

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

MKB Bank fizetést könnyítő konstrukciói fizetési nehézségekkel küzdő illetve átmenetileg nem teljesítő ügyfelek részére

Érvényes: 2017. november 09-től

Az MKB Bank felelősen eljáró hitelezőként bizalommal és segítőkészséggel fordul valamennyi fizetési nehézséggel rendelkező, a fizetési probléma rendezésében együttműködő ügyfeléhez.¹

A hitelszerződéssel kapcsolatos átmeneti, de ügyfeleinknek komoly erőfeszítést jelentő törlesztési nehézségek okai ügyfelenként eltérőek lehetnek, ezért a problémák kezelésére kidolgozott adósságrendező megoldásaink közötti választás is egyedi mérlegelést igényel. A felelős döntés meghozatalához gondosan fel kell mérnie a fizetési gondok forrását, háztartása jelenlegi és várható jövedelmi helyzetét, teherviselő képességét és ez alapján eldönteni, hogy a fizetési nehézségére melyik konstrukció jelentheti a legmegfelelőbb megoldást.

Kérjük, hogy hiteltörlesztéssel kapcsolatos fizetési probléma eredményes kezelése érdekében, szíveskedjék bankunkkal folyamatosan együttműködni, hogy elkerülhetővé váljon a hitel esetleges felmondása, a végrehajtási eljárás megindítása.

Azon Ügyfeleink számára, akik a nehéz anyagi helyzetében megemelkedett törlesztőrészlet - fizetési kötelezettségeiket átmenetileg nem képesek teljesíteni, az alábbi fizetéskönnyítési lehetőségekkel igyekeztünk hasznos információkat és megfontolandó szempontokat adni.

Minden esetben egy példahittel szemléltetjük a törlesztőrészletek rövid- és hosszútávon történő módosulását.

A mintahitel jellemzői:

- *8.000.000 forintos hitelösszeg HUF alapon – egyenletes (annuitásos) törlesztéssel,*
- *a hitel eredeti futamideje 20 év (240 hónap),*
- *az ügyfél a fizetéskönnyítést a hitelfelvételt követő 4. év végén (48. hónap) kezdeményezi,*
- *a hitelfelvevő a fizetéskönnyítés kezdeményezésekor 55 napos késedelemmel rendelkezik*
- *a havi törlesztőrészlet az átütmezést megelőzően 55.031 Ft,*
- *feltételezzük, hogy a futamidő alatt nincs kamat- és árfolyamváltozás, ami a bemutatott törlesztőrészletet módosíthatja,*
- *feltételezzük, hogy futamidő hosszabbítás és/vagy tőkemoratórium konstrukció igénylése esetén az ügyfél az átütmezési kérelem benyújtásáig a késedelmes tartozását megfizeti.*

¹ Felhívjuk figyelmét, hogy a Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlására tekintettel a fizetéskönnyítés során nem minősül együttműködőnek az adós:

- a) aki élő szerződés esetében legalább három, felmondott szerződésből eredő követelés esetében legalább kettő alkalommal bizonyítható módon elutasítja a kapcsolatfelvételt a kapcsolatfelvételi kísérlet során (a kapcsolatfelvétel elutasításának tekintendő az is, ha az adós a leveleket megkapja, de nem reagál rájuk);
- b) aki elutasítja a helyzetértékeléshez szükséges azon releváns információk megadását, amelyek nem állnak a pénzügyi intézmény rendelkezésére;
- c) aki szándékosan valótlan információt ad a pénzügyi intézmény számára a megoldáskeresési folyamat időtartama alatt;
- d) aki bizonyíthatóan elutasítja a pénzügyi intézmény által felkínált, az adós által közölt adatok alapján reális megoldási lehetőségek mindegyikét;
- e) akinek az együttműködési hajlandósága hiánya miatt a sikeres kapcsolatfelvételt követő három hónapon belül nem jön létre írásos egyezség, vagy az adós nem kezdi meg a javaslatnak megfelelő törlesztést;
- f) aki nem teljesíti a megoldáskeresési folyamat eredményeként létrejött írásos egyezségben szereplő lényeges kötelezettségeit, fizetési késedelem esetén 30 napot meghaladó késedelembe esik;
- g) ha adóstársak esetén egyik adós sem működik együtt a pénzügyi intézménnyel.

