

FELVILÁGOSÍTÁS

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

A CIB Bank Zrt. szóban az alábbi felvilágosítást adta az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről.

1.1. HAVI NETTÓ JÖVEDELEM IGAZOLÁSÁNAK MÓDJA

A bankkölcsönt úgy nyújthat, ha az igénylő a havi nettó jövedelmét igazolja. Az igazolás lehetséges módjait a címben meghatározott MNB rendelet határozza meg.

A havi nettó jövedelem igazolásaként az MNB rendelet alapján

- a munkáltató vagy állami adóhatóság által 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolás vagy
- bankszámlakivonat vagy
- házastársi tartásdíj esetén bírósági döntés vagy
- rendszeres járadékot nyújtó szervezet által kiállított igazolás fogadható el.

Ha a havi nettó jövedelmet a *munkáltató vagy állami adóhatóság* által kiállított igazolás igazolja, akkor a jövedelem abban az esetben fogadható el, ha a jövedelem után a közterhek megfizetésre kerültek.

Ha a havi nettó jövedelmet *bankszámlakivonat* igazolja, akkor a kivonatból megállapíthatónak kell lenni, hogy a számlára kapott összeg az igénylő bére, nyugdíja vagy, magyar vagy külföldi állam által folyósított rendszeres ellátás. Ezen kívül az igénylőnek az igénylőlapon nyilatkoznia kell, hogy az igazolt jövedelem után az előírt közterhek az igénylő tudomása szerint levonásra kerültek.

A bank a havi nettó jövedelem igazolásaként az adott termékre vonatkozó ügyfél-tájékoztatásban meghatározott igazolásokat fogadja el.

1.2. HAVI ADÓSSÁGSZOLGÁLAT SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA

A bank a hitelképesség vizsgálata során megvizsgálja, hogy milyen fennálló hitelei vannak az igénylőnek, illetve ha többen igénylik a hitelt, akkor az igénylőknek. A bank a központi hitelinformációs rendszert veszi igénybe, hogy megvizsgálja, hogy a KHR-ben milyen hitelei szerepelnek az igénylőnek/igénylőknek ezen felül az igénylőnek az igénylőlapon nyilatkoznia kell a KHR-ből nem szereplő, de a havi adósságszolgálat számítását befolyásoló információkról (pl. kedvezményes kamatozású kölcsön-e a kölcsön).

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 adóstars 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 közétett árfolyamon forintra átszámításra kerül, és ez kerül teherként beszámításba a havi adósságszolgálatba.
- Lakás-előtakarékossági 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 bírálat időpontjában ismert kamattal, díjjal kerül kiszámításra a havi törlesztőrészlet.
- Ha korlátozott időtartamra vagy összegre az adósnak kedvezményes kamatot és díjat kell fizetnie vagy a tőketörlesztésre az adós haladékot 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.

- Egyéb banki hitel kiváltása hitelcélú kölcsön esetében a Bank a kiváltandó kölcsön után fizetendő havi törlesztőrészletet a havi adósságszolgálatba nem számítja be.

1.3. 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. Ha a hitelt többen igénylik, akkor az igénylők hitelei alapján megfizetendő havi törlesztőrészleteket és igazolt jövedelmeket összesítve veszi figyelembe a CIB Bank.

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.

2. SZÓBELI TÁJÉKOZTATÁS A CIB ELŐRELÉPŐ SZEMÉLYI KÖLCSÖNRŐL ÉS A FELELŐS DÖNTÉSRŐL

Az igényfelmérést követően a Bank a CIB Előrelépő Személyi Kölcsönről az alábbi szóbeli tájékoztatást adta és az alábbiakra hívta fel a figyelmet.

