

A bankok ingatlanfedezetű devizahiteleinek összehasonlító elemzése

2005. november

Az elemzés készítése során a PSZÁF az érintett hitelintézetek által nyilvánosan közzétett információkra, üzletszabályzatokra, kondíciós listákra, illetve a Felügyelet honlapján már publikált dokumentumokra támaszkodott. Az elemzés közlésének célja, hogy segítséget nyújtson azoknak az ügyfeleknek, akik ingatlanfedezet mellett nyújtott devizahitelt kívánnak felvenni.

A hitelintézetek ügyfelei hiteldöntéseiket egyéb fontos szempontok mellett a piacon található különféle hitelkonstrukciók összehasonlítása alapján hozzák. A hitelkonstrukciók összevetése a hitelintézetek széles kínálata miatt mára időigényes feladattá vált. A tájékozódás segítése érdekében a Felügyelet honlapján **összehasonlító táblázatokat** közöl a bankok legkeresettebb termékeiről, például a **devizaalapú ingatlanfedezetű hitelek**ről is.

A táblázatok a bankok kínálatából a legjellemzőbb devizahitel-konstrukciók paramétereit tartalmazzák. A PSZÁF új tájékozási lehetőségként kínálja a közeljövőben a honlapjára kerülő ún. **hitelkalkulátort**, amelynek segítségével az egyes hiteltermékek várható költségei kiszámíthatóak. A hitelkalkulátor megjelenése előtt azonban érdemes áttekinteni a rendelkezésre álló devizahitel-konstrukciók legfontosabb ismérveit.

Az alábbiakban áttekintjük a bankok által nyújtott ingatlanfedezetű devizahitelek jellegzetességeit, amely egy a bankoknak kiküldött kérdőíves felmérésen alapul.¹

Az áttekintett hitelkonstrukciók fő jellemzőiben viszonylag nagy különbségek mutatkoznak, mindamellett nem állítható fel egyfajta rangsor a bankok között abban az értelemben, hogy melyikük hitelajánlata a legkedvezőbb.

A legmegfelelőbb hiteltermék kiválasztása során célszerű a kritériumok átfogó és alapos mérlegelése. A legfontosabb kritériumok az alábbiak:

I. A devizahitelek pénzneme (nyilvántartás, folyósítás és törlesztés)

Az egyes hitelnyújtók milyen pénznemben kínálják devizahiteleiket?
Forintban, vagy devizában vegyük fel és törlesszük a hitelt?

II. A devizahitelezés egyéb feltételei

A hitelnyújtók által kínált devizahitelek fő jellemzői (lehetséges hitelcél, maximális hitelösszeg, futamidő, kamatperiódusok)

III. A devizahitelek költségei

III.1. A költségek összesített mutatója - Teljes Hiteldíj Mutató (THM)

Mit jelent a THM mutató? Mit tartalmaz és mit nem? Melyik jogszabályban tudhatunk meg róla többet?

III.2. A devizahitelek folyósítása és törlesztése során felmerülő speciális költségek

Melyek azok a devizahitelezés során felmerülő speciális költségek, amelyeket a THM mutató számításba vesz és melyek azok, amelyeket nem?

III.3. A devizahitelek esetében felmerülő szokásos költségek

Melyek azok a devizahitelezés során felmerülő szokásos költségek, amelyek a THM mutató figyelembe vesz és melyek azok, amelyeket nem?

¹ Fontos megjegyeznünk, hogy összehasonlításunk a 2005. októberi állapotot tükrözi, a bankok ugyanis folyamatosan változtathatják a hitelezési feltételeket.

I. A devizahitelek pénzneme (nyilvántartás, folyósítás és törlesztés)

A hitel nyilvántartásának pénzneme

Devizahitelről akkor beszélünk, ha az adós tartozását devizában tartják nyilván függetlenül attól, hogy devizában, vagy forintban folyósították-e. A meglévő devizahitelek nyilvántartási pénzneme nagyobb részben svájci frank, kisebb részben pedig euró és egyéb deviza. **Valamennyi devizahitelt kínáló hitelnyújtónál lehetőség van euróban, vagy svájci frankban kérni a devizahitelt. Ebből a szempontból tehát nincs különbség a hitelnyújtók között.**

A hitel folyósításának és törlesztésének pénzneme

Devizaalapú hitelről akkor beszélünk, ha a devizában nyilvántartott hitel folyósítása, illetve törlesztése forintban történik. A hazai devizahitelek döntő része devizaalapú hitel, mert devizában számolják el, a folyósítás és törlesztés azonban forintban történik.

