

LAKOSSÁGI FHB FOLYÓSZÁMLAHITEL ÜGYFÉLTÁJÉKOZATÓ

Mi az a folyószámlahitel?	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 az FHB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) között létrejött szerződés alapján történik.
Ki jogosult az igénylésre?	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 folyószámlahitelt együtt kell igényelniük.
Igénylési és szerződési feltételek	<ul style="list-style-type: none"> Min. 3 hónapos lakossági bankszámla-szerződéses kapcsolat a Banknál vagy más magyarországi pénzügyintézetnél A Bankszámlára érkező, Számlatulajdonost illető rendszeres jóváírás (munkabér, nyugdíj, egyéb rendszeres átutalás) <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>
Mekkora összegű hitelkeretigényelhető?	<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: 64 000 Ft, max. összege: 1 000 000 Ft. A Bankszámla típusától függ a hitelkamat mértéke.</p>
Mit tekint a Bank rendszeres jóváírásnak?	Igénylésnél az FHB Bank Zrt.-nél vagy más magyarországi pénzügyintézetnél vezetett lakossági forint bankszámlára érkező bér- és nyugdíjjellegű jóváírások és a bankszámlára egyéb rendszeres átutalásként érkező jóváírások összessége. A hitel futamideje alatt kizárólag az FHB-nél vezetett bankszámlára érkező rendszeres, havi jóváírás szükséges.
A hitel futamideje	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.
Milyen típusú, bankszámlára érkező rendszeres jóváírásokat vesz figyelembe a Bank a hitel igény bírálata során?	<p>Alapjövedelemként elfogadható: munkabér (alkalmazotti munkabér)</p> <ul style="list-style-type: none"> nyugdíj és nyugdíjjellegű ellátások (öregségi nyugdíj, özvegyi nyugdíj, véglegesített rokkantsági nyugdíj, szolgálati nyugdíj, korhatár előtti ellátás, szülői nyugdíj), elfogadható. <p>Kiegészítő jövedelemként elfogadható:</p> <ul style="list-style-type: none"> pénzbeli társadalombiztosítási ellátások és családtámogatások (GYES, GYED, CSED (korábbi nevén TGYÁS), GYET, családi pótlék - alapjövedelem mellé kiegészítő jövedelemként elfogadható, továbbá: speciális rendszeres járadékok (baleseti járadék, biztosító által teljesített járadék, átmeneti járadék, bányász egészségkárosodási járadék, vakok személyi járadéka, életjáradék, sportolói járadék, öregségi járadék, közszolgálati járadék). <p>A fentiekben felsorolt alap és a kiegészítő jövedelmek együttes összegéből tevődhet össze a termék igénybeviteléhez szükséges minimum elvárt jövedelem (mindenkori minimálbérenek megfelelő összeg), de önmagában a kiegészítő jövedelem nem fogadható el.</p>
Hogyan törleszthető a folyószámlahitel?	Az igénybe vett FHB Lakossági Folyószámlahitel törlesztése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik. A felhasznált hitelkeret után járó hitelkamat terhelése a tárgyhónap végén történik meg az Ügyfél bankszámlájáról.
Igényléshez/szerződés-kötéshez szükséges nyomtatványok, dokumentumok/ feltételek	<ul style="list-style-type: none"> érvényes személyi igazolvány / személyazonosító igazolvány és személyazonosítót és lakcímet igazoló hatósági igazolvány; adós/ügyfélminősítés és fizetőképesség/készség vizsgálat alapján pozitív eredményű elbírálás Posta bankszámla megnyitása vagy megléte <p>Ha az FHB Lakossági Folyószámlahitel igénylésekor más pénzügyintézetnél vezetett lakossági bankszámlájára érkező jóváírásai alapján igényel folyószámlahitelt, úgy e bankszámlájának utolsó 3 havi bankszámlakivonatának eredeti, vagy a pénzügyintézet által hitelesített másolati példányának benyújtása szükséges</p>

Milyen kondíciók mellett bocsátja rendelkezésemre a Bank a hitelkeretet?

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, kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék havonta esedékes.

A Lakossági Folyószámlahitel mindenkor hatályos díjtételeit a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák, melyek elérhetőek a www.fhb.hu oldalon, illetve a Postahelyeken és a www.posta.hu oldalon.

