

# Finance Care Hungary Pénzügyi Tanácsadó Kft.

## pénzügyi szolgáltatás közvetítésére vonatkozó

### általános szerződési feltételt tartalmazó ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatályos: 2023. május 11. napjától  
(legelőbb a T. MNB engedélyének kiadását követő naptól)

Jelen Üzletszabályzat az Finance Care Hungary Kft. pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységére irányadó általános szabályokat tartalmazza. Az Üzletszabályzat hatályos változata elérhető az Finance Care Hungary Kft. honlapján az alábbi linken: [finance-care.hu](https://finance-care.hu)

## I. RÉSZ: PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

### 1. Alapadatok

- 1.1. A cég neve: Finance Care Hungary Pénzügyi Tanácsadó Kft.
- 1.2. A cég rövidített neve: Finance Care Hungary Kft.
- 1.3. A cég székhelye: 1146 Budapest, Hungária körút 140-144.
- 1.4. A cég cégjegyzékszáma: 01-09-289292
- 1.5. Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank (MNB)
- 1.6. Felügyeleti engedély száma és kelte: H-EN-I-225/2023, 2023. május 11.
- 1.7. A pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy: Jakab Zsolt ügyvezető

### 2. Az Üzletszabályzat hatálya

- 2.1. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya a Finance Care Hungary Kft. által a 3., illetve a 7. pontban meghatározottak szerinti pénzügyi közvetítési tevékenységre terjed ki.
- 2.2. Az Üzletszabályzat személyi hatálya a pénzügyi közvetítési tevékenység keretében az Ügyfél és a Finance Care Hungary Kft. közötti jogviszonyra terjed ki. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül, akinek a részére a Finance Care Hungary Kft. a pénzügyi közvetítési tevékenysége keretében a közvetített pénzügyi szolgáltatást kínálja, ajánlja, továbbá aki a Finance

Care Hungary Kft.-nél mint pénzügyi közvetítési tevékenységet végzőnél a közvetített pénzügyi szolgáltatás iránt érdeklődik.

**2.3.** Az Üzletszabályzat területi hatálya Magyarország területére terjed ki. A Finance Care Hungary Kft. határon átnyúló tevékenységet nem végez.

### **3. A pénzügyi közvetítési tevékenység jogi jellege**

**3.1.** A Finance Care Hungary Kft. a pénzügyi közvetítési tevékenységét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 10. § (1) bekezdés b) pontja szerinti **független közvetítőként**, azon belül a bb) alpontja szerinti *többes ügynökként* végzi, összhangban a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) alpontjában az ügynöki tevékenységre vonatkozó, illetve a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont e) alpontjában foglalt előírásokkal.

**3.1.1.** A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) pontja szerint **ügynöki tevékenység**: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek (*többes ügynök*).

**3.1.2.** A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont e) pontja értelmében **jelzáloghitel közvetítési tevékenység** az előbbi 3.1.1. pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése;

**3.2.** Az MNB a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenység **független közvetítőként** történő végzését az Finance Care Hungary Kft. részére a 2023. május 11. napján kelt H-EN-I-225/2023 számú felületei határozatával engedélyezte.

**3.3.** A Finance Care Hungary Kft. alkalmazottai és az annak képviseletében eljáró közvetítési alvállalkozók a pénzügyi közvetítési tevékenységét a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében felsorolt Megbízók megbízásából végzi és az 1. számú mellékletben felsorolt Megbízók egymással versengő pénzügyi termékeket értékesítik. A Finance Care Hungary Kft. és közvetítési alvállalkozói a jelen szabályzat 1. számú mellékletében szereplő, illetve a honlapon folyamatosan frissített együttműködő Megbízók megnevezett termékeket értékesítik. Az értékesített termékek termékismertetői, általános szerződési feltételei, egyéb, megbízó pénzügyi intézmények és a vonatkozó jogszabályok által előírt kötelezően használandó nyomtatványok elérhetők Finance Care Hungary Kft. alkalmazottainál és annak képviseletében eljáró közvetítési alvállalkozóknál továbbá az együttműködő hitelintézeti partnerek honlapján.

**3.4.** A Finance Care Hungary Kft. szerepel az MNB által vezetett közvetítési nyilvántartásban, amely elérhető és ellenőrizhető a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapon.

### **4. A Finance Care Hungary Kft. jogai és kötelezettségei**

**4.1.** A Finance Care Hungary Kft. – figyelemmel az 53/2016 (XII.21.) NGM r. előírásaira – mint **független közvetítő (többes ügynök)** a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó fogyasztó (leendő) részére írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon egyértelmű tájékoztatást ad:

- a) a cég nevről, nyilvántartási azonosítójáról, székhelyéről, levelezési címéről, felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért a fogyasztó felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével;
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást;
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat, és
  - a. ha ismert, annak összegéről,
  - b. ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
- h) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségéről, valamint
- i) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.

