CIB BANK
Intesa Sanpaolo Group

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 bank kölcsönt 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-tájékoztatóban 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 <u>adóstárs</u> 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 <u>devizában kell teljesíteni</u>, akkor a törlesztőrészlet a bírálatot megelőző 2. munkanapon érvényes MNB által közétett árfolyamon forintra átszámításra kerül, és ez kerül teherként beszámításba a havi adósságszolgálatba.
- <u>Lakás-előtakarékossági szerződéssel vagy életbiztosítási szerződéssel</u> 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 <u>kamat vagy díj mértéke változó</u>, akkor a bírálat időpontjában ismert kamattal, díjjal kerül kiszámításra a havi törlesztőrészlet.

CIB Bank Zrt. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8., H-1995 Budapest, Telefon: +36 1 423 1000 Fax: +36 1 489 6500 Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

- 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 megállapításakori 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 800 000 Ft-nál alacsonyabb igazolt havi nettó jövedelem esetén az 50%-ot, 800 000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó igazolt havi nettó jövedelem esetén a 60 %-ot nem haladja meg.

2. SZÓBELI TÁJÉKOZTATÁS A CIB BABAVÁRÓ KÖLCSÖNRŐL ÉS A FELELŐS DÖNTÉSRŐL

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

A CIB Babaváró Kölcsön egy ingatlanfedezettel nem biztosított, a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III.12.) Korm.rendelet (a továbbiakban: Korm.rendelet) alapján és annak feltételei mellett állami kamattámogatással nyújtott Kölcsön.

A CIB Babaváró Kölcsön hitelcéljai

- Szabadfelhasználás
- Idegen banki hitel kiváltása
- 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
- CIB hitel kiváltása és szabadfelhasználás

Az igényelhető hitel lehetséges összege

- 1 000 000 Ft-tól 11 000 000 Ft,

A kamatozás módja

A kölcsön kamata a futamidő első két évében 1 éves, majd azt követően 5 éves kamatperiódusra rögzített.

Az első kamatperiódus a kölcsön folyósításának napján kezdődik, és a 12. (tizenkettedik) havi törlesztőrészlet esedékességének időpontjáig tart. A második kamatperiódus a 12. (tizenkettedik) havi

CIB Bank Zrt. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8., H-1995 Budapest, Telefon: +36 1 423 1000 Fax: +36 1 489 6500 Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

törlesztőrészlet esedékességének időpontján kezdődik és a 24. (huszonnegyedik) havi törlesztőrészlet esedékességének időpontjáig tart. A harmadik kamatperiódus a 24. (huszonnegyedik) havi törlesztőrészlet esedékességének időpontján kezdődik és a 84. (nyolcvannegyedik) havi törlesztőrészlet esedékességének időpontjáig tart.
.
A kölcsönre irányadó ügyleti kamat mind a kamattámogatás időtartama alatt, mind a kamattámogatás megszűnését követő időszakra a Korm.rendelet előírásainak megfelelően kerül meghatározásra.

Az éves ügyleti kamat felső határa állampapírhozamhoz kötött, az állampapírhozam változásának függvényében változó mértékű.

Felső határának mértéke a kamattámogatás időszaka alatt: az Állampapírhozam 110%-a + 1%.

Felső határának mértéke a kamattámogatás megszűnése esetén: az Állampapírhozam 130%-a + 4%.

Állampapírhozam: az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.). által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult - a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított - átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga

A bank a kamat mértéket a hatályos Kondíciós Listában teszi közzé.

A kamattámogatás időszakában az Üzletfél ügyleti kamatot nem fizet, azt kamattámogatás formájában a Magyar Állam nevében a Magyar Államkincstár folyósítja a Bank részére annak elszámolása alapján.