Reprezentatív példa FHB Lakossági Folyószámlahitel Posta Bankszámlához

Devizanem	HUF
Hitelkeretösszege	375.000 Ft
Havi számlavezetési díj (elektronikus számlakivonat igénylése esetén)	368 Ft
Bankkártya éves díja (Maestro típusú bankkártya második éves díjjal)	4.690 Ft
Lehívás módja (bankkártyás vásárlás)	0 Ft
Keretbeállítási jutalék*	Egyszeri 1%, de minimum 3.000 Ft
Kezelési költség	évi 1,00%, max. 6.000 Ft
Hitelkamat mértéke és típusa	évi 16,95%; változó
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,00%
THM	24,15%
Hitel teljes díja**	81.049 Ft
Fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege	456.049 Ft; törlesztőrészlet az FHB Lakossági Folyószámlahitel vonatkozásában nem értelmezhető***
Hitel futamideje	1 év

Reprezentatív példa FHB Lakossági Folyószámlahitel Posta Nyugdíjas Bankszámlához

Devizanem	HUF
Hitelkeretösszege	375.000 Ft
Havi számlavezetési díj (elektronikus számlakivonat igénylése esetén)	368 Ft
Bankkártya éves díja (Maestro típusú bankkártya második éves díjjal)	3.691 Ft
Lehívás módja (bankkártyás vásárlás)	0 Ft
Keretbeállítási jutalék*	Egyszeri 1%, de minimum 3.000 Ft
Kezelési költség	évi 1,00%, max. 6.000 Ft
Hitelkamat mértéke és típusa	évi 16,95% változó
THM	23,79%
Hitel teljes díja**	80.050 Ft
Fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege	455.050 Ft; törlesztőrészlet az FHB Lakossági Folyószámlahitel vonatkozásában nem értelmezhető***
Hitel futamideje	1 év

Reprezentatív példa FHB Lakossági Folyószámlahitel Posta Flotta Bankszámlához

Devizanem	HUF
Hitelkeretösszege	375.000 Ft
Havi számlavezetési díj (elektronikus számlakivonat igénylése esetén)	98 Ft
Bankkártya éves díja (Maestro típusú bankkártya második éves díjjal)	3.691 Ft
Lehívás módja (bankkártyás vásárlás)	0 Ft
Keretbeállítási jutalék*	Egyszeri 1%, de minimum 3.000 Ft
Kezelési költség	évi 1,00%, max. 3.000 Ft
Hitelkamat mértéke és típusa	évi 15,95% változó
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,00%
THM	20,96%
Hitel teljes díja**	71.137Ft

Fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege	446.137 Ft; törlesztőrészlet az FHB Lakossági Folyószámlahitel vonatkozásában nem értelmezhető***
Hitel futamideje	1 év

Reprezentatív példa FHB Lakossági Folyószámlahitel Posta Hello Bankszámlához

Devizanem	HUF
Hitelkeret összege	375.000 Ft
Havi számlavezetési díj (elektronikus számlakivonat igénylése esetén)	299 Ft
Bankkártya éves díja (Maestro típusú bankkártya második éves díjjal)	4.295 Ft
Lehívás módja (bankkártyás vásárlás)	0 Ft
Keretbeállítási jutalék*	0 Ft
Kezelési költség	évi 1,00%, max. 5.285 Ft
Hitelkamat mértéke és típusa	évi 17,30% változó
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,00%
THM	22,81%
Hitel teljes díja**	77.405 Ft
Fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege	452.405 Ft; törlesztőrészlet az FHB Lakossági Folyószámlahitel vonatkozásában nem értelmezhető***
Hitel futamideje	1 év

*A 2016. június 01. napjától meghirdetett akció keretében a Bank, a 2016. augusztus 31-ig igényelt Posta Folyószámlahitelre vonatkozóan nem számítja fel a folyószámlahitel keretbeállítási díjat.

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

**Hitel teljes díja és a hitel teljes összege

***Az igénybe vett FHB Lakossági Folyószámlahitel törlesztése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik.

A Reprezentatív példa kiszámításánál a Bank – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendeletben foglaltak alapján - az alábbi feltételeket vette továbbá figyelembe:

- 1) a hitel futamidejét 1 évnél tekintette,
- 2) a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak tekintette,
- 3) a hitelkeret leggyakoribb lehívási módjának a Bank a bankkártyás vásárlást tekintette. Az eltérő lehívás mód eltérő THM-et eredményezhet.

Jelen reprezentatív példa a 2016. július 15. napjától hatályos Hirdetmény szerinti kamatok, költségek, díjak, jutalékok alapján került feltüntetésre.

A Lakossági Folyószámlahitel mindenkor hatályos díjtételeit a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák, melyek elérhetőek a www.fhb.hu oldalon, illetve a Postahelyeken és a www.posta.hu oldalon.

