

56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet

a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30/A. § *a)* és *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

1. § (1) E rendelet rendelkezéseit a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) hatálya alá tartozó hitelszerződésre és pénzügyi lízingszerződésre (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kell alkalmazni.

(2) E rendelet rendelkezéseit nem kell alkalmazni a hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelre.

2. § E rendelet alkalmazásában

1. *deviza alapú hitelszerződés*: devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott, de forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés;

2. *fogyasztói hitelbiztosíték nyújtója*: fogyasztói kezességi szerződés kezességvállalója és a fogyasztói zálogszerződés személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettje;

3. *tartós adathordozó*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben ilyenként meghatározott fogalom.

2. Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás

3. § (1) A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 5. § (1)-(3) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.

(2) A fogyasztó aláírásával igazolja, hogy megkapta a 4. és az 5. §-ban előírt szóbeli tájékoztatást.

4. § (1) Ha a fogyasztó arról tájékoztatja a hitelezőt vagy a hitelközvetítőt, 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 szóbeli 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 reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,

d) a törlesztőrészletek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint

e) a hitel választható futamidejéről.

(2) A fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hiteledezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően a hitelező vagy a hitelközvetítő szóban tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitétség értékére vonatkozó előírásról.

(3) Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli 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.

(4) Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli 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.

(5) Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet anynyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Fhtv. 21/B. §-a szerint meghatározott árfolyama változik.

5. § (1) A hitelező és a hitelközvetítő szóbeli tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia.

(2) Az (1) bekezdésben 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.

6. § (1) A hitelező és a hitelközvetítő az 5. § (1) bekezdésben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató 1. melléklet szerinti minta táblázatot.

(2) Az 1. mellékletben meghatározott minta táblázatot a hitelező és a hitelközvetítő az alábbiak figyelembevételével tölti ki:

- a) a lakás-takarékpénztár által nyújtott hitelnél a hitel összege 1 millió forint, futamideje 60 hónap,
- 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 reprezentatívnek 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 reprezentatívnek 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.

(3) Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja a (2) bekezdés a)-d) pontjaiban 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.

3. A fogyasztói kezességi szerződéshez és a fogyasztói zálogszerződéshez kapcsolódó tájékoztatás

7. § A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 1. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.

8. § A hitelező és a hitelközvetítő a fogyasztói kezességi szerződés vagy a fogyasztói zálogszerződés esetén a fogyasztó hitelkérelméhez kapcsolódó hitelbiztosíték nyújtóját kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztó által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan

a) a hitel típusáról,

b) a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,

c) adott esetben a hitelközvetítő nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,

d) a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,

e) a hitel futamidejéről,

f) a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,

g) az előtörlesztéshez való jogról, és annak az Fhtv. 24. §-a szerinti esetleges költségeiről,

h) a fizetés elmulasztásának lehetséges következményeiről.

4. Záró rendelkezések

9. § Ez a rendelet 2015. február 1-jén lép hatályba.

10. § E rendelet rendelkezéseit a hatálybalépését követően kötött hitelszerződésekre kell alkalmazni.

11. § Ez a rendelet az 1-6. §-ban és az 1. mellékletben a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2008. április 23-i 2008/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

1. melléklet az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelethez

1. táblázat

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

A hitel típusa A hitel kamata		A hitel összege ... (forint/deviza)		A hitel futamideje ... (hónap)		
		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%					