, annak az alábbi adatai kerülnek a KHR-be:
- a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok,
- a jogellenes bankkártya használatával kapcsolatos adatok (a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés).

<sup>2</sup> <http://www.nav.gov.hu/nav/ado/jarulek/minimalber.html>

<sup>3</sup> a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény

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 számolható 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 került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről szoros törvényi határidők mellett **írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában kap tájékoztatást**. A kifogás beadása előtt érdeklődjön az intézménynél a vonatkozó eljárási szabályokról és a beadvány szükséges tartalmáról.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul köteles a KHR-t kezelő vállalkozást értesíteni, amely a helyesbítést, illetve a törlést elvégzi.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbíróshoz 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 KHR-re vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXXII. törvényben találja meg. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is: <http://www.mnb.hu/fogyasztoknak>.

##### Hasznos címek:

##### A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:

Bankközi Informatika Szolgáltató (BISZ) Zrt.

**Cím:** 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 cím:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,

**honlap:** [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu), **telefon:** (+36 40) 203-776

##### Adatvédelmi Hatóság:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

**Cím:** 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.,

**honlap:** [www.naih.hu](http://www.naih.hu), **telefon:** (+36 1) 391-1400