A Bank kizárólag együttműködő adós esetén támogatja a fizetéskönnyítés általa biztosított lehetőségeit.

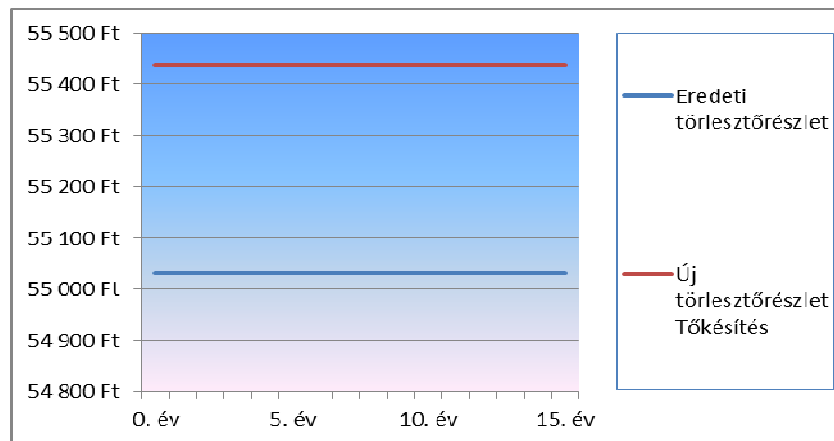
Ügyféléltájékoztató – MKB Bank fizetéskönnyítő konstrukciói átmenetileg nem teljesítő ügyfelek részére

1. Lejárt tartozás tőkésítése

Azoknak az Ügyfeleknek ajánljuk, akik elmaradással rendelkeznek, azonban mostanra anyagi helyzetük lehetővé teszi a kölcsön késedelemmentes törlesztését. A lejárt tartozás tőkésítésével Ön a hátralékot az eredeti szerződés futamideje alatt rendezheti, a törlesztőrészlet kisebb mértékű emelkedése mellett.

Példa: 55 napos, 55.535 Ft összegű felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítése esetén a törlesztőrészlet 55.467 Ft-ra emelkedik az eredeti futamidő végéig, vagyis az új törlesztőrészlet 436 Ft-tal lesz magasabb, mint az eredeti.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:

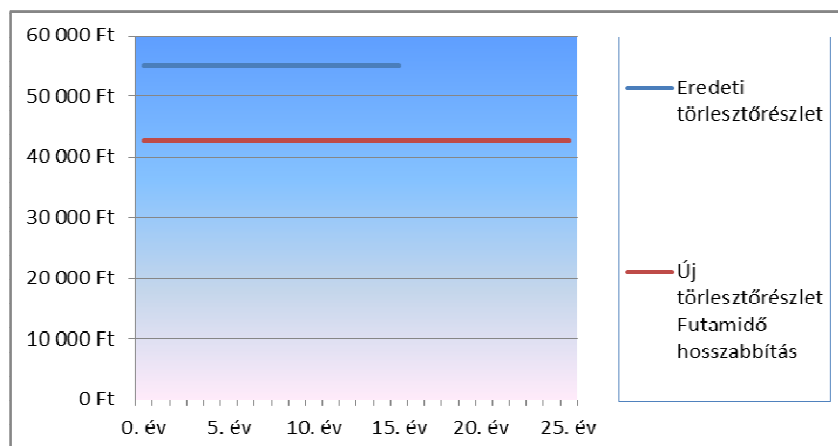


2. Futamidő hosszabbítás

Amennyiben Ön ezt a megoldást választja, megnő a hitel futamideje, így fennálló hiteltartozását hosszabb időszak alatt fizetheti vissza, azaz lecsökken az Ön által fizetendő havi törlesztőrészlet összege. Felhívjuk szíves figyelmét azonban arra, hogy a futamidő meghosszabbítása nem csökkenti arányosan a törlesztő részleteket!

