

Átlátható és követhető lesz a törlesztőrészek változása

Budapest, 2015. január 7. - A pénzügyi intézmények a Magyar Nemzeti Bank részére benyújtották az általuk – a fogyasztói hitelszerződések esetén – alkalmazni kívánt különböző kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatókat, valamint különböző referenciakamatokat. A benyújtott kérelmeket az MNB elbírálta, és az elfogadott mutatók leírását a „fair”, azaz etikus bankrendszer néven ismertté vált törvénynek megfelelően az internetes honlapján publikálja. Az elfogadott mutatók biztosítják, hogy a hitelkamatok változása objektív, átlátható és követhető lesz.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény „fair”, azaz etikus bankrendszer néven vált ismertté, mely átláthatóvá és ezáltal követhetővé teszi a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. E törvény alapján a pénzügyi intézménynek a három évet meghaladó futamidejű hiteleknel a hitelkamatot, illetve a referencia kamatlábhoz kötött – így változó kamatozású – hitel esetében a kamatfelárat legalább három éves kamatperiódusra előre kell rögzítenie. A kamatot vagy a felárat a hitel teljes futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal van lehetősége módosítania. A hitelkamatot legfeljebb a kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat pedig legfeljebb a kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

A pénzügyi intézmények a Magyar Nemzeti Bank részére 2014 decemberében benyújtották az általuk – a fogyasztói kölcsönszerződések esetén – alkalmazni kívánt különböző kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatókat, valamint különböző referenciakamatokat. A Magyar Nemzeti Bank megvizsgálta a beadványokat a fenti törvényben fogalt kötelezettségének megfelelően és ez alapján az internetes honlapján közzéteszi a hatályos kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók, valamint referenciakamatok leírását.

Az elfogadott mutatók biztosítják, hogy a hitelkamatok változása ténylegesen bekövetkezett, tételesen meghatározott, objektív változás miatt történik, ami egyértelmű, érthető és átlátható lesz az ügyfél számára. A mutatók ezen felül biztosítják, hogy a változás arányos és szimmetrikus legyen.

Az elfogadott mutatók közül a pénzügyi intézmények akármelyiket használhatják, ezért ügyfelenként eltérhetnek a hitelkamat változását megragadó tényezők. Az ügyfél a saját kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóját, illetve alkalmazott referenciakamatát a szerződésben ismerheti meg, illetve ennek alakulását az MNB honlapján követheti nyomon. Az ügyfeleknek elviekben van lehetősége a bank által megjelölt mutató helyett másikat kérni a szerződés megkötése előtt, végső soron pedig más bankhoz is fordulhatnak. A már fennálló tartozások esetén pedig az új kamatperiódust megelőzően (kamatemelés esetén) van lehetőségük díjmentes hitelkiváltásra és ezzel akár más mutatóval rendelkező konstrukció választására. A szerződés futamideje alatt a mutató típusa azonban csak az ügyfél és a bank közös megegyezése alapján változhat meg.

A Magyar Nemzeti Bank a honlapján létrehoz egy külön oldalt a fair bankrendszert meghatározó mutatók leírására és követésére. Ez az oldal nemcsak tájékozódni segít az ügyfeleknek, de itt lesz lehetőség a fogyasztó számára, hogy nyomon követhesse a kamatban, illetve a referencia kamatlábhoz kötött – így változó kamatozású – hitel esetében a kamatfelárban bekövetkezett változásokat. Az ügyfelek ezen az olda-

Ion a változás összetevőit is részletesen megismerhetik. Az oldal – mely az MNB honlapján keresztül lesz elérhető – 2015. január 8-tól kezdve látogatható, míg a mutatók értékei 2015. március 5-től kerülnek havonta publikálásra.

Mivel a mutatók alapján átárazás legkorábban három év múlva történik, így addig ez csupán a minél szélesebb transzparenciát szolgálja az ügyfelek számára. A változó kamatozású, referencia kamathoz kötött hitelek esetén ugyanakkor már azonnal információval szolgál a referencia kamatok változása, mely akár havonta módosíthatja a törlesztőrészletet.

A mutatók és a referenciakamatok részletes bemutatása:

A hatályos kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatókról, valamint referenciakamatokról az alábbi linken elérhető táblázat nyújt összefoglaló áttekintést:

[Összefoglaló táblázat a hatályos kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatókról, valamint referenciakamatokról](#)

A forintheleknél, ahol legalább három éves kamatperiódus alatt rögzített a kamat, a forint kamatváltoztatási mutatókat kell nézni. A linkre kattintva láthatóak a hatályos forint kamatváltoztatási mutatók, részletes leírással:

[Forint kamatváltoztatási mutatók](#)

A referenciakamathoz kötött, azaz változó kamatozású forinthelek (a hitel kamata a referenciakamattal változik a kamatperióduson belül, a referenciakamat futamidejéhez igazodva) esetén a forint kamatfelár változtatási mutatókat kell nézni. Ide tartoznak azok a jelzáloghitelek is, melyek forintosításra kerülnek. Ezen hiteleknél a kamatfelár – a hitelkamat és a referenciakamat különbsége – rögzített a kamatperiódus alatt. A linkre kattintva láthatóak a hatályos forint kamatfelár-változtatási mutatók, részletes leírással:

[Forint kamatfelár-változtatási mutatók](#)

A devizahitelek esetén is bevezetésre kerülnek külön kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók. A linkre kattintva láthatóak a hatályos deviza kamatváltoztatási mutatók, részletes leírással:

[Deviza kamatváltoztatási mutatók](#)

Míg az alábbi linkre kattintva láthatóak a hatályos deviza kamatfelár-változtatási mutatók, részletes leírással:

[Deviza kamatfelár-változtatási mutatók](#)

A három éven belüli futamidővel rendelkező hiteleknél a kamat, illetve a referencia kamatlábhoz kötött – így változó kamatozású – hitel esetében a kamatfelár a futamidő alatt végig rögzített, itt nem kell alkalmazni a mutatókat.