**4.2.** A Finance Care Hungary Kft. mint pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő **független közvetítő** a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke. A független közvetítő köteles a fogyasztót tájékoztatni arról, hogy jogosult az előző mondatban foglaltak szerinti tájékoztatást kérni.

**4.3.** A Finance Care Hungary Kft. a pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységéért díjazást kizárólag a Megbízótól fogadhat el, az Ügyfél a közvetítésért díjazást nem fizet. Az Finance Care Hungary Kft. a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatást nem *nyújt*.

**4.4.** A Finance Care Hungary Kft. mint **független közvetítő** és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel. A Finance Care Hungary Kft. mint független közvetítő (*többes ügynök*) megbízója felel azért, hogy a közvetítővel kötendő megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a Finance Care Hungary Kft. által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát. A Finance Care Hungary Kft. mint **független közvetítő** (*többes ügynök*) felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért

**4.5.** A Finance Care Hungary Kft. képviselőjében a **független közvetítői** tevékenysége során a Finance Care Hungary Kft. egyes munkavállalói járnak el. A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége során közvetítői alvállalkozókat is igénybe vesz.

**4.5.1.** A Finance Care Hungary Kft. az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét, valamint a közvetítői alvállalkozó megbízásának megszűnését két munkanapon belül bejelenti a megbízó pénzügyi intézményének annak érdekében, hogy a pénzügyi intézmény teljesíteni tudja a Hpt. 21. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettségét.

- 4.6.** A Finance Care Hungary Kft. szavatol azért, hogy a független közvetítői tevékenysége során a képviseletében eljáró személyek megfelelnek a velük szemben jogszabályban, különösen a Hpt. 74. §-ában<sup>1</sup> támasztott személyi feltételeknek és szakmai követelményeknek.
- 4.7.** A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő a fogyasztó tájékoztatása alapján felméri a fogyasztó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják. Az alábbi 4.8. pontban meghatározott eset kivételével a független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón átadja.
- 4.8.** Ha a független közvetítő kizárólag kettő vagy egy versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő (vagy egy) ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak. Ez esetben a Finance Care Hungary Kft. az ügyféltájékoztatáson rögzíti, hogy a független közvetítői minősége ellenére egy terméket tud bemutatni.
- 4.9.** A Finance Care Hungary Kft. mint független közvetítő az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A független közvetítő a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.
- 4.10.** A független közvetítő felelősségbiztosítási szerződésének megszűnését bejelenti és új felelősségbiztosítási szerződésének meglétére vonatkozó fedezetigazolást bemutatja a megszűnést és a megkötést követő 5 munkanapon belül.
- 4.11.** A Finance Care Hungary Kft. mint többes ügynök az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét, valamint a közvetítői alvállalkozó megbízásának megszűnését két munkanapon belül bejelenti a megbízó pénzügyi intézményének annak érdekében, hogy a Megbízó pénzügyi intézmény teljesíteni tudja a Hpt. 21. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettségét.

---

<sup>1</sup> Hpt. 74. § (1) A közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval - e tevékenységi körében - munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban - a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel - csak olyan természetes személy lehet, aki büntetlen előéletű és

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy

b) középiskolai végzettséggel és

ba) banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,

bb) pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,

bc) tőzsdei szakvizsgálóval,

bd) becsüsi bizonyítvánnyal (kizárólag kézirólóg fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön közvetítése esetén),

be) pénztárkezelő és valutapénztáros-szakképesítéssel (kizárólag pénzváltás közvetítése esetén),

bf) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,

bg) a ba)-bf) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel, vagy

c) a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszeri rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgával rendelkezik.