A CIB Előrelépő Személyi Kölcsön hitelcéljai

- Szabadfelhasználás
- Idegen banki hitel kiváltása és szabadfelhasználás (szabadfelhasználás csak abban az esetben, ha az igényelt hitel összegénél szabadfelhasználásra fordított összeg is megjelölésre kerül)
- CIB hitel kiváltása és szabadfelhasználás

Az igényelhető hitel lehetséges összege

- 300 000 Ft-tól 10 000 000 Ft, AKTIV250, AKTIV450 és MAGNIFICA kedvezmény esetében 500 000 Ft-tól 10 000 000-ig. 7M+AKTIV250, 7M+AKTIV450 és 7M+MAGNIFICA kedvezmény esetében 7 000 000 Ft-tól 10 000 000 Ft-ig
- Idegen banki hitel kiváltása és szabadfelhasználás esetében az igényelt hitelösszeg az alábbi tételek összegeként kerül kiszámításra:
- Személyi kölcsön típusú termékek esetében: a fennálló tartozásigazoláson feltüntetett, ügyfél által kiváltani kívánt hitel fennálló tartozásának teljes összege (tőke, kamat, illetve minden egyéb feltüntetett járulékos díj), ehhez hozzáadva a kiváltandó hitel egy havi törlesztő részletének összegét 5 000 Ft-ra felfelé kerekítve.
 - Hitelkártya és Folyószámlahitel típusú termékek esetében: Az ügyfél által meghatározott összeg, mely ahhoz szükséges, hogy az éppen aktuális tartozás teljes egészében visszafizetésre kerüljön.
 - Ügyfél által igényelt további hitelösszeg szabadfelhasználásra: opcionális.
- Minden hitelcél esetében a kölcsön összegének maximuma azonban olyan összeg lehet, hogy az igénylőnek (külön-külön adósnak és adóstársnak) a Bankkal szemben a személyi kölcsön jellegű tartozása összességében a 10.000.000.-Ft-ot ne haladja meg. Ez azt jelenti, hogy az adós és az adóstárs a meglévő személyi kölcsön jellegű kölcsönszerződés(ek) alapján fennálló tartozása mellé még annyi kölcsönt vehet fel, hogy a meglévő személyi kölcsön jellegű kölcsönszerződés(ek) alapján fennálló tartozása és az igényelt kölcsön összege ne haladja meg a 10 000 000 Ft-ot. A Bank ezt a feltételt a kölcsönszerződés Bank általi aláírását megelőzően vizsgálja. Ha a meglévő személyi kölcsön jellegű kölcsönszerződés(ek)ben van adóstárs akkor is meglévő kölcsönszerződés(ek) szerinti teljes tartozás összege kerül figyelembe vételre a kiszámításban. CIB hitel kiváltása és szabadfelhasználás hitelcélú igénylés esetében a kiváltandó hitel összege nem kerül figyelembe vételre a kiszámításban.

A kamatozás módja

A kölcsön kamata fix, mely azt jelenti, hogy a futamidő alatt a Bank egyoldalúan kedvezőtlenül nem módosíthatja.

Az alábbiakban meghatározott feltételek teljesítése esetén a futamidő végéig járó kamatkedvezményel igényelhető a kölcsön:

Kedvezmény típusa	Kamatkedvezmény mértéke	Feltétele
AKTIVMBÉR	7,50% pont	legalább a mindenkori minimálbér összegének* megfelelő jóváírás vállalása főadós által és legalább minimálbérnek megfelelő főadós által igazolt havi nettó jövedelem**
AKTIV250	11% pont	legalább 250 000 Ft jóváírás vállalása főadós által és legalább 250 000 Ft főadós által igazolt havi nettó jövedelem
7M+AKTIV250	11,50% pont	legalább 250 000 Ft jóváírás vállalása főadós által, legalább 250 000 Ft főadós által igazolt havi nettó jövedelem és legalább 7 000 000 Ft hitelösszeg
AKTIV450	11% pont	legalább 450 000 Ft jóváírás vállalása főadós által és legalább 450 000 Ft főadós által igazolt havi nettó jövedelem
7M+AKTIV450	12,09% pont	legalább 450 000 Ft jóváírás vállalása főadós által, legalább 450 000 Ft főadós által igazolt havi nettó jövedelem és legalább 7 000 000 Ft hitelösszeg
MAGNIFICA	11,% pont	Magnifica ügyfél státusz és legalább minimálbérnek megfelelő igazolt havi nettó jövedelem**
7M+MAGNIFICA	12,09% pont	Magnifica ügyfél státusz, legalább 7 000 000 Ft hitelösszeg és legalább minimálbérnek megfelelő igazolt havi nettó jövedelem**