Példa: A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás (55.535 Ft) ügyfél általi megfizetése, valamint a futamidő 10 évvel (120 hónap) történő meghosszabbítását követően a várható törlesztőrészlet 42.655 Ft lesz. A hitel eredeti futamideje 30 évre (360 hónap) módosul. Ennek alapján a futamidő 10 évvel nő, míg a törlesztőrészlet 12.376 Ft-tal csökken az eredeti törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően



A futamidő hosszabbítás a hitel futamideje alatt több alkalommal is igényelhető, azonban a hitel futamideje a hosszabbítást követően sem haladhatja meg, a termékre meghatározott maximális futamidőt.

A futamidő meghosszabbításának következménye, hogy a hitel havi törlesztőrészletének mértéke csökken. Ugyanakkor számolni kell azzal, hogy az alacsonyabb törlesztőrészletek miatt a fizetési kötelezettség időben elhúzódik, és összességében megnő a visszafizetendő összeg.

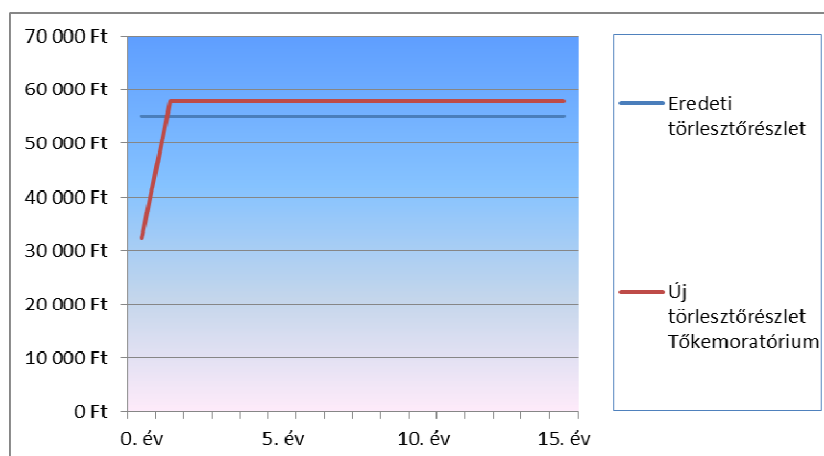
3. **Tőkemoratórium**

A tőkemoratórium ideje alatt Önnek a tőketartozás visszafizetésére türelmi időt adunk, ezen időszakban csak a felmerülő kamat- és kezelési költség-tartozást kell megfizetnie. Ezzel a megoldással átmenetileg lecsökken az Ön által fizetendő törlesztőrészlet. Tőkemoratórium 1-24 hónapra igényelhető, a futamidő alatt több alkalommal is.

Példa (1): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás (55.535 Ft) az ügyfél által megfizetésre kerül, majd 12 hónapos tőkemoratórium esetén, a tőkemoratórium engedélyezését követő 12 hónapban a törlesztőrészlet 32.414 Ft lesz. Ezt követően az eredeti futamidő (20 év, azaz 240 hónap) fennmaradó részére, azaz 15 évre (180 hónapra) a havi törlesztőrészlet 57.785 Ft lesz.