## **5. Az Üzletszabályzat jogi jellege és módosítása**

- 5.1.** A jelen Üzletszabályzat bevezetésére és alkalmazására a Hpt. 276. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében kerül sor. A jelen Üzletszabályzat általános szerződési feltételnek minősülő szabályokat is tartalmaz.
- 5.2.** Az Finance Care Hungary Kft. jogosult jelen Üzletszabályzatot, ideértve annak általános szerződési feltételeknek minősülő szabályait is, egyoldalúan módosítani. A módosítást annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően közzé kell tenni az Finance Care Hungary Kft. honlapján. Ha az Ügyfél a módosítás hatályba lépéséig nem fejezi tiltakozását, a módosítást a részéről elfogadottnak kell tekinteni. Ha az Ügyfél nem fogadja el a módosítást, jogosult a fennálló jogviszonya megszüntetésére, illetve azon tevékenységének (pl. érdeklődés közvetített szolgáltatás iránt, folyamatban lévő egyeztetés közvetített szolgáltatás igénybe vétele tárgyában) abbahagyására, amelyre tekintettel a jelen Üzletszabályzat alkalmazást nyer.
- 5.2.1.** Ha a jelen Üzletszabályzat, valamint bármely egyéb szabályzat módosítása fogyasztóval már megkötött szerződést is érint, a Finance Care Hungary Kft. az internetes honlapján könnyen elérhető módon legalább 5 évig a módosítást megelőzően hatályos üzletszabályzatát, valamint egyéb szabályzatát is hozzáférhetővé teszi.
- 5.2.2.** A a Finance Care Hungary Kft az ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja a) üzletszabályzatait, és b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.
- 5.3.** A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége kapcsán magatartási kódex alkalmazásának nem vetette alá magát.

## **6. A pénzügyi közvetítési tevékenység általános szabályai**

- 6.1.** A Finance Care Hungary Kft. független közvetítői tevékenysége során a Finance Care Hungary Kft. és az Ügyfél együttműködnek egymással, ennek keretében tájékoztatják egymást a közvetített szolgáltatás kapcsán jelentőséggel bíró tényekről, azok változásáról. Az Finance Care Hungary Kft. független közvetítői tevékenysége során az olyan Ügyfél magatartását kell alapul venni, aki ésszerűen tájékozott, és az adott helyzetben elvárható gondossággal és körültekintéssel jár el.
- 6.2.** A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége során – ideértve különösen az Ügyféllel való kapcsolatfelvételt, az Ügyfél jogszabályon alapuló, továbbá a közvetítési tevékenységre és a közvetített szolgáltatásra vonatkozó tájékoztatását, az ügyfélazonosítást, a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozást megelőző tevékenységet és a közvetítői díjazást - a Megbízó pénzügyi közvetítésre irányadó üzletszabályzatát, általános szerződési feltételeit alkalmazza, amelyek elérhetőek a Megbízó honlapján az alábbi linken:
- 6.2.1. [finance-care.hu](http://finance-care.hu)**
- 6.3.** A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége során a Megbízó képviseletében, nevében és javára jár el, eljárása a Megbízót jogosítja és kötelezi. Az Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői (többes ügynöki) tevékenysége a közvetített szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányul, azonban a Megbízó kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt és jognyilatkozatot nem tesz.
- 6.4.** A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége során tisztességesen és etikusan, a jogszabályi és szakmai elvárásokat figyelembe véve jár el. A Finance Care Hungary Kft. a független közvetítői tevékenysége során felhívja az Ügyfél figyelmét az MNB fogyasztóvédelmi

honlapjára, az ott elérhető tájékoztatásokra, összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokra, valamint az MNB Pénzügyi Navigátor honlapjára.

**6.4.1.** A Finance Care Hungary Kft. a tevékenysége során alkalmazza a Finance Care Hungary Kft. adatvédelmi szabályzatát, amely a honlapján az alábbi linken érhető el: **finance-care.hu**

**6.5.** A Finance Care Hungary Kft. tevékenysége során az Ügyfélről a tudomására jutott minden, a jogszabály szerint banktitoknak minősülő adatot banktitokként kezel és megőrzi. A titoktartási kötelezettség a Finance Care Hungary Kft. képviselőjében eljáró mindazon személyeket terheli, akik a tevékenységük során az Ügyfél banktitoknak minősülő adatahoz bármilyen módon hozzájutottak.

**6.6.** A Finance Care Hungary Kft. a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A Finance Care Hungary Kft. a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

## **II. RÉSZ: JELZÁLOGHITEL ÉRTÉKESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

Az MNB a **jelzáloghitel közvetítői** (ügynökként) tevékenység végzését az Finance Care Hungary Kft. részére a 2023. május 11. napján kelt H-EN-I-225/2023 számú felügyeleti határozatával engedélyezte. A Finance Care Hungary Kft. **hiteltanácsadást nem végez.**

### **7. A jelzáloghitel értékesítésével kapcsolatos eljárás**

#### **A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok (Fhtv. 4. §)**

**7.1.** A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Fhtv.) alapján a Finance Care Hungary Kft. rögzíti, hogy a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során kerülni kell minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet a fogyasztóban. A kereskedelmi kommunikáció során az információknak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, legalább egy tizedesjegy pontossággal minden esetben meg kell adni.