* Mindenkori minimálbér alatt a futamidő alatt minden év januártól márciusig a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 430/2016. (XII. 15.) Korm. Rendelet alapján az előző évre irányadó teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére havibér alkalmazása esetén megállapított minimálbér, a futamidő alatt minden év áprilistól decemberig az adott évre a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére havibér alkalmazása esetén megállapított minimálbér értendő. Az előbbiekre tekintettel a havi jóváírás összege 2020. áprilistól 2021. márciusig 107 065 Ft, 2021. áprilistól 2022. márciusig 111 321 Ft, ezt követő időre teljesítendő havi jóváírás összegét a Bank minden évben legkésőbb március 1-ig teszi közzé.

**2020-ban megszerzett jövedelem esetén 107 065 Ft, 2021-ben megszerzett jövedelem esetén 111 321 Ft.

Az elvárt havi jóváírási kötelezettség teljesítésének elmaradása esetén az Üzletfél a kamatkedvezményt elveszíti és AKTIVMBÉR, AKTIV250 7M+AKTIV250, AKTIV450 és 7M+AKTIV450 esetében a kamatkedvezmény nélkül számított törlesztőrészlet megfizetésére köteles. A havi jóváírási kötelezettség ismételt teljesítése esetén az üzletfél a kamatkedvezményre jogosulttá válik. A MAGNIFICA és a 7M+MAGNIFICA kamatkedvezmény a futamidő végéig jár.

Szabadfelhasználás

Kedvezmény típusa	Kamatkedvezmény mértéke	Feltétel
CIB EASY kedvezmény	7,50% pont	Az adós (nem adóstárs) igénylő munkajogviszonyban áll olyan vállalkozással, aki csatlakozott a CIB EASY kedvezményprogramhoz
CIB PRO kedvezmény	7,50% pont	Az adós (nem adóstárs) igénylő munkajogviszonyban áll olyan vállalkozással, aki csatlakozott a CIB PRO kedvezményprogramhoz

Teljes hiteldíj mutató (THM):

- 500 ezer forint, 3 éves futamidővel. (sztenderd) éves üzleti kamattal: **21,05%**

- 3 millió forint, 5 éves futamidővel, (sztemderd) éves ügyleti kamattal **21,05%**

A hitel választható futamideje

12-84 hónap (AKTÍV450 7M+AKTIV450, MAGNIFICA és 7M+MAGNIFICA kamatkedvezmény esetén 96 hónap), 6 havi lépésközzel

Törlesztőrészlet összege

A tájékoztatást kérő által megadott futamidő és kölcsönösszeg alapján került kiszámításra.

A törlesztőrészleteket havonta kell megfizetni.

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.

Tájékoztatás a hitelfelvétel folyamatáról:

A Bank először megvizsgálja a kölcsön 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 kölcsönigénylését. 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 szabadfelhasználás vagy CIB hitel kiváltása és szabadfelhasználás hitelcél esetében a Bank által aláírásra kerül a kölcsönszerződés, majd ezt követően kifolyósításra kerül a kölcsön összege.

Kedvező bírálatot követően az idegen banki hitel kiváltása és szabadfelhasználás hitelcél esetében, ha a kiváltandó hitel személyi kölcsön vagy van a kiváltandó hitelek között személyi kölcsön, akkor Önnek be kell nyújtania a kiváltandó hitelt nyújtó által érkeztetett teljes előtörlesztésre vonatkozó eredeti kérelmet, melyről a bank másolatot készít. A teljes előtörlesztésre vonatkozó eredeti kérelem az előtörlesztés értéknapjának a CIB-hez való benyújtás (szerződéskötés) napjától számított 5 banki napon túlnak kell lennie. Ezt követően kerül aláírásra a Bank által a kölcsönszerződés. A szerződés létrejöttét követő 5 Banki napon belül egyszerre történik a kölcsön folyósítása a következők szerint: a személyi kölcsön kiváltására nyújtott kölcsön összeg a kiváltandó hitelt nyújtó banknak, hitelkártya és folyószámlahitel típusú termékek alapján fennálló tartozás megfizetésére nyújtott kölcsön az Ön által meghatározott számlaszámra, továbbá ha ezen felül van szabadfelhasználási hitelcélű kölcsönösszeg, akkor annak folyósítása is az Ön által meghatározott számlaszámra történik.