Ennek alapján, a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a fizetési kötelezettség havi 22.617 Ft-tal csökken, míg a tőkemoratóriumot követően a teljes futamidő végéig (180 hónapra) a havi törlesztőrészlet 2.754 Ft-tal növekszik az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(1):**

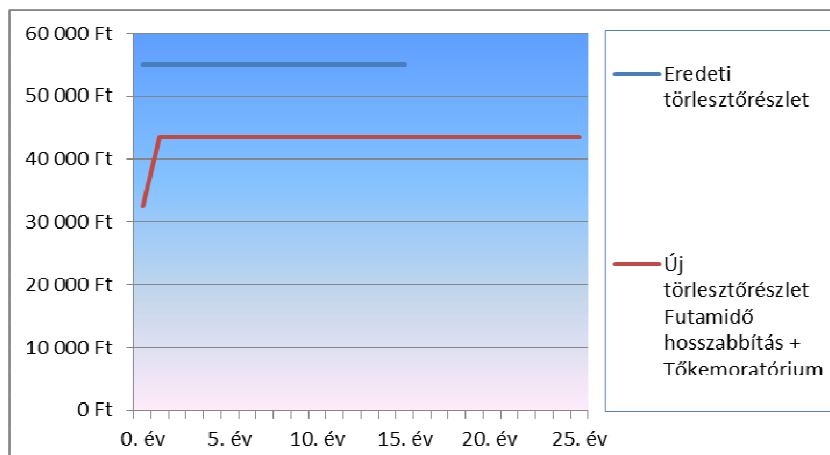


Amennyiben Ön nem tudja vállalni a tőkemoratórium lejáratát követően megemelkedő törlesztőrészlet teljesítését, a tőkemoratóriummal egyidejűleg futamidő hosszabbítást is kérhet. Az előző példa a futamidő 10 évvel történő meghosszabbítása esetén az alábbiak szerint módosul:

Példa (2): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás (55.535 Ft) az ügyfél által megfizetésre kerül, majd 12 hónapos tőkemoratórium esetén, a tőkemoratórium engedélyezését követő 12 hónapban a törlesztőrészlet 32.414 Ft lesz. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő 25 évre (300 hónap) a havi törlesztőrészlet nagysága 43.429 Ft lesz.

Ennek alapján a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a fizetési kötelezettség havi 22.617 Ft-al csökken, míg a tőkemoratóriumot követően a 10 évvel meghosszabbított futamidő végéig (300 hónap) a havi törlesztőrészlet 11.602 Ft-tal csökken az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(2):



4. Választható törlesztőrészlet

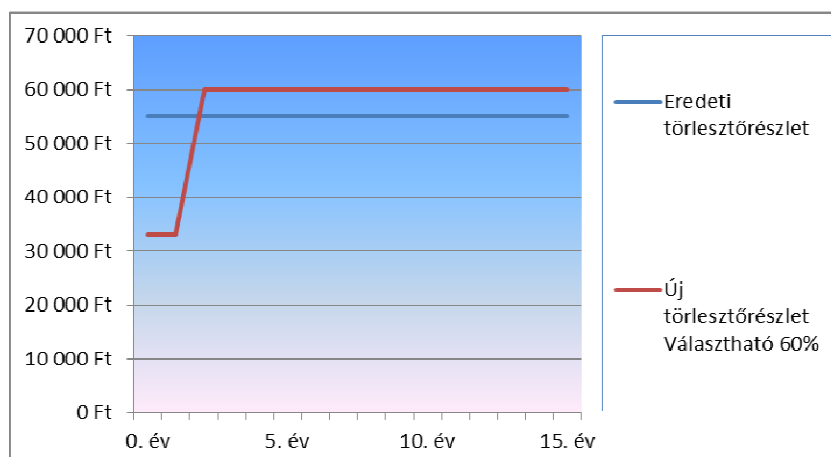
A konstrukció igénybevételével fennálló hitelének az átmeneti időszakra vonatkozó törlesztőrészletét és az átmeneti időszak futamidejét – a lent meghatározott korlátok betartásával- fizetési képességeinek figyelembe vételével Ön a Bankkal közösen határozza meg. A vállalt törlesztés havi összege nem lehet kevesebb, mint a Bankkal kötött hitelszerződése alapján az Önt terhelő törlesztőrészlet 50%-a, minimum 25.000 Ft.