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

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai

a hitelező neve (cégneve)	FHB Bank Zrt. (a továbbiakban Bank)
levelezési címe	1082 Budapest, Üllői út 48. 1908 Budapest
telefonszáma	+36-1-322-3223
e-mail címe	fhb@fhb.hu
telefaxszáma	+ 36 1 329 1004
internet címe	www.fhb.hu
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	Magyar Posta Zrt.
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

FHB 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 legkedvezőbb 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.

Szerződéskötési és folyósítási feltétel: A Bank szerződéskötési és/vagy folyósítási feltételt írhat elő, például a kölcsönhöz szükséges tartozásigazolás benyújtását, vagy egy bizonyos hitelösszeg felett a szerződés tartozáselismerő okiratba foglalását.

Folyósítás: Ha Ön teljesíti a kölcsönszerződésben foglalt folyósítási feltételeket, amit Bankunk minden esetben ellenőriz, megtörténik a keretbeállítás. A keret beállítását követően írásban értesítjük a folyószámlahitel paramétereiről.

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, indoklás 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 6:387.§-ában foglalt esetekben, és, 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 szerződésben 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 **15,95% - 17,30% mértéke a futamidő alatt változó.**

A szerződés alapján felszámított kamatnak nem a számítási módját érintő elemei egyoldalú, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítására a Bank az alábbiakban meghatározott feltételek illetőleg körülmények esetén jogosult:

1) A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

2) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

3) A Számlatulajdonos kockázati megítélésének megváltozása

- a) A Számlatulajdonos, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel a Számlatulajdonos pénzügyi helyzetében és fizetőképességében bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékesítés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve a Számlatulajdonosok kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékesítés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Számlatulajdonosoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetét szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Amennyiben a Bank él az Ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítás jogával, úgy azt, a módosítás hatálybalépését megelőzően 60 nappal, Hirdetményben közzé teszi, valamint arról az Ügyfelet postai úton is értesíti. 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 szerződés rendelkezései az irányadóak.

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

A THM az Ön által igényelt hitelösszeg figyelembevételével került 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.

1. Reprezentatív példa Posta Bankszámlához:

THM: 24,15%

A hitel teljes összege: 375.000.- forint

A hitel futamideje: 12 hónap

Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.000.- forint Rendelkezésre

tartási jutalék: 0,00 %

Kezelési költség: 1%, maximum 6.000.- forint

Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 368.- forint Bankkártya díj:

az első évben: 0.- forint

a második évtől: 4.690.- forint

Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint Hitelkamat mértéke: 16,95 %

Hitelkamat típusa: Változó

A hitel teljes díja: 81.049.- forint

A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 456.049 – forint

2.Reprezentatív példa Posta Nyugdíjas Bankszámlához:

THM:23,79%

A hitel teljes összege: 375.000- forint

A hitel futamideje: 12 hónap

Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.000.- forint

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %

Kezelési költség: 1%, maximum 6.000.- forint

Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 368.- forint Bankkártya díj:

az első évben:0.- forint

a második évtől: 3.691.- forint

Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint Hitelkamat mértéke: 16,95 %

Hitelkamat típusa: Változó

A hitel teljes díja: 80.050.- forint

A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 455.050 - forint

3. Reprezentatív példa Posta Flotta Bankszámlához:

THM: 20,96%

A hitel teljes összege: 375.000- forint

A hitel futamideje: 12 hónap

Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.000.- forint

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,00 %

Kezelési költség: 1%, maximum 6.000.- forint

Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 98.- forint

Bankkártya díj:

az első évben:0.- forint

a második évtől: 3.691.- forint

Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint

Hitelkamat mértéke: 15,95%

Hitelkamat típusa: Változó

A hitel teljes díja: 71.137.- forint

A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 446.137 – forint

4. Reprezentatív példa Posta Hello Banzámlához

THM: 22,81%

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 5.285.- forint

Posta Bankszámla havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal: 299.- forint

Bankkártya díj:

az első évben: 0.- forint a második évtől: 4.295- forint

Lehívás díja: (bankkártyás vásárlás) 0 forint

Hitelkamat mértéke: 17,30%

Hitelkamat típusa: Változó

A hitel teljes díja: 77 405.- forint

A fogyasztó által visszafizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege: 452.405. - forint

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

Keretbeállítási jutalék: 1% de minimum 3.000.-forint

Kezelési költség: 1% de maximum 6.000.-forint forint

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 arról az Ügyfelet postai úton is értesíti.

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 indokoltá, 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 alapítottn 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 hártott mértékének hatásait is.

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

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

Törlesztőrészlet az FHB Lakossági Folyószámlahitel vonatkozásában nem értelmezhető. Az igénybe vett FHB Lakossági Folyószámlahitel törlesztése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlájára érkező terhelések meghaladják a számlán rendelkezésre álló látra szóló egyenleget, illetve a folyószámla hitelkeret szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret összegét is, 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 ügyleti 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 cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma

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

A hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság

Magyar Nemzeti Bank

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

Ön a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor.