Teljes hiteldíj mutató (THM):

- THM (kamattámogatással) (a kondíciós Lista szerinti 1. alapeset figyelembe vételével): 0,47%
- THM (kamattámogatás nélkül) (a kondíciós Lista szerinti 2. alapeset figyelembe vételével): 8,95%

A hitel választható futamideje
62-240 hónap, havi lépésközzel

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

A törlesztőrészleteket havonta kell megfizetni.

Tájékoztatta 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.

CIB Bank Zrt. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8., H-1995 Budapest, Telefon: +36 1 423 1000 Fax: +36 1 489 6500 Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

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, majd az igénylés befogadását követően hitelképesség vizsgálatot végez, mely során a Központi Hitelinformációs Rendszerből átvett adatok, az Önök által megadott jövedelmi adatok és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatok, illetve további szempontok alapján vizsgálja az Önök hitelképességét, továbbá megvizsgálja az igényléshez benyújtott dokumentumokat és a Korm. rendeletben előírtaknak való megfelelést.

Kedvező bírálatot követően aláírásra kerül a kölcsönszerződés. Szabadfelhasználás hitelcél esetében a kölcsönszerződés aláírását követően 5 banki napon belül folyósításra kerül a kölcsön összege az Ön Banknál vezetett, a folyósítás helyéül szolgáló bankszámlájára. A hitelkiváltás hitelcél esetében, ha a kiváltandó hitel személyi kölcsön, vagy ingatlanfedezetes kölcsön vagy van a kiváltandó hitelek között személyi kölcsön, vagy ingatlanfedezetes kölcsön akkor Önnek folyósítási feltételként 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 túlinak kell lennie. A folyósítási feltételek teljesítését követő 5 banki napon belül folyósításra kerül a kölcsön összege az Ön Banknál vezetett, a folyósítás helyéül szolgáló bankszámlájára, majd a Bank a folyósított kölcsön összegét a folyósítást követően a folyósítás helyéül szolgáló bankszámlán zárolja. Ön, mint bankszámla-tulajdonos a Kölcsönszerződés aláírásával egyúttal megbízza a Bankot azzal, hogy a kölcsön folyósítása napján, a bankszámlájáról a hitelkiváltásra szolgáló kölcsön összegét utalja át a kiváltandó hitelt nyújtó pénzintézet bankszámlájára.

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.

CIB Bank Zrt. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8., H-1995 Budapest, Telefon: +36 1 423 1000 Fax: +36 1 489 6500 Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

CIB BANK
Intesa Sanpaolo Group

3. ÍRÁSBELI FELVILÁGOSÍTÁS

Tisztelt Tájékoztatást kérő!

A CIB Bank Zrt. az alábbiakban nyújt felvilágosítást a törlesztőrészletek 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 éves, az ügyfél által fizetendő, az állami kamattámogatással csökkentett ügyleti kamat kerül feltüntetésre.

1. példa

A hitel típusa: **CIB Babaváró kölcsön**
A hitel összege: **11.000.000 Ft**
A hitel futamideje: **240 hónap**
A hitel kamata: **0%**

Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,00%	1,00%	2,00%	3,00%
-30% változás	**340 761 Ft**	**14,80%** **50 417 Ft**	Tekintettel arra, hogy a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III.12.) Korm.rendeletben meghatározott feltételek teljesítése esetén a futamidő végéig kamattámogatott az ügylet, ezek a sorok és oszlopok nem kerülnek kitöltésre.		
-20% változás	**389 441 Ft**	**12,95%** **50 417 Ft**			
-10% változás	**438 121 Ft**	**11,51%** **50 417 Ft**			
0% változás	**486 801 Ft**	**10,36%** **50 417 Ft**			
+10% változás	**535 481 Ft**	**9,42%** **50 417 Ft**			
+20% változás	**584 161 Ft**	**8,63%** **50 417 Ft**			
+30% változás	**632 841 Ft**	**7,97%** **50 417 Ft**			

CIB Bank Zrt. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8., H-1995 Budapest, Telefon: +36 1 423 1000 Fax: +36 1 489 6500 Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB