

## FELVILÁGOSÍTÁS

### 1. SZÓBELI TÁJÉKOZTATÁS A CIB FOLYÓSZÁMLAHITELRŐL ÉS A FELELŐS DÖNTÉSÉRŐL

Az igényfelmérést követően a bank a CIB Folyószámlahitelről az alábbi szóbeli tájékoztatást adta és az alábbiakra hívta fel a figyelmet.

Az igényelhető hitel lehetséges összege:

A folyószámlahitel-keret összege 100 ezer - 800 ezer forint és ezen belül a maximálisan igényelhető keret a folyószámlára érkező havi rendszeres nettó jövedelem alapján kerül meghatározásra.

Az igényelhető minimum hitelösszeg az alábbi ügyfelek esetén a fentiekől eltérően alakul.

- Prémium Extra számlával rendelkező ügyfelek esetén: minimum 470 ezer forint
- CIB Online számlával rendelkező ügyfelek esetén: minimum 155 ezer forint
- CIB ECO bankszámlával rendelkező ügyfelek esetén: minimum 180 ezer forint
- CIB ECO Plusz bankszámlával rendelkező ügyfelek esetén: 365 ezer forint
- CIB Kártyázó Minimum Számlacsomaggal rendelkező ügyfelek esetén: minimum 165 ezer forint
- CIB Kártyázó Médium Számlacsomaggal rendelkező ügyfelek esetén: minimum 275 ezer forint
- CIB Kártyázó Maximum Számlacsomaggal rendelkező ügyfelek esetén: minimum 465 ezer forint
- CIB Classic Magánszámlával rendelkező ügyfelek esetén: minimum 110 ezer forint

A kamatozás módja:

A Hitelkamat változó, mely azt jelenti, hogy a Bank jogosult egyoldalúan módosítani.

Teljes hiteldíj mutató (THM): 28,89%

A THM érték számítása 375.000 forint hitelösszeggel, 1 éves futamidővel, a Classic számla számlavezetési díjával került meghatározásra.

A hitel futamideje: A folyószámlahitelt a bank 1 évre biztosítja az Üzletfél részére. A bank a szerződés létrejöttét követő 1 év múlva változatlan feltételek mellett további egy évvel meghosszabbítja a folyószámlahitelt. Az Üzletfél dönthet úgy, hogy nem kéri a folyószámlahitel meghosszabbítását, melyet a lejárat előtt legkésőbb 10 banki nappal írásban kell jeleznie.

Törlesztőrészlet összege:

Havonta a felhasznált hitelkeret összege után az ügyleti kamatot kell megfizetni. A bankszámlán jóváírt összegek automatikusan csökkentik a felhasznált hitelkeret összegét.

Kamat esedékessége: a naptári hónap utolsó napja, melyet a bank legkésőbb a következő hónap 5. banki napján számol el a bankszámla terhére.

Tájékoztatotta a bank a Tájékoztatást kérőt, hogy a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia és felelős döntést kell hoznia, így felhívta a Bank a Tájékoztatást kérő figyelmét az alábbiakra:

Kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá.

A pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól.

A fizetési nehézség esetén mielőbb tájékoztassa a bankot, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére.

A lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra.

A nem szerződésszerű teljesítés esetén a bank a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Bank írásbeli felhívása ellenére, a felhívásban meghatározott határidőn belül sem teljesít. A felmondással a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik.

A bank által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is Önt terhelik, valamint jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

Tájékoztató a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendeletről.

**A havi nettó jövedelem igazolásának módja**

A bank hitelt úgy nyújthat, ha az igénylő havi nettó jövedelme igazolva van. A havi nettó jövedelem igazolásaként az MNB rendelet alapján elfogadható

- a bankszámlakivonat, melyből a számlára érkező átutalási megbízás jogcíme alapján vagy az átutalás közlemény rovatában feltüntetett megjegyzés alapján megállapítható, hogy a számlán jóváírt összeg az igénylő bére, nyugdíja, magyar vagy külföldi állam által folyósított rendszeres ellátás és az igénylő nyilatkozott, hogy az igazolt jövedelem után az előírt közterhek -az igénylő tudomása szerint- levonásra kerültek vagy
- a munkáltató vagy állami adóhatóság által 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolás, ha a jövedelem után a közterhek megfizetésre kerültek vagy
- házastársi tartásdíj esetén bírósági döntés vagy
- rendszeres járadékot nyújtó szervezet által kiállított igazolás fogadható el.

**A havi adósságszolgálat számításának módja**

A bank a hitelképesség vizsgálata során megvizsgálja, hogy milyen fennálló hitelei vannak az igénylőnek. A bank a központi hitelinformációs rendszert veszi igénybe, hogy megvizsgálja, hogy a KHR-ben milyen hitelei szerepelnek az igénylőnek.