Az ügyfeleknek általában forintban van szükségük a hitelre, mivel a hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgy (ingatlan, tartós fogyasztási cikk) vételárát az eladók általában forintban kérik. Előfordulhat azonban, hogy az ügyfél számára kedvezőbb a devizában való folyósítás és törlesztés, mivel az eladó történetesen elfogadja a devizafizetést. **Ilyen esetben célszerűbb a hitelt** nem forintban, hanem devizában felvenni, mert így megtakarítható az a hitelnyújtónként 0,5% és 3% között szóródó deviza-árfolyamrés, amelyet a hitel folyósításakor egyszer, törlesztésekor pedig minden alkalommal felszámítanak a deviza-vételi és deviza-eladási árfolyam közötti különbség címén.

II. A devizahitelezés egyéb feltételei

Lehetséges hitelcél

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások devizahiteleik nagyobb részét ingatlan-fedezetű lakásvásárlásra, lakásfelújításra, illetve -korszerűsítésre, szabad felhasználásra, áruvásárlásra, folyószámlához kapcsolódóan, egyéb személyi célra, valamint gépjárművásárlásra kínálják. A devizahitelezéssel foglalkozó bankok kínálatában valamennyi felsorolt hitelcél megtalálható.

Hitelösszeg maximális nagysága

Ingatlanfedezetű devizahitelek esetén a hitel összegét a fedezetként szolgáló ingatlan értéke mellett általában 30-50 millió Ft-ban maximálják a hitelnyújtók.

A hitelösszeg maximális nagysága hitelnyújtónként eltér, a hitelbiztosítéki érték 50-80%-a között szóródik. A hitelbiztosítéki érték az értékbecslő által megadott érték, ami nem az értékelt ingatlan forgalmi értéke, hanem az az érték, amelyen a bank figyelembe veszi fedezetként az ingatlant. Ha az igényelt hitel összege az előbbi százalékot meghaladja, a hitel felvételéhez a hitelnyújtók másik ingatlant is kérnek kiegészítő fedezetként. A hitelbiztosítéki értéket, amely általában a forgalmi érték 80-90%-a, független értékbecslő állapítja meg.

Személyi kölcsön esetén a hitel maximális összege 5-10 millió Ft-nak megfelelő deviza. (például az OTP Banknál 5 millió Ft-nak megfelelő deviza, az Inter-Európa Banknál 10 millió Ft-nak megfelelő deviza)

Futamidő

Ingatlanfedezetű devizahitelek esetén a hitelek maximális futamidejét a legtöbb bank 20 évben maximálja, de előfordul 15 év (HVB Bank) és 35 év (CIB Bank, Erste Bank) is.

Kamatperiódusok

A kamatperiódus fejezi ki a hitelnyújtó kamatváltoztatási lehetőségeit. Az adós számára csökkenő kamattrend esetén a rövid kamatperiódus, növekvő kamattrend esetén pedig a hosszú kamatperiódus a kedvező. Mint az alábbi táblázatból látható a devizahitelek esetében a leggyakoribb kamatperiódus a hat hónap, azaz hathavonta változhat a hitel kamata (Raiffeisen, BB, FHB). Előfordul egy éves kamatperiódus is (Erste, CIB, HVB). *(Megjegyezzük, hogy ettől függetlenül is változhat azonban a hitel törlesztőrésze, mint azt a forint árfolyamának változása miatt jelentkező speciális költségeknél a későbbiekben bemutatjuk.)* A kamatok változtatásával a K&H Bank havonta, az OTP pedig a piaci környezet változása esetén élhet.