A konstrukció többször is igényelhető. Egy adott igénylés esetén maximum két éves időtartamon belül így Ön forintban előre meghatározott összegű törlesztést fizet. Ugyanazon ügyletre vonatkozóan a választható törlesztőrészletű periódus összesen maximum 48 hónapra vehető igénybe. A hitelszerződés szerinti és az Ön által fizetett törlesztőrészlet különbözetének nyilvántartására egy ún. „gyűjtőszámlát” vezetünk Önnek, melynek egyenlege a választható törlesztőrészletű periódus leteltekor a fennálló hiteltartozását növeli, illetve csökkenti. A gyűjtőszámla egyenlegével megnövelt, illetve csökkentett tőketartozást az eredeti hitelszerződés hátralévő futamideje alatt kell visszafizetnie. A gyűjtőszámláról számlakivonatot készítünk, amit Ön a havi számlakivonattal együtt kap meg. A Bank a gyűjtőszámla negatív egyenlege után kamatot számít fel, ellenben a pozitív egyenleg után kamatot fizet Önnek.

Példa (1): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítésre kerül(55.535 Ft), és a Bank által kínált törlesztőrészlet lehetőségének két éves (24 hónapos) igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 33.019 Ft-ot tesznek ki (az eredeti törlesztőrészlet 60%-a) a konstrukció igénybevételét követő 2 éven keresztül. Ezt követően a változatlan futamidő fennmaradó 14 évére (168 hónap) a havi törlesztőrészlet nagysága 60.072 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél két éven keresztül 33.019 Ft-ot fizet (ami az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészletnél 22.012 Ft-tal kevesebb), a fennmaradó időtávra (14 év, 168 hónap) megemelkedik a havi törlesztőrészlet 5.041 Ft-tal az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(1):**



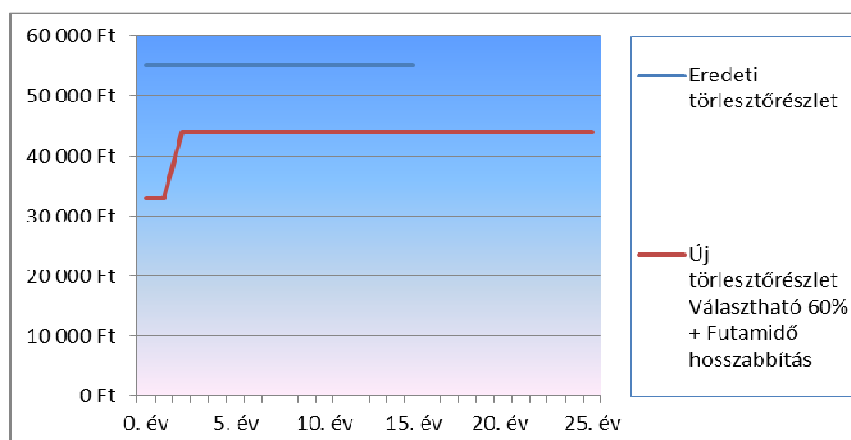
Amennyiben Ön kisebb mértékben csökkenti a törlesztőrészletét, úgy a választható törlesztőrészletű periódus lejártát követően fizetendő törlesztőrészletek kisebb mértékben haladják majd meg az eredeti törlesztőrészlet összegét.

Amennyiben Ön nem tudja vállalni a választható törlesztőrészletű periódus lejártát követően megemelkedő törlesztőrészlet teljesítését, a Választható törlesztőrészletű hitellel egyidejűleg Futamidő hosszabbítást is kérhet. Az előző példa a futamidő 10 évvel történő meghosszabbítása esetén az alábbiak szerint módosul:

Példa (2): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítésre kerül (55.535 Ft) és a Bank által kínált törlesztőrészlet két éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 33.019 Ft-ot tesznek ki (az eredeti, tőkésítést megelőző összeg 60%-a) a konstrukció igénybevétele követő két éven keresztül. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő 24 évre (288 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 43.998 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél két éven keresztül 33.019 Ft-ot fizet, és a futamidő 10 évvel meghosszabbításra kerül, akkor a fennmaradó időtávra (24 év, 288 hónap) a havi törlesztőrészlet 11.033 Ft-tal lesz alacsonyabb az eredeti törlesztőrészlethez képest.

