

Tájékoztató a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet főbb követelményeiről.

A Magyar Cetelem Zrt. (a továbbiakban: Bank) felelős hitelezőként fontosnak tartja, hogy részletes tájékoztatást nyújtson annak érdekében, hogy ügyfelei fel tudják mérni, hogy a tervezett hitelfelvétel megfelel-e igényeiknek és pénzügyi teljesítőképességüknek. A Bank a Magyar Nemzeti Bank 32/2014. (IX. 10.) számú, a jövedelemarányos törlesztőrészletről szóló rendelete (a továbbiakban: JTM Rendelet) alapján jár el.

Tájékoztatónkban információt adunk továbbá a Magyar Nemzeti Bank, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület hatásköréről is.

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató fogalma:

A rendelet bevezeti a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatót (a továbbiakban: JTM), amely az ügyfelek rendszeres, legális jövedelmének meghatározott arányában korlátozza az új hitel felvételekor maximálisan vállalható törlesztési terheket.

A JTM az ügyfél kölcsönnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálatára és az igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy adóstársak esetén valamennyi adóstárs havi adósságszolgálatára és igazolt havi nettó jövedelme összesítve értendő.

Amennyiben az ügyfél, illetve adóstársak esetén az ügyfelek összesített igazolt havi nettó jövedelme alacsonyabb, mint hatszázezer forint, a JTM hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az 50%-ot, amennyiben, az igazolt havi nettó jövedelme eléri vagy meghaladja a hatszázezer forintot, a JTM hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg a 60%-ot.

A Bank eljárása:

A fentieknek megfelelően tehát a Bank az alábbiak szerint jár el:

- Hitelbírálatkor a felvenni kívánt hitel és az ügyfél már meglévő hiteleinek terheit, havi törlesztőrészleteit összesítve kell figyelem-be venni, valamint rendelkezésre álló jövedelemként csak az igazolt nettó jövedelem (munkabér, nyugdíj, családi pótlék stb.) számítható be.
- A jövedelmek és az egyes hitelek után fizetett havi törlesztő részletek (adósságterhek) több adóstárs esetében összevontan kezelendők.
- Havonta a hitelei után fizetett törlesztőrészletek összege nem haladhatja meg az igazolt, nettó havi jövedelem 50%-át. 600ezer forint vagy azt meghaladó nettó jövedelem esetén pedig a 60%-át.

A nettó jövedelem és a havi törlesztőrészletek arányán alapuló szabályt minden hitelnyújtónak alkalmaznia kell, valamennyi új, négyszázötvenezer forintnál magasabb összegű hitel felvételekor, továbbá akkor is, ha Ön rendelkezik hiteltartozással a 2015. január 1-jét követően kötött, négyszázötvenezer forintnál kisebb összegű hitelből eredően. A JTM Rendeletet nem kell alkalmazni, a négyszázötvenezer forintot meg nem haladó összegű hitelre, amennyiben, az ügyfél a hitelkérelem elbíráláskor nem rendelkezik hiteltartozással olyan, 2015. január 1. napját követően igényelt hitelből eredően, amelynek eredeti hitelösszege, hitelkeret-szerződés esetén aktuális szerződött hitelkeret-összege nem haladta meg a négyszázötvenezer forintot.

Igazolt havi nettó jövedelem:

Az ügyfélnek egy naptári hónapra vonatkozó rendszeres,

a.) a munkáltató, az állami adóhatóság, a magyar vagy valamely külföldi állam ellátást folyósító szerve 12 hónapnál nem régebben, papír alapon vagy elektronikus úton kiállított igazolása (ideértve az állami adóhatóság által kiállított keresetkimutatást is) alapján meghatározható nettó jövedelmei összessége, amelyek után a felmerülő közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,

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

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

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

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

Kérjük, hogy hitelszerződését aláírás előtt alaposan tanulmányozza át.

1. Felhívjuk figyelmét, hogy a hitelszerződés megkötését követően az Ön esetleges fizetési nehézségei (rendszeres jövedelem csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése) nem mentesítik Önt a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól.

2. Fizetési nehézség esetén kérjük, hogy minél előbb tájékoztassa Bankunkat annak érdekében, hogy lehetőségünk legyen a közös megoldás megtalálására.

3. Lejárt tartozás esetén a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül, továbbá adósságkezelési díj és követeléskezelési díj kerülhet felszámításra. Nem szerződésszerű teljesítés esetén a Bank a hitelszerződést felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá válik, így azt egy összegben kell visszafizetnie.

4. A felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is Önt terhelik, jövedelmére és más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

A Magyar Cetelem Bank munkatársai előzetes bírálatot végeznek, melynek eredményéről azonnal visszajelzést adnak a hiteligénylő számára. Pozitív előzetes bírálat esetén postai és/vagy elektronikus úton megküldik a szerződéscsomagot. Az aláírt és a végleges hitelbírálatához szükséges dokumentumok visszaküldése után a Bank SMS üzenetben tájékoztatja az igénylőt a végleges hitelbírálat eredményéről. Pozitív végső bírálat esetén a hitelösszeget 2 munkanapon belül utalja a bank.

Írásbeli panasz bejelenthető:

- postai úton: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57)
- telefonon: (1) 458 6070
- elektronikus levélben (ugyfelkerdesek@cetelem.hu);
- elektronikus üzenetben (www.cetelem.hu/cetelem/kapcsolat);
- <https://www.cetelem.hu/cetelem/fogyasztovedelem>

Ismerje meg a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörét!

A Magyar Nemzeti Bank fogyasztói kérelemre fogyasztóvédelmi eljárást indít, vagy hivatalból indított eljárás keretében ellenőrzi a jogszabályban előírtak betartását. Amennyiben jogsértést tapasztal, a szükséges intézkedések megtételét, a feltárt hiányosságok és jogsértő állapot megszüntetését rendeli el és megtiltja a jogsértő magatartás további folytatását, valamint fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

A Pénzügyi Békéltető Testület (a továbbiakban: PBT) a Magyar Nemzeti Bank által működtetett szakmailag független testület. A fogyasztó a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita peren kívüli rendezése érdekében kezdeményezheti a Testület eljárását, feltéve, hogy előzetesen közvetlenül megkísérelte a vitás ügy rendezését (panasztétel) a Bankkal.

A PBT a vitás ügyben elsősorban egyezség létrehozását kísérli meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz, mely lehet kötelezést tartalmazó határozat, amennyiben a Bank a PBT döntését magára nézve kötelezőként elismerte (alávetés), vagy ajánlás, ha a Bank ilyen alávetést nem tett.

Ismerje meg Adatkezelési tájékoztatónkat!

Tájékoztatjuk, hogy Bankunk adatkezelésére, az adatok megőrzési idejére, valamint a megismerhetőségére vonatkozó részletes tájékoztatót, illetve az adatkezelés során az Ön jogaira, jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó tájékoztatást a <https://www.cetelem.hu/adatvedelem> oldalon, valamint az Általános Üzletszabályzatban olvashatja el.

További információk: <https://www.mnb.hu/penzugyi-stabilitas/fair-bank>