A bank az igénylő fennálló hiteltartozásai után fizetendő havi törlesztőrészleteket összesíti, ezt nevezzük havi adósságszolgálatnak. Az igénylő fennálló hitelei alapján fizetendő havi törlesztőrészletek megállapítása az alábbiakban meghatározott esetekben, az alábbiak szerint történik:

- Ha adóstárs szerepel a hitelben, akkor a havi törlesztőrészlet is arányosításra kerül, azaz a havi törlesztőrészlet fele kerül teherként beszámításba a havi adósságszolgálatba.
- Ha a havi törlesztőrészletet devizában kell teljesíteni, akkor a törlesztőrészlet a bírálatot megelőző 2. munkanapon érvényes MNB által közzétett árfolyamon forintra átszámításra kerül, és ez kerül teherként beszámításba a havi adósságszolgálatba.
- Lakás-előtakarékosági szerződéssel vagy életbiztosítási szerződéssel kombinált hitel esetén a megtakarítás összege és a biztosítás díja havi törlesztőrészletként csak olyan mértékben kerül beszámításra, amilyen mértékben ezen kötelezettségeket az ügyfél nem mondhatja vissza egyoldalúan a hitelügylettől függetlenül.
- Ha a kamat vagy díj mértéke változó, akkor a bírálathoz időpontjában ismert kamattal, díjjal kerül kiszámításra a havi törlesztőrészlet.
- Ha korlátozott időtartamra vagy összegre az adósnak kedvezményes kamatot és díjat kell fizetnie vagy a tőkétörlesztésre az adós haladékat kapott, akkor a nem kedvezményes törlesztőrészlet kerül figyelembe vételre.
- Abban az esetben, ha az igénylőnek hitelkártyája vagy folyószámlahitele van, a hitelkeret 5%-a kerül megállapításra havi törlesztőrészletnek.
- A fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló Korm. rendelet és az otthonteremtési kamattámogatásról szóló Korm. rendelet alapján nyújtott hitel esetén a hitelnyújtó a havi adósságszolgálatba az adósságszolgálat megállapításakor havi törlesztőrészletet számítja be.

**A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM)**

A hitelképesség vizsgálat során kiszámításra kerül a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató, ennek a rövidítése a JTM. Ez a mutató az igénylő fennálló hitelei alapján megfizetendő havi törlesztőrészletek és az igazolt havi nettó jövedelemének hányadosa.

A bank csak akkor nyújthat forint alapú hitelt, ha a JTM értéke 500 000 Ft-nál alacsonyabb igazolt havi nettó jövedelem esetén az 50%-ot, 500 000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó igazolt havi nettó jövedelem esetén a 60%-ot nem haladja meg.

Tájékoztató a hitelfelvétel folyamatáról:

A Bank először megvizsgálja a hitel alapfeltételeinek való megfelelést, mely döntés során a Bank a Központi Hitelinformációs Rendszerből átvett adatokat, az Ön által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat megvizsgálja és dönt előzetesen az Ön hitelképességéről.

Ha az alapfeltétel vizsgálat eredménye pozitív, Ön benyújthatja a hiteligénylését. Az igénylést követően a Bank folytatja a hitelképesség vizsgálatot, mely során a Bank további szempontok alapján vizsgálja az Ön hitelképességét, továbbá megvizsgálja az igényléshez benyújtott dokumentumokat. Kedvező bírálat esetén a Bank által aláírásra kerül a hitelszerződés és megnyitásra kerül a hitelkeret a hitelszerződésben meghatározott bankszámlán.

Tájékoztatás az Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről:

Amennyiben a bank szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panaszát a bank panaszkezelési szabályzatában meghatározott módon, már korábban bejelentette a bank részére, azonban a panaszára a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos válaszadási határidőn belül nem kapott választ, a panasz kivizsgálása nem a jogszabályoknak megfelelően történt, vagy ha a bank válaszából a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértését vélelmezi, az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

Tájékoztatás a Pénzügyi Békéltető Testületnek a fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről:

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

## 2. ÍRÁSBELI FELVILÁGOSÍTÁS

Tisztelt Tájékoztatást kérő!

A CIB Bank Zrt. az alábbiakban nyújt felvilágosítást a törlesztőrészlet rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változásáról, ha a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változik, feltételezve, hogy a hitelkeretet összege teljes egészében felhasználásra került.

Az alábbi táblázatban rendszeres jövedelemként a Központi Statisztikai Hivatal által nyilvánosságra hozott előző naptári évre, vagy ha az nem ismert az azt megelőző naptári évre nyilvánosságra hozott átlagos havi nettó jövedelem, a hitel összegeként egy reprezentatív összeg, a hitel kamataként a bank által alkalmazott kedvezmény nélküli hatályos kondíciók szerinti kamat, törlesztőrészletként az első hónapban fizetendő ügyleti kamat kerül feltüntetésre.