**7.2.** Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,

f) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

**7.3.** Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl – az 7.2. bekezdés a)-f) pontján túl -, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következőket is:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészletek száma, valamint
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

**7.4.** A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.

**7.5.** Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

**7.6.** A hitelközvetítő a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

#### **A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás (Fhtv. 5. §)**

**7.7.** A Finance Care Hungary Kft. a közvetítői alvállalkozó) a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és - ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül - a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében. (Fhtv. 5. § (1) bekezdés)

**7.8.** Az előzőek szerinti felvilágosításnak mindenekelőtt ki kell terjednie az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére. (Fhtv. 5. § (2) bekezdés)

**7.9.** A fenti 7.7. bekezdés szerinti felvilágosítást tömör és informatív módon úgy kell nyújtani, hogy az a fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutassa be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot is. (Fhtv. 5. § (3) bekezdése)

**7.10.** A fenti 7.7. bekezdés szerinti felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell nyújtani a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági

jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

- 7.11.** Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, az 7.7. bekezdés szerinti felvilágosításnak ki kell terjednie
- arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint
  - az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.
- 7.12.** A hitelező az általa kötött hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét a fogyasztók előzetes tájékozódása érdekében az internetes honlapján köteles hozzáférhetővé tenni.
- 7.13.** A fenti 7.7. bekezdés szerinti felvilágosítás módjának és formájának részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM r. rendelkezései szerint.
- 7.14.** A Finance Care Hungary Kft. a fenti 7.7. bekezdés szerinti felvilágosítás szerint általa teljesítendő tájékoztatással egyidejűleg közölni, illetve a tájékoztató iratokon feltüntetni köteles, hogy a fogyasztó érdekében vagy valamely - egy, illetve több - hitelező képviselőjében jár el. A Finance Care Hungary Kft. mint hitelközvetítő *illetve a* közvetítői alvállalkozó a fogyasztó által részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztót tájékoztatni, és az erről való megegyezést papíron vagy más tartós adathordozón rögzíteni köteles.
- 7.15.** Ha hitelező megbízásából eljáró hitelközvetítő részére a fogyasztót terheli díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség, a hitelközvetítő a teljes hiteldíj mutató számítása érdekében köteles e fizetési kötelezettség mértékéről a hitelezőt tájékoztatni.
- 7.16.** Jelzáloghitel igénylése esetén a Finance Care Hungary Kft. vagy *a* közvetítői alvállalkozó azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben köteles papíron, más tartós adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és **érthető általános tájékoztatást** (a továbbiakban: általános tájékoztatás) nyújtani a fogyasztónak.
- 7.17.** A Finance Care Hungary Kft. vagy *a* közvetítői alvállalkozó az általános tájékoztatást követően, de még a szerződéskötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón **személyre szóló tájékoztatást** (a továbbiakban: személyre szóló tájékoztatás) nyújt a fogyasztónak a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletében (jelenleg 3/2016. (I.7.) NGM r., jelen Üzletszabályzat 2. számú melléklete szerint) meghatározott formában és tartalommal. A személyre szóló tájékoztatást haladéktalanul el kell készíteni és át kell adni a fogyasztónak, amint a fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a fogyasztót a hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terhelné.
- 7.18.** A fenti 7.16. és 7.17. bekezdésben meghatározott tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani. A jelzáloghitelre vonatkozó, a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani, ha: a) még nem bocsátották a



fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy b) az ajánlat eltér a korábban a fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

- 7.19.** Jelzáloghitel esetén a Tétv.<sup>2</sup> 4. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott, a szerződés tárgyának lényeges jellemzőinek keretében tájékoztatást kell adni a jogszabályban szabályozott személyre szóló tájékoztató 3-6. pontjában meghatározott elemekről.
- 7.20.** A Finance Care Hungary Kft. vagy a közvetítői alvállalkozó) a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve adhat tájékoztatást.
- 7.21.** Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.
- 7.22.** Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing szerződések a felek (képviselőik) egyidejű fizikai jelenléte nélkül - a (3) bekezdésben írt kivételtől eltekintve - nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek a 8. § (2), illetve (3) bekezdése szerinti utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak. Az előző mondatban foglalt előírás úgy is teljesíthető, ha az ügyfelek az általuk tanúk jelenlétében aláírt szerződést megküldik a hitelezőnek.