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.

3. ÍRÁSBELI FELVILÁGOSÍTÁS

Tisztelt Tájékoztatást kérő!

A CIB Bank Zrt. az alábbiakban nyújt felvilágosítást a törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változásáról, ha a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változik.

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 és futamidejeként egy reprezentatív összeg és futamidő, a hitel kamataként a bank által alkalmazott hatályos kondíciók szerinti hitelcélra vonatkozó (sztenderd) éves ügyleti kamat kerül feltüntetésre.

1. példa

A hitel típusa: CIB Előrelépő Személyi kölcsön		A hitel összege: 500.000 Ft			
A hitel futamideje: 36 hónap		A hitel kamata: 18,99%			
Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,00%	1,00%	2,00%	3,00%
-30% változás	171 226 Ft	10,74% 18 392 Ft	Tekintettek arra, hogy a teljes futamidő alatt fix a kamatozás, ezek a sorok és oszlopok nem kerülnek kitöltésre.		
-20% változás	195 687 Ft	9,40% 18 392 Ft			
-10% változás	220 148 Ft	8,35% 18 392 Ft			
0% változás	244 609 Ft	7,52% 18 392 Ft			
+10% változás	269 070 Ft	6,84% 18 392 Ft			
+20% változás	293 531 Ft	6,27% 18 392 Ft			
+30% változás	317 992 Ft	5,78% 18 392 Ft			

2. példa

A hitel típusa: CIB Előrelépő Személyi kölcsön		A hitel összege: 3.000.000 Ft			
A hitel futamideje: 60 hónap		A hitel kamata: 18,99%			
Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,00%	1,00%	2,00%	3,00%
-30% változás	171 226 Ft	45,69% 78 241 Ft	Tekintettek arra, hogy a teljes futamidő alatt fix a kamatozás, ezek a sorok és		

-20% változás	195 687 Ft	39,98% 78 241 Ft	oszlopok nem kerülnek kitöltésre.
-10% változás	220 148 Ft	35,54% 78 241 Ft	
0% változás	244 609 Ft	31,99% 78 241 Ft	
+10% változás	269 070 Ft	29,08% 78 241 Ft	
+20% változás	293 531 Ft	26,66% 78 241 Ft	
+30% változás	317 992 Ft	24,60% 78 241 Ft	

4. KIVONAT A FOGYASZTÓVAL KÖTÖTT CIB ELŐRELEPŐ SZEMÉLYI KÖLCSÖNSZERZŐDÉSBŐL

I. A személyi kölcsönhöz kapcsolódó lényeges díjtételek

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

II. A személyi kölcsön lényeges feltételei

1. Törlesztés havonta havi egyenlő összegű, úgynevezett annuitásos törlesztőrészletben történik a visszaigazoló/értesítő levélben meghatározott banki Technikai Hitelszámlára. A Kölcsön visszafizetéséhez szükséges fedezetnek az esedékesség napján 14. óráig a Banki Technikai Hitelszámlán történő jóváírásáról az Adós köteles gondoskodni. A Banki Technikai Hitelszámlán a szükséges fedezet jóváírása átutalás vagy pénztári befizetés útján történhet.
2. A Bankot a Kamat tekintetében egyoldalú módosítási jog nem illeti meg.
3. A Bank a tételesen megállapított díjakat egyoldalúan nem módosítja, ugyanakkor a Szerződésben tételesen meghatározott díjak a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutóda) által közzétett éves fogyasztói árindex változásának +/- 3 %-ot elérő mértékével évente egyszer, minden év április 1. napján automatikusan módosulnak.
4. Szerződés nem teljesítés következménye: Amennyiben az Üzletfél a Törlesztőrészletet az esedékesség időpontjáig nem, vagy nem maradéktalanul fizeti meg, a Bank az esedékességkor meg nem fizetett összegre a késedelem idejére Késedelmi Kamatot számít fel.

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) mely a pénzügyi termékeket vagy szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztókat támogatja egyrészt általános, széleskörű tájékoztatással, másrészt panaszai vagy jogsérelmeik orvoslásával.