Néhány kiemelt bank ingatlanfedezetű devizahiteleinek kamatperiódusai

KH	Nincsenek kamatperiódusok, havonta változhat a kamat.
Erste	egy év
Raiffeisen	hat hónap
OTP	Nincsenek kamatperiódusok. Kamatmódosítást a piaci környezet változása okozhat.
CIB	egy év
MKB	3-12 hónap
HVB	egy év
BB	hat hónap
FHB	hat hónap

III. A deviza hitelek költségei

III. 1. Teljes Hiteldíj Mutató

A hitelkonstrukciók egyéb feltételeinek azonossága esetén az ügyfelek figyelme a felmerülő költségekre irányul. A költségek sokfélesége, eltérő időbeni jelentkezése (egyszeri, folyamatos), illetve meghatározásának formája (abszolút összeg, vagy százalék) miatt a különböző hitelkonstrukciók összköltségének összehasonlításában hasznos segítséget jelent a teljes hiteldíj mutató (THM). **A THM mutató egy évre vonatkozóan, a hitelösszeg százalékában kifejezve mutatja az ügyfél által a hitelnyújtónak fizetendő összes költséget, valamint a harmadik személynek fizetendő költségek közül a fedezet értékbecslésének díját és lakásépítés esetén a helyszíni szemlék díját.**

A **THM mutató nem tartalmazza** azonban a prolongálási költséget, késedelmi kamatot, illetve az egyéb olyan költségeket, amelyek felmerülése **a szerződés nem teljesítéséből származik**, illetve ezen kívül a biztosítási és garanciális díjakat, az átutalási díjakat, valamint a közjegyzői díjat sem. Lakáskölcsönök esetében (a lakás-takarékpénztárakat kivéve) a THM számítás egységesen 5 millió Ft összegű, 20 év futamidejű kölcsönre vonatkozik.

A teljes hiteldíj mutató számítását és közzétételét a többször módosított 41/1997. sz. kormányrendelet szabályozza.

Az alábbi táblázatban bemutatjuk a legjelentősebb devizahitelező bankok legfontosabb devizahitel termékeinek THM mutatóit. Megjegyezzük, hogy az egyes értékek több feltétel tekintetében eltérő konstrukciókra vonatkoznak. A THM mutató értékei természetesen követik a költségek változásait.

Néhány kiemelt bank ingatlanfedezetű devizahiteleinek THM mutatói (%)

	Lakáscélú		Szabadfelhasználású		Megjegyzés
	euró	svájci frank	euró	svájci frank	
KH	7,96-8,09	5,92-6,04	8,76	6,7	
Erste	7,24	6,6	7,95	7,52-7,69	
	fészekrakó: 7,13	fészekrakó: 6,49			
Raiffeisen	7,19-7,56	5,61-5,96	9,02-9,42	8,05-8,43	
	fészekrakó: 6,13-6,49	fészekrakó: 4,57-4,90			
OTP	7,31-7,46	5,99-6,14	8,03-8,11	6,96-7,06	25 éves futamidő, 5 millió Ft
CIB	8,75-9,90	6,51-7,78	11,04-12,21	9,32-10,47	
	fészekrakó: 8,18-9,32	fészekrakó: 5,95-7,21			
MKB	7,20-7,42	5,59-5,94	8,96-9,51	7,03-7,43	rövidebb kamtperiódus esetén alacsonyabb
	fészekrakó: 7,09-7,30	fészekrakó: 5,49-5,96			
HVB	7,58	5,97	8,66	7,04	
	fészekrakó: 7,4	fészekrakó: 5,8			
ÁÉB	8,91	7,43	10	8,51	10 éves futamidő, 5 millió Ft
BB	7,51-7,55	5,97-6,13	9,4	7,96	10 éves futamidő, 5 millió Ft
ELLA	7,61	6,12	7,61	6,12	
FHB	8,02-8,64	5,96-6,57	8,51-9,06	6,88-7,42	
Inter-Európa	7,55	5,52	8,43	6,9	
Volks	6,83-7,12	5,56-5,84	8,39-9,05	7,20-7,84	jövedelmi alapon alacsonyabb, mint fedezeti alapon

A továbbiakban a felmerülő költségeket egyenként mutatjuk be, valamennyi tételnél jelezve, hogy a THM mutató tükrözi-e, vagy sem. A hiteltermékek összehasonlítása során különös figyelemmel célszerű mérlegelni mindazokat a költségeket, amelyeket a THM mutató nem vesz számításba.