#### **A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás teljesítésének a módja**

- 7.23.** A hitelező és a hitelközvetítő az 7.16. - 7.17. pontja szerinti tájékoztatási kötelezettségének a következőben foglaltak szerint tesz eleget. A fogyasztó - az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével - aláírásával igazolja, hogy megkapta az 7.1. - 7.10. pontokban foglalt, az Fhtv. 4. és az 5. §-ai által előírt tájékoztatást.
- 7.24.** Ha a fogyasztó arról tájékoztatja a hitelezőt vagy a hitelközvetítőt vagy a közvetítői alvállalkozót, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, a fogyasztó által megadott tájékoztatás alapján - a fogyasztó igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően - hitelező és a hitelközvetítő szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad
- a) az igényelhető hitel lehetséges összegéről,
  - b) a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről,
  - c) a reprezentatívnek tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,
  - d) a törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint
  - e) a hitel választható futamidejéről.

---

<sup>2</sup> 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről

- 7.25.** A fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén a fentiek szerinti tájékoztatást megelőzően a hitelező vagy a hitelközvetítő szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.
- 7.26.** Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy
- a) milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb,
  - b) a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak,
  - c) a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.
- 7.27.** Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.
- 7.28.** Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Fhtv. 21/B. §-a szerint meghatározott árfolyama változik.
- 7.29.** A hitelnyújtó, illetve a Finance Care Hungary Kft. – figyelemmel a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. R. előírására gondoskodik arról, hogy a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján közzétett, a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztatót a hitelnyújtóval - ideértve annak közvetítőivel is - kapcsolatba kerülő hiteligénylő természetes személyek a hitelképesség vizsgálatát megelőzően írásban vagy elektronikus úton kézhez kapják.
- 7.30.** A hitelező és a hitelközvetítő szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia. Az előző rendelkezésben meghatározottak érdekében a hitelezőnek és a hitelközvetítőnek fel kell hívnia a figyelmet arra, hogy
- a) a fogyasztó kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
  - b) a fogyasztó pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
  - c) fizetési nehézség esetén a fogyasztó mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,

- d) a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
- e) a nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult,
- f) a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, valamint - ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére - a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

**7.31.** A hitelező és a hitelközvetítő az 7.30. bekezdésben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató a jelen Üzletszabályzat 3. melléklete szerinti minta táblázatot. A jelen Üzletszabályzat 3. mellékletben meghatározott minta táblázatot a hitelező és a hitelközvetítő az alábbiak figyelembevételével tölti ki:

- a) a lakás-takarékpénztár által nyújtott lakáskölcsönnél a hitel összege 2 millió forint, futamideje 60 hónap, a lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsönnél a hitel összege 5 millió forint, futamideje a lakáskölcsönnel együtt 15 év,
- b) más hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, a futamideje 240 hónap,
- c) 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az a) és b) pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 500 ezer forint, futamideje 36 hónap,
- d) 1 millió forint feletti - az a) és b) pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 60 hónap,
- e) a hitel kamataként az adott hitelszerződés hitelező által alkalmazott reprezentatívnak tekinthető kamatát tünteti fel,
- f) az 1. táblázatban
  - fa) rendszeres jövedelemként a Központi Statisztikai Hivatal által nyilvánosságra hozott, az előző naptári évre, vagy ha az még nem ismert, az azt megelőző naptári évre vonatkozó átlagos havi nettó jövedelmet tünteti fel,
  - fb) a rendszeres jövedelem, valamint a kamat táblázatban meghatározott mértékéhez hozzárendeli a törlesztőrészlet rendszeres jövedelemhez viszonyított%-os arányát, valamint a törlesztőrészlet összegét,
- g) a 2. táblázatban az adott deviza alapú hitelszerződés reprezentatívnak tekinthető kamatából és futamidejéből indul ki,
- h) a teljes futamidő alatti fix kamatozással nyújtott hitel esetén a kamat emelkedésére vonatkozó sorok és oszlopok közül kizárólag a 0,0%-hoz rendelt sort és oszlopot tölti ki.
- i) Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja az a)-d) pontban meghatározott feltételekkel és a hitelező által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a (2) bekezdés a)-d) pontjaiban említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt tünteti fel.

#### **A hitelképesség vizsgálata (Fhtv. 14. § )**

- 7.32.** A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg. Ha a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót.
- 7.33.** A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.
- 7.34.** A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.
- 7.35.** Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.
- 7.36.** Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

### **III. RÉSZ:VEGYES RENDELKEZÉSEK**

#### **8. Az ügyfélpanaszok kezelése**

- 8.1.** Az Finance Care Hungary Kft. független közvetítői tevékenysége során felmerülő ügyfélpanasz esetén az Ügyfél a Megbízóhoz fordulhat az alábbi csatornákon: postai úton: 1146. Budapest, Hungária krt. 140-144., telefonon: 06 1 432 1275, e-mailben: info@finance-care.hu, a Megbízó honlapján: finance-care.hu. A Finance Care Hungary Kft. közvetítői tevékenységével kapcsolatban az Finance Care Hungary Kft.-nél benyújtott panasz továbbításra kerül a Megbízó részére. A panaszkezelés rendjére a Megbízó panaszkezelési szabályzata alkalmazandó, amely elérhető a Megbízó honlapján az alábbi linken: [https://finance-care.hu/wp-content/uploads/2023/05/03\\_Panaszkezesi\\_szabalyzat\\_230309\\_FinanceCare\\_Andersen\\_v3\\_CLEAN.pdf](https://finance-care.hu/wp-content/uploads/2023/05/03_Panaszkezesi_szabalyzat_230309_FinanceCare_Andersen_v3_CLEAN.pdf)
- 8.2.** A fogyasztónak minősülő Ügyfél a panasz elutasítása esetén

- 8.2.1.** a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban az MNB mint felügyeleti hatóság,
- 8.2.2.** a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest Pf. 172; telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)) eljárását kezdeményezheti vagy bírósághoz fordulhat.
- 8.2.3.** A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetősége: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu).

## **9. Záró rendelkezések**

A jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben a hatályos jogszabályi előírások, különösen a Hpt., a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2003. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.

Finance Care Hungary Kft.

– A SZÖVEG VÉGE –

**1. számú melléklet**

*Finance Care Hungary Kft. megbízóinak és részükre közvetített termékek felsorolása  
{T. MNB engedélyének a megadását követően kerül meghatározásra}*

<b>Megbízó neve és azonosító adatai</b>	<b>Termék típusa/közvetített pénzügyi szolgáltatás</b>	<b>Termék kereskedelmi elnevezése</b>	<b>Függő vagy független ügynökként történő eljárás megjelölése</b>

## 2. számú melléklet

3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1. számú melléklete szerint A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei

### **A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei**

#### 1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:

- 1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),
- 1.2. adott esetben a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó neve (cégneve) és címe (székhelye).

#### 2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok:

- 2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,
- 2.2. a jelzáloghittel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más tagállamban is lehet,
- 2.3. a hitel lehetséges futamideje,
- 2.4. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése, beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,
- 2.5. olyan hitelszerződés esetén, amely a 2016/1011/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott referenciamutatóra hivatkozik, a referenciamutatók és azok kezelőinek nevei, valamint következményei a fogyasztóra nézve,
- 2.6. forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve,
- 2.7. egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíjmutató,
- 2.8. a hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen,
- 2.9. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,
- 2.10. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is,
- 2.11. a fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést, és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli,
- 2.12. azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség, annak feltüntetése, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e,
- 2.13. általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire,
- 2.14. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,
- 2.15. a hitelbírálat időtartama,
- 2.16. adott esetben, például ha a fogyasztó által fizetett részlet nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését.

**A jelzáloghitellel kapcsolatos személyre szóló tájékoztatás formája**

<b>Bevezető szöveg</b>
<p>Ez a dokumentum [aktuális dátum]-án/-én [a fogyasztó neve] részére készült. Ez a dokumentum az Ön által ez idáig megadott adatok és a jelenlegi pénzügyi piaci feltételek alapján készült. Az alábbi tájékoztatás (adott esetben) a kamat és egyéb költségek kivételével [érvényességi dátum]-ig érvényes. Ezt követően a piaci feltételek függvényében változhat. (Adott esetben) Ez a dokumentum nem kötelezi [a hitelező neve]-t arra, hogy hitelt nyújtson Önnek.</p>
<b>1. Hitelező</b>
<p>[Név] [Telefonszám] [Levelezési cím] (Nem kötelező) [E-mail cím] (Nem kötelező) [Fax] (Nem kötelező) [Internetcím] (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont] (Adott esetben tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e: ) [(Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.)]</p>
<b>2. (Adott esetben): Hitelközvetítő</b>
<p>[Név] [Telefonszám] [Levelezési cím] (Nem kötelező)[E-mail cím] (Nem kötelező) [Fax] (Nem kötelező) [Internetcím] (Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont] (Adott esetben [tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e) [(Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk erről a jelzáloghitelről, hogy Ön dönthessen.)] [Díjazás]</p>
<b>3. A hitel fő jellemzői</b>
<p>A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem] (Adott esetben) Ez a hitel nem forint hitel. (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat. (Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg]-re növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizaneméhez képest. (Adott esetben) Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet. (Adott esetben) Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg]-t.</p>