Ön a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósításra került, azonban a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot visszafizetni.

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 esedékessé váló tartozást ezen időszakon belül járulékaival együtt kiegyenlítsse. 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 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 jogaival Számlatulajdonos a tájékoztató kézhezvételét követő 14 napon belül írásos nyilatkozatával élhet.

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
- Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- Telefonszám: 06-40-203-776
- 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
- Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.
- Telefonszám: 06-40-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

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 az FHB 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.

TÁJÉKOZTATÓ magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

A Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény előírásainak megfelelően az FHB Bank Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések előkészítése során a természetes személyek felé fennálló írásbeli tájékoztatási kötelezettségének jelen, a Magyar Nemzeti Bank által elkészített tájékoztató átadásával tesz eleget.

FHB Bank Zrt.

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **szerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben 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 a szerződés megkötése során nyilatkozatot is alá kell írnia.

1. Mi is az a KHR¹?

A KHR a hazai pénzügyi intézmények kezelésében álló 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 előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához (lásd részletesen a 2. pontban).

A KHR-ben **kizárólag a törvényben meghatározott adatok tárolhatók**, és az adatok **kizárólag a törvényben meghatározott célokra használhatók fel**, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek adhatók ki, szigorú törvényi feltételek alapján. A KHR-t működtető vállalkozás² felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. 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 – Önnek 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 (lásd részletesen 3. pont)**. Ezen információk összesített értékelése alapján dönt a hitelnyújtó a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Minden egyes hitelnyújtó saját egyedi adóminősítő rendszert használ.

Fontos tudnia, hogy a KHR-be került adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – **csak az Ön 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**. 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, 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.

¹ A köznyelvben gyakran a korábbi elnevezése alapján BAR-listának nevezik a KHR nyilvántartást.

² KHR-t az MNB által engedélyezett és folyamatosan felügyelt vállalkozás működtethet. Jelenleg Magyarországon a BISZ Zrt. rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel.

E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatátadásra.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), 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 száma, a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja).

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó rendszeres adatátadás

- havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme,
- esetleges előtörlesztéseinek ténye, dátuma, összege
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

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 Hitelmulasztásnyilvántartása

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

- a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok
- a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késedelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló 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 weboldalát³.

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. A tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetősége.

Ezen adatok- amennyiben a tartozás nem szűnt meg- az átadástól számított 5 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 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 bírói ítéletre utaló megjegyzések).

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

³ <http://www.nav.gov.hu/nav/ado/jarulek/minimalber.html>

3.2.3 Kártyavisszaéléseknyilvántartása

- 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.

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 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 járásbírósághoz 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, vagy a KHR-t kezelő vállalkozás nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási, eljárási, illetve adatátadási 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 a Felügyelet honlapján is: <http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>.

Hasznos címek

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:

Bankközi Informatikai Szolgáltató (BISZ) Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: www.bisz.hu, telefon: (+36 1) 421-2505

Felügyeleti hatóság:

Magyar Nemzeti Bank

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlap: 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 telefon: (+36 1) 391-1400

Általános tájékoztató hátralékos illetve felmondott bankszámlákra, bankszámla hitelkeretekre vonatkozóan:

Az FHB Bank Zrt. felelős hitelezői magatartása keretében az alábbiak szerinti pontos és teljes körű ügyfél-tájékoztatást nyújtja az Ön részére:

- Felhívjuk szíves figyelmét, hogy ha a hitel törlesztésére szolgáló / hitelhez kapcsolódó lakossági bankszámlája tartozást mutat, Bankunk a teljesített befizetéseket elsőként ezen hátralék kiegyenlítésére tudja elszámolni, majd ezt követően a hitel rendezésére.