III. 2. A devizahitelek folyósítása és törlesztése során felmerülő speciális költségek

A összevont költségmutató, a THM mutató, a költségek jellegéből adódóan nem tartalmazhatja mindazokat a költségeket, amelyek a hitel több éves törlesztése során eltérő valószínűséggel felmerülhetnek. A deviza hitelezés során felmerülő speciális költségek közül a THM mutató csak azokat a költségeket veheti számításba, amelyek biztosan felmerülnek, mint például

- a deviza-vételi és deviza-eladási árfolyam közötti különbséget (árfolyamrés),
- konverziós díjat,

az eltérő valószínűséggel bekövetkező lehetséges pluszköltségekkel, mint például

- a törlesztőrészletnek a külföldi valuta kamatváltozása miatti változásával,
- a törlesztőrészletnek a forint árfolyamváltozás miatti változásával,

nem számolhat. Megjegyezzük, hogy a forint egy adott valutával szembeni árfolyamváltozására nem csak a forint erősödése, vagy gyengülése van hatással, hanem az adott valutának a többi valutával szembeni erősödése vagy gyengülése is.

Tehát, bár a THM nagyon fontos mutató, a devizahitelek esetében nem tükrözi azok legnagyobb kockázatát, az árfolyamváltozást.

Deviza-vételi és deviza-eladási árfolyam közötti különbség (árfolyamrés)

A devizaalapú hitelek esetében a folyósításnál deviza-vételi, a törlesztésnél pedig deviza-eladási árfolyammal számol a hitelnyújtó. A hitel folyósításakor az ügyfél devizában veszi fel a hitelt, majd eladja forintért a hitelnyújtónak, és a kapott forintot átutalja az eladónak, kivitelezőnek. A hitel törlesztése ugyancsak devizában történik úgy, hogy először az adós forintért devizát vásárol a hitelnyújtótól, majd a megvásárolt devizából kifizeti a hitel törlesztőrészletét. A deviza-vételi árfolyam alacsonyabb a deviza-eladási árfolyamnál. A deviza-vételi és deviza-eladási árfolyamot **a hitelnyújtó határozza meg**, ez hitelintézetenként eltérő, mértékű, általában **0,5% és 3% közötti költség** felszámítására kerül sor. (A felszámított árfolyamrés konkrét mértékei példaként a következők: BB 0,5%, FHB 2%, HVB 0,7%, CIB 3%). **Ezt a költséget a teljes hiteldíj mutatónak (THM) tartalmaznia kell.**

Konverziós díj

Előfordul, hogy a hitelnyújtó a pénznemek közötti átváltásra külön díjat is felszámít. Ez a konverziós díj általában az átváltott összeg arányában kerül felszámításra. (A konverziós díj például a Raiffeisen Banknál 0,5%.) **A THM mutató értéke tükrözi ezt a költséget.**

A törlesztő részletnek külföldi valuta kamatváltozása miatti növekedése

A devizahitelek kamatfeltételei a hitel alapjául szolgáló külföldi valuta, főként a svájci frank és az euró piaci kamatfeltételeihez igazodnak. Ezt az indokolja, hogy a devizahitelek forrásait általában hasonló valutában fennálló finanszírozás képviseli. Jelenleg a svájci frank és az euró kamatszintje viszonylag alacsony, ezért nem zárható ki a jövőbeni kamatemelkedés lehetősége. A hitelnyújtó **forrásköltségeinek növekedését** átháríthatja a hitelfelvevőre, ha a szerződés változókamatozású hitelre szól. Jelenleg a hazai piacon a változó kamatozású hitelek általánosak, vagyis **a külföldi valuták kamatváltozásának kockázatát valamennyi hitelintézet esetében az ügyfelek viselik.** Ezért amennyiben a hitel pénznemének, jellemzően svájci franknak a piaci kamatszintje emelkedne, azt a devizaalapú hitelek kamatlába is követné. Ennek lehetőségét a hitelfelvevő nem hagyhatja figyelmen kívül.

A változó kamatozású hitelek esetében a szerződésben szabályozott kamatperióduson belül a kamat változatlan marad, a periódus fordulónapján azonban megváltozhat. Célszerű úgy kalkulálni, hogy az adós jövedelme minden különösebb gond nélkül fedezetet nyújtson az esetlegesen megemelkedő törlesztő részletekre is. **Semmiképpen nem tanácsos a jelenlegi feltételek szerint kifizetett családi költségvetéssel kalkulálni.** Erre a kockázatra valamennyi hitelnyújtónak írásban kell felhívni a hitelfelvevők figyelmét. A hitelfelvevők **Kockázatfeltáró nyilatkozatban** írásban igazolják, hogy megkapták a deviza kamatváltozásból eredő kockázatokra vonatkozó tájékoztatást. Kérjük, hogy ezt a

nyilatkozatot ne csak automatikusan írják alá, hanem még aláírás előtt figyelmesen olvassák el!