<p>(Adott esetben) Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei]</p> <p>A hitel futamideje: [futamidő]</p> <p>[A hitel típusa]</p> <p>[Az alkalmazandó kamatláb típusa]</p> <p>Az Ön által fizetendő teljes összeg</p> <p>Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg]-et kell visszafizetnie.</p> <p>(Adott esetben) [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt eredményezheti, hogy a jelzáloghitel futamideje végén még [törlesztendő összeg]-et kell fizetnie.</p> <p>(Adott esetben) Ennek a tájékoztatásnak az elkészítéséhez az ingatlan értékét [összeg]-nak/nek tekintettük.</p> <p>(Adott esetben) A maximálisan igénybe vehető hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva [arány] vagy A példaként szereplő összeg felvételéhez szükséges minimális ingatlanérték [összeg]</p> <p>(Adott esetben) [Fedezet]</p>
<p><b>4. Kamat és egyéb költségek</b></p> <p>A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes éves díját mutatja meg százalékban kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását szolgálja.</p> <p>Az Ön hitelére érvényes THM [THM].</p> <p>A THM az alábbiakat tartalmazza:</p> <p>Kamatláb [a kamat mértéke százalékban, vagy adott esetben a referencia-kamatláb és a kamatfelár százalékos mértéke]</p> <p>[A THM egyéb összetevői]</p> <p>Egyszer fizetendő költségek</p> <p>(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie. [A díj összege, ha ismert vagy a számítás alapja.] Rendszeresen fizetendő költségek</p> <p>(Adott esetben) Ez a THM a kamatlábra vonatkozó feltételezések alapján került kiszámításra.</p> <p>(Adott esetben) Mivel az Ön hitele [az Ön hitelének egy része] változó kamatlábú hitel, a mindenkor THM eltérhet az előbbieken meghatározott THM mértékétől, ha a hitel kamatlába változik. Például amennyiben a kamatláb [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, a THM [a forgatókönyvnek megfelelő szemléltető THM]-ra/re nőhet.</p> <p>(Adott esetben) Tájékoztatjuk, hogy a bemutatott THM azzal a feltételezéssel került kiszámításra, hogy a kamatláb a szerződés teljes időtartama alatt a kezdeti időszakra rögzített szinten marad.</p> <p>(Adott esetben) Az alábbi költségek nem ismertek a hitelező számára, és így azokat a THM nem foglalja magában:</p> <p>[Költségek]</p> <p>(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie.</p> <p>Kérjük, tájékozódjon az ehhez a hitelhez kapcsolódó minden egyéb illetékről és költségről.</p>
<p><b>5. A törlesztések gyakorisága és száma</b></p> <p>A törlesztések gyakorisága: [gyakoriság]</p> <p>A törlesztések száma: [szám]</p>
<p><b>6. Az egyes törlesztőrészletek összege</b></p> <p>[összeg][pénznem]</p> <p>Az Ön jövedelme változhat. Kérjük, gondolja át, hogy a jövedelme csökkenése esetén is képes lesz-e törleszteni a [gyakoriság] részleteket.</p> <p>(Adott esetben) Mivel [ez a hitel/e hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel, Önnek külön kell gondoskodnia arról, hogy a jelzáloghitel futamideje végén visszafizesse a még fennálló [a halasztott tőketörlesztésű hitel összege] tartozását. Ne feledkezzen meg az itt feltüntetett törlesztőrészleteken felül</p>