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

- Ha a tartozás meghaladja a késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és a minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, 90 napot meghaladóan fennáll, úgy, az Önnek átadott, és Ön által tudomásul vett Központi Hitelinformációs Rendszerről (KHR) szóló tájékoztatónkban foglaltak szerint adatait a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt.-nek (cím: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.), mint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadjuk. Ennek következtében hitel és kölcsönfelvételi, illetve bankszámlanyitási lehetőségei korlátozottabbá válhatnak más bankoknál is. A KHR az Ön tartozásának rendezését követően adatait 1 évig nyilvántartja.
- A nem szerződésszerű magatartás, behajtási intézkedés megtételére kényszerítheti Bankunkat, a követelés jogos behajtása érdekében. (Többek között sms üzenetek küldése, tájékoztató-felszólító levelek küldése, ügyintéző által történő telefonos megkeresés, személyes megkeresés). Amennyiben az Adós nem teljesíti fizetési kötelezettségét, Bankunk élhet azzal a lehetőséggel, hogy megbízottjaink személyesen felkeressék Önt a tartozás mihamarabbi rendezése érdekében. Külső partnereink kellő körültekintéssel és titoktartással kezelik az adatokat, és Bankunk írásos megbízása alapján járnak el.
- Nem szerződésszerű teljesítés esetén Ön köteles az ez okból felszámítandó banki díjakat, kamatokat és költségeket is kiegyenlíteni, egyúttal fedezetet biztosítani, figyelemmel az Általános Szerződési Feltételekben, az Üzletszabályzatban, továbbá a Hirdetményben/Kondícióslistában foglaltakra.
- A szerződésben meghatározott feltételek - így többek között meghatározott késedelem elérése - esetén a Banknál esetlegesen fennálló kölcsönszerződése(i) felmondásra kerülhet(nek), amely esetben a teljes tartozás egy összegben lejárttá és esedékessé válik. Tájékoztatjuk, hogy az adós kérése esetén Bankunk tételes tájékoztatást nyújt a fizetési késedelem fennállása alatti befizetésekről, díjaktól, költségekről, amely alapján nyomon követhető a hátralék alakulása.
- A követelés teljes összegének behajtása érdekében ügyvédi közreműködéssel kezdeményezhetjük Önnel szemben a végrehajtási eljárás megindítását, amely kiterjedhet az Adós munkabérére, bármely egyéb lefoglalható járandóságára, valamennyi ingó és ingatlan vagyontárgyára.
- Szeretnénk felhívni a figyelmét, hogy a követelés behajtásával járó költségek (ügyvédi díj, behajtók megbízási díja, végrehajtói díj, árverezőház költsége) tovább növelhetik a fizetési terhet, ezáltal tovább növekedhet a fennálló banki követelés is. Tájékoztatjuk, hogy mindezen cselekményekre a Kötelezettek és Bank között fennálló szerződés ad felhatalmazást.

FHB Bank Zrt.

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

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

Termék	Posta Folyószámlahitel 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.			
Devizanem	HUF			
Elérhető konstrukció	FHB Folyószámlahitel Posta Bankszámlához	FHB Folyószámlahitel Posta Nyugdíjas Bankszámlához	FHB Folyószámlahitel Posta Flotta Bankszámlához	Posta Hello Bankszámla
Devizanem	HUF			
Felhasználás	A Postahelyen értékesített Lakossági Bankszámlák és Kapcsolódó Szolgáltatások Általános Szerződési feltételiben meghatározott módon.			
Igénylési feltételek	<p>Minimum 3 hónapos lakossági bankszámla-szerződéses kapcsolat; Számlatulajdonost illető, az Magyar Posta Zrt-nél vezetett Bankszámlára érkező rendszeres munkabér jellegű jóváírás (munkabér, nyugdíj, egyéb rendszeres bérnek minősülő átutalás, stb.); Megfelelő fizetőképesség és készség.</p> <p style="text-align: center;">Bármely – fent felsorolt - Posta Számlacsomaghoz igényelhető.</p> <p><i>(azzal a korlátozással, hogy Hello Bankszámlacsomaghoz csak a Számlatulajdonos 18. életéve betöltését követően igényelhető)</i></p>			
Igényelhető Hitelkeret	Minimum 64.000 Ft, maximum 1.000.000 Ft (az FHB vagy Posta bankszámlára érkező rendszeres munkabér jellegű jóváírás akár háromszorosa is igényelhető).			
Keretbeállítási jutalék	1% (min. 3.000 Ft, maximum nincs korlátozva)			0%
Kamat típusa	Változó			
Rendelkezésre tartási jutalék	0%			
Fedezetlenségi kamat	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 hitel díj mutató (THM) maximális mértéke.			
Türelmi időszak	A termék vonatkozásában nem értelmezhető.			
Minimum visszatérítési összeg	A termék vonatkozásában nem értelmezhető.			
Ügyleti kamat	16,95%	16,95%	15,95%	17,30%
Teljes hitel díj mutató (THM)*	24,15%**	23,79%**	20,96%**	22,81%
Határnapon túli visszafizetés díja	-	-	-	-

*A Posta folyószámlahitel az FHB Bank Zrt. terméke, azt a Posta, mint a Bank többes kiemelt közvetítője közvetíti. A termék tényleges igénylése a Posta közvetítésével az FHB 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 hitelkeret leggyakoribb lehívási módjának a Bank a bankkártyás vásárlást tekintette. A leggyakoribb lehívási módtól eltérő lehívási mód eltérő hitel díj mutatót eredményezhet. A THM kiszámítása 375.000 Ft összegű, teljes kihasználtságú 1 éves futamidejű folyószámlahitel-keretre történt a 2016. június 15. napjától hatályos Hirdetmény szerinti kamatok, költségek, díjak, jutalékok alapján. Bank (1) a hitel futamidejét 1 évnek tekintette, (2) a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak tekintette, (3) a hitelkeret leggyakoribb lehívási módjának a Bank a bankkártyás vásárlást tekintette.



Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól

**A nem körültekintő hitelfelvétel komoly anyagi nehézséget okozhat!
Kérjük, alaposan tanulmányozza át ezt a tájékoztatót!**

Kiadja a Magyar Nemzeti Bank

www.mnb.hu

2015.

Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól¹

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 teherbíró-képességünkönél nagyobb hitelt veszünk fel, akkor előfordulhat, hogy a hitelt nem tudjuk maradéktalanul visszafizetni. Ebben az esetben komoly anyagi hátrány is érhet minket.

Kérjük, mindenképpen szánjon időt ennek a rövid tájékoztatónak az elolvasására, a hitelfelvétel kockázatainak megismerésére és mérlegelésére!

Milyen kockázatai vannak a hitelfelvételnek?

Hitelfelvételkor a legjelentősebb kockázat az, ha az **adós nem tudja visszafizetni** a hitelt. Ez akkor következhet be, amikor a hitel törlesztőrészletében és/vagy az adós jövedelmében, életkörülményeiben jelentős, kedvezőtlen változástörténi.

Amennyiben az adós a törlesztőrészletek teljesítésével tartósan késedelembe esik, a hitelező felmondhatja a szerződést és az abból eredő 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. Nem szabad megfeledkezni arról sem, hogy a késedelemes fizetés és a követelésérvényesítés – sokszor jelentős összegű – költségei is az adóst terhelik. Amennyiben a vagyontárgy értékesítéséből nem fedezhető a hiteltartozás és az egyéb járulékos díjak, költségek összege, az adóst még további fizetési kötelezettség is terheli. Ha az adós a mindenkori minimálbért meghaladó összeggel több mint 90 napja tartozik, adatai bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, korábbi közismert nevén BAR-lista), ami jelentősen megnehezíti, illetve sokszor kizárja a későbbi hitelhez jutás esélyét.

Fontos, hogy a hitelfelvevő hitelfelvételkor reálisan és inkább óvatosan ítélje meg jövőbeli hiteltörlesztési képességét, és csak akkora összegű hitelt vegyen fel, amelynek törlesztését – még váratlan kiadások felmerülése, jövedelmének csökkenése és a törlesztőrészlet emelkedése esetén is – biztonsággal tudja teljesíteni!

A felvett kölcsönt és azok kamatait a hitel futamideje alatt általában havonta kell törleszteni. A hitel kamata lehet **rögzített** (fix) vagy valamilyen kijelölt piaci kamatlábhoz (ún. referencia-kamatlábhoz) igazítottan **változó**. A referencia-kamatláb mellé egy rögzített kamatfelár is megállapításra kerül. Mind a fix kamat, mind pedig a rögzített kamatfelár a három évnél hosszabb futamidejű hitelek estén legalább három évre előre rögzített. Az adott periódusokra rögzített kamat vagy kamatfelár az egyes periódusok végén emelkedhet, de csak a Magyar Nemzeti Bank által elfogadott módszertanoknak megfelelő mértékben (bővebb tájékoztatás kapcsán lásd: www.mnb.hu/fair-bank).

A kölcsön kamatlábjának emelkedése esetén a **törlesztőrészlet megemelkedik**. Minél hosszabb a hitel futamideje, annál nagyobb arányban emelkedik a törlesztőrészlet a kamatláb azonos mértékű emelkedése esetén. Bizonyos konstrukcióknál a törlesztőrészlet emelkedése helyett a futamidő növekszik, így az eredeti futamidő lejáratát követő időszakra további törlesztőrészlet-fizetési kötelezettség keletkezhet. A törlesztőrészletet a devizaalapú hiteleknel a deviza kamatszintjének változása mellett a forint/deviza árfolyam is befolyásolja. Ha az árfolyam megváltozik, akkor a törlesztőrészlet ezzel megegyező arányban változik: például a forint árfolyamának 10 százalékos leértékelődése, minden más tényező (kamatt, kezelési költség) változatlansága mellett, önmagában is 10 százalékos törlesztőrészlet-emelkedést jelent.