Az ügyfeleknek tanácsos számszerűen tájékoztatást kérni arról, hogy bizonyos kamatváltozás esetén hogyan változna a törlesztőrészlet. Több bank (például: CIB honlapon hitelkalkulátor, Erste, HVB kalkulátor, FHB kalkulátor, OTP honlapon Lakáshitel-Asszisztens, a Raiffeisen honlapján kalkulátor) esetében is lehetőség nyílik arra, hogy az ügyfélszolgálaton, vagy a bank honlapján az ügyfelek kalkulációs modellek segítségével megismerjék az esetleges deviza-kamatváltozásnak a törlesztőrészlet mértékére gyakorolt hatását. Ezt a negatív hatást az érdeklődők a Felügyelet honlapján a közeljövőben megjelenő hitelkalkulátor segítségével is kiszámolhatják.

Fontos tudnivaló, hogy a **THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.**

A törlesztő részletnek forint árfolyamváltozás miatti növekedése

A forint árfolyamváltozása, erősödése és gyengülése miatt a törlesztő részletek mértéke gyakran és jelentős mértékben is ingadozhat. A bankok által alkalmazott deviza-vételi és deviza-eladási árfolyamok a piaci árfolyam változását naponta követik, s ez a hitelek tőke és kamat törlesztő részleteinek forintösszegét közvetlenül befolyásolja. A forint erősödése a törlesztőrészletek csökkenését, a forint gyengülése a törlesztő részletek növekedését vonja maga után. A forint árfolyamának várható alakulása tekintetében a szakemberek véleménye megosztott. Egyes elemzők szerint a forint jelenleg enyhén alulértékelt, azaz hosszútávon nem várható a forint számottevő gyengülése. Mások szerint a költségvetési hiány és a fizetési mérleg egyenlegének alakulása az elmúlt időszakoknál nagyobb arányú forint-leértékelődést is okozhat. Bárhogy alakul is a jövőben a forint árfolyama, ***a hitelfelvevő akkor jár el helyesen, ha a forint árfolyamváltozásában rejlő kockázatára tekintettel számol a törlesztő részlet emelkedésének lehetőségével, vagyis csak olyan összegű hitelt vesz fel, amelynek törlesztőrészleteit jövedelméből egy jelentősebb mértékű forint gyengülés esetén is ki tudja fizetni*** A hitelnyújtók az ügyfeleket a forint árfolyamváltozásból eredő kockázatokról a devizakamat-változással kapcsolatban leírt módon tájékoztatják.

Kérjük, hogy a hitelfelvétel előtt kérjenek konkrét tájékoztatást a banki ügyintézőktől, hogy egy jelentősebb forintgyengülés esetén hogyan változna a törlesztőrészlet!

Ezen felül azonban a hitelnyújtók írásos anyagai, a banki honlapokon elérhető hitelkalkulátorok és az ügyfélszolgálatok által nyújtott személyes tanácsadás igénybe vétele valamennyi hitelfelvevő számára elemi érdek.

A lehetséges forint árfolyamváltozások törlesztőrészletre gyakorolt negatív hatásait az érdeklődők – hasonlóan a devizakamat változáshoz - a felügyeleti honlapon a közeljövőben megjelenő hitelkalkulátor segítségével is számításba vehetik.

Fontos tudnivaló, hogy a **THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.**

III.3. A devizahitelek esetében felmerülő szokásos költségek

A devizahitelezés során felmerülő szokásos költségeket többféleképpen csoportosíthatjuk, vannak például a hitel futamideje alatt folyamatosan felmerülő költségek (kamatt, kezelési költség) és a hitel odaítéléséhez, folyósításához kapcsolódó egyedi költségek (hitelbírálati díj, szerződéskötési, illetve folyósítási jellegű díj, előtörlesztés, és egyéb szerződés módosítás díja, értébecslési díj, közjegyzői díj, biztosítási díjak).