<p>fizetendő esetleges további összegekről sem.</p> <p>(Adott esetben) E hitelnek [/e hitel egy részének] a kamata változhat. Ez azt jelenti, hogy az Ön által fizetendő törlesztőrészek összege nőhet vagy csökkenhet. Például amennyiben a kamat [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, az Ön által fizetendő részlet [a forgatókönyvnek megfelelő törlesztőrészlet összege]-ra/re nőne.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg forintban kifejezett értéke az egyes [gyakoriság]-ban/-ben eltérő lehet.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett maximális összeg]-ra/re növekedhet.</p> <p>(Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengülne, akkor Önnek az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett összeg]-val/vel többet kellene törlesztenie. Az Ön által fizetendő összegek ennél magasabbra is emelkedhetnek.</p> <p>(Adott esetben) Az Ön [a hitel pénzneme]-ban/-ben megállapított törlesztőrészeinek a(z) forintra való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közzétevő intézmény neve] által [dátum]-án/-én közzétett devizaárfolyam, vagy pedig a kiszámítás [dátum]-án/-én a [a referenciaérték vagy a kiszámítási módszer] alkalmazásával történik.</p> <p>(Adott esetben) [Részletes adatok a kapcsolt megtakarítási termékekről és a halasztott kamatfizetésű hitelekéről]</p>
<p><b>7. Szemléltető törlesztési táblázat</b></p> <p>Ebben a táblázatban a [gyakoriság] fizetendő összeg látható.</p> <p>A törlesztőrészek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) a fizetendő kamat ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop), adott esetben a fizetendő tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) és adott esetben az egyéb költségek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) összegéből állnak. (Adott esetben) Az egyéb költségek oszlopban szereplő költségek [költségek felsorolása]-hoz/-hez/-höz kapcsolódnak. A fennmaradó tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) az egyes törlesztőrészek után még törlesztendő hitelösszeg.</p> <p>[Táblázat]</p>
<p><b>8. További kötelezettségek</b></p> <p>A fogyasztónak a következő kötelezettségeket kell teljesítenie ahhoz, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett feltételekkel juthasson hitelhez:</p> <p>[Kötelezettségek]</p> <p>(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett hitelfeltételek (a kamatlábat is beleértve) változhatnak, amennyiben Ön nem tesz eleget e kötelezettségeknek.</p> <p>(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy ha később eláll a hitelhez kapcsolódó bármely kapcsolódó szolgáltatás igénybevételétől, az az alábbi következményekkel járhat:</p> <p>[Következmények]</p>
<p><b>9. Előtörlesztés</b></p> <p>Ön jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére.</p> <p>(Adott esetben) [Feltételek]</p> <p>(Adott esetben) Előtörlesztési díj: [az összeg, vagy ha nem lehetséges, akkor a kiszámítás módja]</p> <p>(Adott esetben) Amennyiben a hitel előtörlesztése mellett dönt, kérem vegye fel a kapcsolatot velünk, hogy pontosan megállapítsuk az előtörlesztés időpontjában esedékes előtörlesztési díjat.</p>
<p><b>10. Rugalmas elemek</b></p> <p>(Adott esetben) [Tájékoztatás a fedezetcseréről/a szerződés átruházásról] Önnek lehetősége van ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni. [Feltételek]</p> <p>(Adott esetben) Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.</p> <p>(Adott esetben) További elemek: [magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában]</p>

felsorolt további elemekről, és - választható jelleggel - a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].
<b>11. A fogyasztó egyéb jogai</b>
<p>15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelte után fogadhatja el az ajánlatot.</p> <p>(Adott esetben) Önnek [az elállási időszak kezdete]-tól/-től számítva [az elállási időszak hossza] belül joga van elállni a megállapodástól. [Feltételek] [Eljárás]</p> <p>(Adott esetben) Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít.</p> <p>(Adott esetben) Ha úgy dönt, hogy él [a hitelszerződést érintő] elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a [8. szakaszban említett], a hitelhez [és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz] kapcsolódó egyéb kötelezettségek.</p>
<b>12. Panaszok</b>
<p>Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot [a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás].</p> <p>(Adott esetben) A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb [időtartam].</p> <p>[Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően,] a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, (Adott esetben) vagy kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkérheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.</p>
<b>13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve</b>
<p>[A nem megfelelés típusai]</p> <p>[Pénzügyi és/vagy jogi következmények]</p> <p>Amennyiben nehézségei támadnak a [gyakoriság] törlesztőrészletek fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb keressen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára.</p> <p>(Adott esetben) A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.</p>
<b>(Adott esetben) 14. További tájékoztatás</b>
<p>(Adott esetben) [A hitelszerződésre alkalmazandó jog].</p> <p>(Amennyiben a hitelező a személyre szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelvet kíván használni) Az információkat és a szerződési feltételeket [nyelv] nyelven fogjuk rendelkezésére bocsátani. A hitelszerződés időtartama alatt az Ön hozzájárulásával [nyelv] nyelven kívánunk Önnel kapcsolatot tartani. [A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog]</p>
<b>15. Felügyelet</b>
<p>A hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <a href="http://www.mnb.hu/">http://www.mnb.hu/</a> felügyelet alá tartozik.</p> <p>(Adott esetben) A hitelközvetítő a Magyar Nemzeti Bank, <a href="http://www.mnb.hu/">http://www.mnb.hu/</a> felügyelet alá tartozik.</p>

### 3. számú melléklet

A törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében - 1. melléklet az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet szerint

#### 1. táblázat

A törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében

A hitel típusa ....		A hitel összege ... (forint/deviza)	A hitel futamideje ... (hónap)		
A hitel kamata ....		Kamat emelkedése			
Rendszeres jövedelem változása		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	... forint/deviza	...%. ... forint/deviza			
-20% változás	... forint/deviza	...% ... forint/deviza			
-10% változás					
0% változás					
+10% változás					
+20% változás					
+30% változás					

#### 2. táblázat

Deviza alapú hitelszerződés árfolyamkockázata

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