1. példa

A hitel típusa: <b>CIB Folyószámlahitel</b>					
A hitel összege: <b>500.000 Ft</b>					
A hitel kamata: <b>21,99%</b>					
		<b>Kamat emelkedése</b>			
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>0,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>3,00%</b>
<b>-30% változás</b>	187 884 Ft	4,94% 9 290 Ft	5,17% 9 712 Ft	5,39% 10 135 Ft	5,62% 10 557 Ft
<b>-20% változás</b>	214 724 Ft	4,33% 9 290 Ft	4,52% 9 712 Ft	4,72% 10 135 Ft	4,92% 10 557 Ft
<b>-10% változás</b>	241 565 Ft	3,85% 9 290 Ft	4,02% 9 712 Ft	4,20% 10 135 Ft	4,37% 10 557 Ft

3/5

<b>0% változás</b>	268 405 Ft	3,46% 9 290 Ft	3,62% 9 712 Ft	3,78% 10 135 Ft	3,93% 10 557 Ft
<b>+10% változás</b>	295 246 Ft	3,15% 9 290 Ft	3,29% 9 712 Ft	3,43% 10 135 Ft	3,58% 10 557 Ft
<b>+20% változás</b>	322 086 Ft	2,88% 9 290 Ft	3,02% 9 712 Ft	3,15% 10 135 Ft	3,28% 10 557 Ft
<b>+30% változás</b>	348 927 Ft	2,66% 9 290 Ft	2,78% 9 712 Ft	2,90% 10 135 Ft	3,03% 10 557 Ft

## 2. példa

A hitel típusa: <b>CIB Folyószámlahitel</b>					
A hitel összege: <b>800.000 Ft</b>					
A hitel kamata: <b>21,99%</b>					
		<b>Kamat emelkedése</b>			
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>0,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>3,00%</b>
<b>-30% változás</b>	187 884 Ft	7,91% 14 864 Ft	8,27% 15 540 Ft	8,63% 16 215 Ft	8,99% 16 891 Ft
<b>-20% változás</b>	214 724 Ft	6,92% 14 864 Ft	7,24% 15 540 Ft	7,55% 16 215 Ft	7,87% 16 891 Ft
<b>-10% változás</b>	241 565 Ft	6,15% 14 864 Ft	6,43% 15 540 Ft	6,71% 16 215 Ft	6,99% 16 891 Ft
<b>0% változás</b>	268 405 Ft	5,54% 14 864 Ft	5,79% 15 540 Ft	6,04% 16 215 Ft	6,29% 16 891 Ft
<b>+10% változás</b>	295 246 Ft	5,03% 14 864 Ft	5,26% 15 540 Ft	5,49% 16 215 Ft	5,72% 16 891 Ft
<b>+20% változás</b>	322 086 Ft	4,61% 14 864 Ft	4,82% 15 540 Ft	5,03% 16 215 Ft	5,24% 16 891 Ft
<b>+30% változás</b>	348 927 Ft	4,26% 14 864 Ft	4,45% 15 540 Ft	4,65% 16 215 Ft	4,84% 16 891 Ft

## 3. KIVONAT A FOGYASZTÓVAL KÖTÖTT CIB FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉSŐL

### I. A folyószámlahitelhez kapcsolódó lényeges díjtételek

1. „Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően” dokumentumnak megfelelően kerül a szerződésben feltüntetésre, mely tájékoztató tartalmazza a THM-et.

### II. A folyószámlahitel lényeges feltételei

1. A Bank a Bankszámlán Hitelkeretet nyit és tart az Adós rendelkezésére és Adós köteles a Hitelkeret terhére folyósított kölcsön(öke)t a Bank részére visszafizetni.

2. A Bank a Hitelkeret terhére az Adós külön rendelkezése nélkül kölcsönöket folyósít, amennyiben a Bankszámla terhére teljesítendő, esedékes fizetési rendelkezések teljesítésére a Bankszámlára befolyó pénzeszegek nem nyújtanak fedezetet.
3. A Hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönök után az Adós köteles havonta Kamatot fizetni.
4. Folyószámlahitel igénybevételének és fenntartásának feltétele a Szerződésben meghatározott összeg havi rendszeres átutalása (befizetése) a Bankszámlára legkésőbb az adott hónap utolsó Banki Napjáig.
5. Kamat esedékessége: a kamat havonta, minden naptári hónap utolsó napján esedékes, és azt a Bank az esedékesség napján, de legkésőbb a következő hónap 5. Banki Napján számolja el a Bankszámla terhére.
6. Amennyiben az Üzletfél a Kamatot az esedékesség időpontjáig nem, vagy nem maradéktalanul fizeti meg, a Bank az esedékességkor meg nem fizetett összegre, a késedelem idejére Késedelmi Kamatot számít fel.
7. A Bank a hitelkeret összegét 1 évre biztosítja, ami az évfordulón megújításra kerülhet a Bank adósminősítése alapján.

Jelen kivonat nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt, azokról Általános Lakossági Üzletszabályzatban és a fogyasztók részére szóló Ingatlanfedezettel nem biztosított hitel- és kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatban és a CIB Előrelépő Személyi Kölcsön Kondíciós Listában tájékozódhat részletesen.

Kérjük keresse fel a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapját ([www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)) mely a pénzügyi termékeket vagy szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztókat támogatja egyrészt általános, széleskörű tájékoztatással, másrészt panaszai vagy jogsérelmeik orvoslásával.

Kérjük keresse fel a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapját ([www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)) mely a pénzügyi termékeket vagy szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztókat támogatja egyrészt általános, széleskörű tájékoztatással, másrészt panaszai vagy jogsérelmeik orvoslásával.