A hiteltermékek közötti választás során célszerű a THM mutatók összehasonlítása mellett azokra a költségekre figyelni, amelyeket a mutató nem tükröz. A **THM mutató** számításba veszi a kamatokat, kezelési költségeket, a hitelbírálati díjat, szerződéskötési díjat, értébecslési díjat, a helyszíni szemlék díját, **ugyanakkor nem foglalja magában a közjegyzői díjat, a biztosítási költségeket, a prolongálási költségeket, a késedelmi kamatokat, illetve az egyéb olyan költségeket, amelyek felmerülése a szerződés nem teljesüléséből származik.**

A fenti felsorolásból kitűnik, hogy a THM mutató összehasonlítása és a THM mutató által számításba nem vett speciális költségek mellett a **THM mutató által figyelembe nem vett szokásos költségek közül a közjegyzői díjakat, a biztosítási költségeket és az előtörlesztési díjakat, valamint a szerződésmódosítási díjakat célszerű összehasonlítani.**

A közjegyzői díjak és biztosítási költségek

A közjegyzői okirat elkészítésének díja, valamint a biztosításhoz kapcsolódó vagyon biztosítások díjai túlnyúlnak a bankok hatáskörén, mivel a közjegyzői díjakat a közjegyzői díjszabás, a biztosítási díjakat pedig a biztosító társaságok határozzák meg. Előfordulhat, hogy a hitelnnyújtó a saját biztosítóhoz tereli az ügyfelet, ilyen esetekben a biztosítási díj nem tekinthető teljes mértékben külső adottságnak.

Szerződésmódosítási díjak

Az előtörlesztések és szerződés módosítások díjai 0,0% és 4% között szóródnak. Az OTP és K&H bankok nem számítanak fel díjat, ha az ügyfél részben, vagy teljesen vissza kívánja fizetni a még fennálló tartozását. Előfordul, hogy a bank nem teszi lehetővé a még fennálló tartozás 30%-ánál nagyobb arányú előtörlesztést (FHB), vagy évi egy (ÁÉB Bank) két (BB Bank) alkalomra korlátozza a rész előtörlesztések számát, ugyanakkor meghatározza az előtörleszthető összeg minimális és maximális nagyságát is (maximálisan előtörleszthető a fennálló kölcsöntartozás ÁÉB Banknál:50%-a, FHB Banknál:30%-a).

Néhány kiemelt bank ingatlanfedezetű devizahitelének előtörlesztési és egyéb szerződés módosítási díjai (%)

	Előtörlesztés		Egyéb szerződés módosítás
	Rész előtörlesztés	Teljes előtörlesztés	
KH	0,00%	0,00%	a módosítással érintett összeg 2%-a, felfüggesztés, esedékesség változtatás, határidő módosítás esetén 5.000 Ft.
Erste	2 %, min. 40 € (illetve 60 CHF)	1,5 %, min. 40 € (illetve 60 CHF)	-
Raiffeisen	35 000 Ft	35 000 Ft	pénzügyi teljesítéssel nem járó módosítás esetén: a fennálló tőketartozás 2%-a, de min. 20.000 Ft, max. 100.000 Ft.
OTP	0,00%	0,00%	60 CHF, ill. 40 EUR.
CIB	Kamatfordulókor díjmentes.Egyéb esetben lakáscélú hitelnél: 0,5%	Kamatfordulókor díjmentes.Egyéb esetben lakáscélú hitelnél: 0,5%	10 000 Ft
MKB	0,5%, min. 25.000 Ft	0,5%, min. 25.000 Ft	0,5% min. 30.000 Ft
HVB	15 000 Ft	15 000 Ft	30 000 Ft
ÁÉB	0,5% Részeltörlesztés megengedett évente egy alkalommal, kamatfordulókor a fennálló tőkeösszeg 50%-ig.	1,50%	1,50%
BB	50000Ft Legalacsonyabb előtörleszthető összeg: 500.000 Ft-nak megfelelő devizaösszeg.Évenkénti előtörlesztések száma: 2	50 000 Ft	50 000 Ft
ELLA	2-4%		50 000 Ft
FHB	2%, előtörleszthető min. 400 EUR, max. a fennálló kölcsöntartozás 30%-a.		4,00%
Inter-Európa	2%, de min. 40 EUR	2%, de min. 40 EUR	2%, de min. 40 EUR
Volks	2,00%	2,00%	2,00%