¹ Ez a tájékoztató, melyet a hitelező köteles a hitelgénylőnek átadni, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült. A tájékoztató célja, hogy felhívja a figyelmet a túlzott eladósodottság kockázataira és ajánlásokat tegyen a körültekintőbb hitelfelvételre. Mivel azonban 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 veszteségekért.

Mielőtt hitelt venne fel, érdemes megvizsgálni, hogyan hatnak a hitel egyes paramétereinek esetleges változásai a törlesztőrészletre. Ehhez használja az MNB honlapján elérhető hitelkalkulátort:

www.mnb.hu/fogyasztovedelem/dontenem-kell/alkalmazasok/szamitsa-ki-hitelet

Hitelfelvétel előtt alaposan tekintse át a hitel feltételeit, különös figyelmet fordítva arra, hogy a törlesztőrészleten felül milyen egyéb díj- és költségelemek merülhetnek fel, változó kamatozású hitel esetén mi alapján számítják a kamatot (pl.: mi a referencia kamatláb), illetve milyen gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, évente) változhat a kamat!

Jelentősen nehezedhet a hiteltörlesztés, ha az adós vagy a háztartásában **élők jövedelme csökken**, esetleg elveszíti a munkáját, vagy váratlan kiadások merülnek fel. Amennyiben van rá lehetőség, javasolt olyan mértékű tartalékot képezni, amely segítségével hosszabb ideig, akár 6-12 hónapig képes a hitel további törlesztésére. Ennyi idő alatt lehetőség van új munkahelyet találni, a hitelnyújtóval a feltételeket újratárgyalni.

Hitelfelvétel előtt gondolja végig, hogy esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e a hiteltörlesztéshez felhasználható tartalékai! Ha nehéz helyzetbe került, mihamarabb vegye fel a kapcsolatot a hitelezővel és egyeztessen a szerződés átütemezésének lehetőségeiről! Ügyeljen arra, hogy a hitel kiváltása során egy növekvő terhet jelentő hitel felvételével könnyen adósságcspadába 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 hitel törlesztésre fordítani. Ha több hitellel rendelkezik, azok törlesztőrészleteit össze kell adni. Ne az alacsonyabb, kezdő akciós törlesztőrészletet vegye alapul a tervezésnél, hanem azt, amit majd tartósan fizetnie kell! A jövedelmének megfelelő alacsony törlesztőrészlet választásával jelentősen csökkenthető annak a kockázata, hogy nem tudja visszafizetni hitelét.

A Magyar Nemzeti Bank rendeletben 2015. január 01-től adósságfék-szabályozást írt elő (32/2014. MNB rendelet). A **jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM)** értékére előírt felső korlát megakadályozza, hogy a hitelfelvevő rendszeres, legális jövedelméhez képest túlságosan nagy törlesztési teherrel járó új hitelt vegyen fel. A mutató értéke úgy határozható meg, hogy az adós havi törlesztőrészletét és a kapcsolódó díjak, költségek összegét elosztjuk a havi nettó (adózott) jövedelmével. Jövedelemként az igazolt, legális nettó jövedelem (munkabér, nyugdíj, családi pótlék, stb.) számítható be. A 200 ezer forintot meg nem haladó kölcsön esetében nem kell alkalmazni az adósságfék szabályozást, amennyiben az adósnak nincs másik kétszázezer forintot meg nem haladó fennálló tartozása. Ha új hitelt vesz fel, akkor a JTM arány kiszámításához az újabb hitel havi törlesztőrészletét és egyéb díjait hozzá kell adni a fennálló, korábban felvett (és még maradéktalanul vissza nem fizetett) hitelek törlesztőrészleteihez és egyéb díjaihoz. Adóstársak bevonása esetén a JTM meghatározásához az adóstársak fennálló havi törlesztőrészleteit és kapcsolódó fizetési kötelezettségeit, valamint az új hitel törlesztőrészletét és egyéb díját költségét össze kell adni és azt kell arányosítani a nettó jövedelmek összegéhez. Az összes havi kötelezettség és jövedelmek aránya kell, hogy alacsonyabb legyen az előírt JTM-korlátnál.