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(2):**



5. Részletfizetési megállapodás

Azoknak az Ügyfeleknek ajánljuk, akiknek lejárt tartozásuk keletkezett, azonban mostanra anyagi helyzetük lehetővé teszi a kölcsön késedelemmentes törlesztését. Ön szerződésmódosítás nélkül, az eredeti hitelszerződés szerint esedékes törlesztőrészek megfizetése mellett részletekben rendezheti lejárt tartozását. Felhívjuk figyelmét, hogy havi törlesztőrészletének összege növekedni fog a részletfizetéssel érintett időszakban.

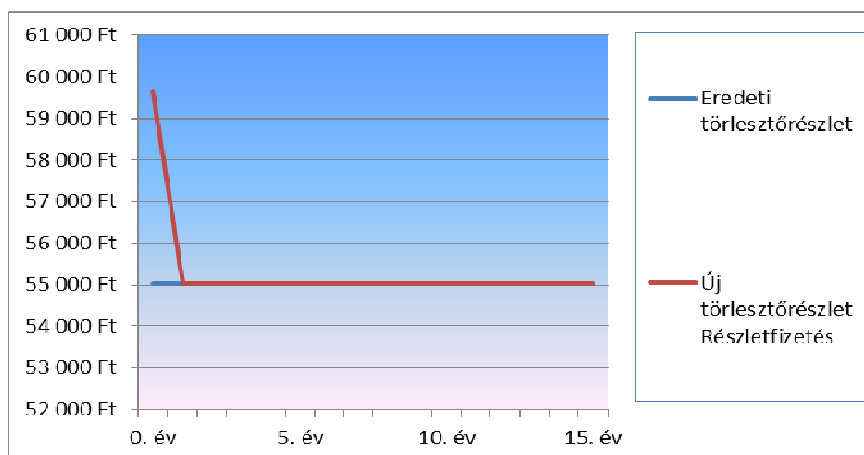
- A részletfizetési megállapodás minimum 5.000 forint, vagy ezen összegnek megfelelő devizaösszegű lejárt tartozás megfizetésére köthető, maximum 12 hónapos futamidőre.
- A tartozás megfizetése egyenlő összegű törlesztőrészekben, havonta esedékes. A törlesztőrészek megállapítása a lejárt tartozás devizanemével megegyező devizában történik. A Bank a részletfizetési megállapodás szerinti tartozás összege után kamatot nem számít fel, amennyiben a megállapodás alapján az esedékes törlesztőrészek megfizetése nem késedelmes.

A konstrukció az eredeti hitel futamideje alatt többször is igényelhető.

Példa: 55 napos, 55.535 Ft összegű felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás 12 hónap alatt történő pótlólagos befizetése esetén a törlesztőrészlet 59.659 Ft-ra emelkedik, majd a 12 hónap letelte és a megnövekedett törlesztőrészlet megfizetése esetén a törlesztőrészlet újra az eredeti 55.031 Ft lesz, és a hitelfelvevő már nem lesz késedelmében.

Ennek alapján amennyiben az ügyfél vállalja, hogy 12 hónapig az eredeti törlesztőrészlethez képest 4.628 Ft-tal magasabb törlesztőrészletet fizet, megszünteti 55 napos késedelmét.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



Jelen Ügyfélértékelő kötelező, elválaszthatatlan melléklete a [Lakossági hiteltermékek Teljes Hiteldíj Mutató \(THM\) értékek táblázata](#).

További kérdéseivel kérjük, forduljon személyes pénzügyi tanácsadóinkhoz [bankfiókjainkban](#), illetve hívja 24 órás telefonos ügyfélszolgálatunkat, az MKB TeleBANKárt a 06 80 333 660-os telefonszámon, vagy látogasson el honlapunkra a www.mkb.hu címen.