A tartósan rendelkezésre álló jövedelem és a hitel devizaneme alapján a hitelezőnek legalább a következő ábrán olvasható felső korlátok betartása szükséges a hitelfelvétel során. Kérjük, hogy hitel igénylése során vegye figyelembe a rendszeres megélhetésének költségeit, főként a havi kötelező jellegű rendszeres kiadásait, mint a rezsire és élelmiszerre fordított összegeket. (Azt javasoljuk, hogy amennyiben lehetséges, inkább alacsonyabb korlátokat állítson magának!) **Fontos, hogy a hitelnyújtó ezeknél szigorúbb feltételeket is elvárhat a hitel elbírálásakor!**

A **hitelfedezeti mutató (HFM)** korlát a fedezett hiteleknél (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a fedezetek (lakás, gépkocsi) értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát. **A HFM a fogyasztók számára azt mutatja meg, hogy a kölcsönigénylés során a kölcsön fedezetét képező ingatlan forgalmi értékének vagy gépjármű piaci**

értékének maximum hány százalékáig kaphatnak kölcsönt a pénzügyi szervezettől. Felhívjuk figyelmét, hogy a fedezet forgalmi értéke, illetve piaci értéke eltérhet a tényleges vételártól.

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok		Hitelfedezeti mutató (HFM) korlátok*		
Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők havi igazolt jövedelme összesen?		Milyen típusú az Ön hitele?		
400 ezer forint alatt		400 ezer forint vagy afölött		
400 ezer forint alatt		Jelzáloghitel	Gépjárműhitel	
A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre:		A hitel maximális elbíráláskori értéke a fedezet forgalmi értékének arányában:		
Forinthitel esetén:	50%	60%	80%	75%
Euró alapú és euróhitel esetén:	25%	30%	50%	45%
Egyéb devizahitel esetén:	10%	15%	35%	30%

*Megjegyzés: Pénzügyi lízing esetén a jelzáloghitelre vonatkozóanál 5 százalékponttal magasabb hitelfedezeti korlátok alkalmazandóak

JTM Példa: Tegyük fel, hogy az Ön háztartásában élők összes havi nettó jövedelme 280 e Ft. Ezt nem fordíthatják mind hiteltörlesztésre, hiszen megélhetésre is kell költenie. A fenti táblázat alapján, ha forint alapú hitelt venne fel, és a hitelfelvétel időpontjában nincs más hiteltartozása, akkor a hitel elbírálásakor az előre kalkulálható maximális törlesztőrészlete nem lehet több havi 140 e forintnál! ($280 \text{ e Ft} * 50\% = 140 \text{ e Ft}$) Ugyanakkor Önnek kell mérlegelnie, hogy a fennmaradó összeg elegendő lesz-e a megélhetésre! Inkább alkalmazzon szigorúbb korlátokat! Ha euro alapú hitelt választana, akkor az Ön hitele havi törlesztő részlete nem haladhatja meg a 70 ezer forintot ($280 \text{ e Ft} * 25\% = 70 \text{ e Ft}$), egyéb devizában a hitel törlesztőrészlete pedig nem lehet több havi 28 ezer forintnál ($280 \text{ e Ft} * 10\% = 28 \text{ e Ft}$). **Vegye figyelembe, hogy a devizahitelek kockázatosak, nagymértékű árfolyamváltozás esetén törlesztési terhei jelentősen megemelkedhetnek!**

HFM Példa: Tegyük fel, hogy Ön forint hitelből szeretne ingatlant vásárolni. A hitel fedezetét képező ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyzésre. A megvásárolni kívánt ingatlan vételára 10 millió Ft, a forgalmi értéke 8 millió Ft. A felvehető hitel nagysága legfeljebb 6,4 millió Ft ($8 \text{ m Ft} * 80\% = 6,4 \text{ m Ft}$) lehet. Amennyiben euró hitelből szeretne gépjárművet vásárolni és a megvásárolni kívánt gépjármű vételára 1,4 millió Ft, de a piaci értéke 1,2 millió Ft, akkor a felvehető hitel nagysága legfeljebb 540 ezer Ft ($1,2 \text{ millió Ft} * 45\% = 540 \text{ e Ft}$) lehet.

A táblázatban megjelölt jövedelemkategóriákhoz képest az egyes konkrét élethelyzetekben, életvitel függvényében eltérő lehet a szabadon felhasználható jövedelemhányad mértéke, ezért egyéni helyzete alapján mérlegeljen, és inkább alkalmazzon szigorúbb korlátokat!

A döntés előtt mindig tájékozódjon!

Hitelfelvétel előtt tájékozódjon a hitelek, finanszírozási lehetőségek különböző fajtáiról, azok kondícióiról! Ebben segítségére lehetnek a szolgáltatók honlapjain közzétett összehasonlító alkalmazások, tájékoztató anyagok, illetve az MNB honlapján található alkalmazás ([http://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal menu/ptilekerdezo](http://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal_menu/ptilekerdezo)).

Kérjen részletes tájékoztatást a hitelezőtől a hitel minden lényeges feltételéről, beleértve a kamatozást, a különféle díjakat és költségeket, a teljes hiteldíjmutatót, a kalkulált törlesztési összeget! 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!