

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### ***MKB Bank fizetést könnyítő konstrukciói fizetési nehézségekkel küzdő illetve tartósan nem teljesítő ügyfelek részére***

*Érvényes: 2015. május 28-tól*

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

A hitelszerződéssel kapcsolatos átmeneti, de ügyfeleinknek komoly erőfeszítést jelentő (90 napon belüli) vagy tartósan (90 napon túl) fennálló 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, 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 gazdasági helyzetben megemelkedett törlesztőrészlet - fizetési kötelezettségeiket akár átmenetileg, akár tartósan 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:*

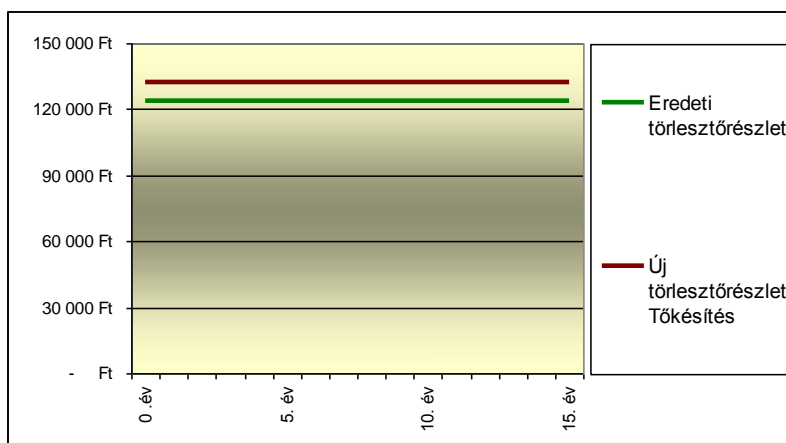
- 8.000.000 forintos hitelösszeg, CHF alapon – egyenletes (annuitásos) törlesztéssel,
- a feltételezett árfolyam 241,00 Ft/CHF,
- a hitel eredeti futamideje 20 év (240 hónap),
- az ügyfél a fizetéskönnyítést a hitelfelvételt követő 5. év elején kezdeményezi,
- a hitel hátralévő futamideje 192 hónap (eredeti szerződés alapján),
- a hitelfelvevő a fizetéskönnyítés kezdeményezésekor 145 napos késedelemmel rendelkezik
- a havi törlesztőrészlet az átütemezést megelőzően 124.173 Ft,
- feltételezzük, hogy a futamidő alatt nincs kamat- és árfolyamváltozás, ami a bemutatott törlesztőrészleteket módosíthatja.

#### **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: 145 napos, 895.520 Ft összegű felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítése esetén a törlesztőrészlet 132.499 Ft-ra emelkedik az eredeti futamidő végéig, vagyis az új törlesztőrészlet 8.326 Ft-tal lesz magasabb, mint az eredeti.*

### A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:

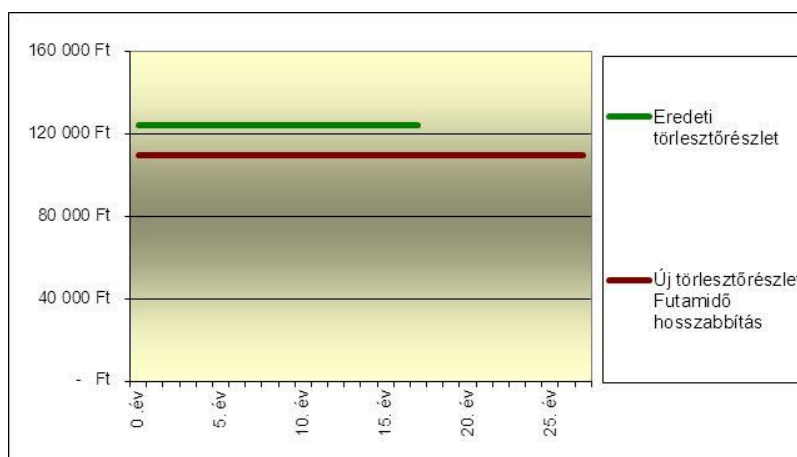


## 2. Futamidő hosszabbítás

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 (895.520 Ft) tőkésítése, valamint a futamidő 10 évvel (120 hónappal) történő meghosszabbítását követően a várható törlesztőrészlet 109.689 Ft lesz. A hitel eredeti futamideje 30 évre (360 hónapra) módosul. Ennek alapján a futamidő 10 évvel nő, míg a törlesztőrészlet 14.484 Ft-tal lesz csökken az eredeti, tőkésítést megelőző 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 fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény értelmében azon jelzáloghitellel rendelkező Ügyfeleink, akik a szerződésük alapján fennálló kötelezettségük teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben vannak, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezhetik a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. A futamidő meghosszabbítása díjmentesen történik, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

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

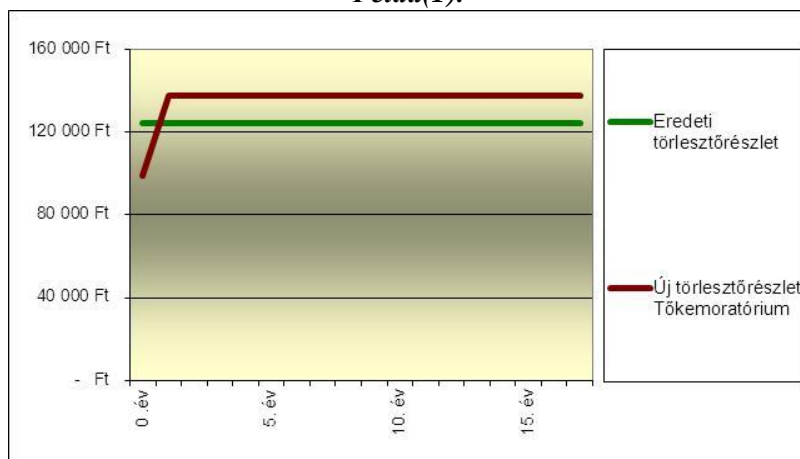
A tőkemoratórium ideje alatt Önnek a tőketartozás visszafizetésére türelmi időt adunk, ezen időszakban csak a felmerülő kamat- és kezelési költség-tartozást kell megfizetnie. Ezzel a megoldással átmenetileg lecsökken az Ön által fizetendő törlesztőrészlet. Tőkemoratórium 1-24 hónapra igényelhető, a futamidő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

*Példa (1): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás (895.520 Ft) tőkésítésre kerül, majd 12 hónapos tőkemoratórium esetén, a tőkemoratórium engedélyezését követő 12 hónapban a törlesztőrészlet 98.795 Ft lesz. Ezt követően az eredeti futamidő (20 év, azaz 240 hónap) fennmaradó részére, azaz 14 évre (168 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 137.601 Ft lesz.*

*Ennek alapján, a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a fizetési kötelezettség havi 25.378 Ft-tal csökken, míg a tőkemoratóriumot követően a teljes futamidő végéig (168 hónapra) a havi törlesztőrészlet 13.428 Ft-tal növekszik az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.*

#### **A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően**

##### **Példa(1):**



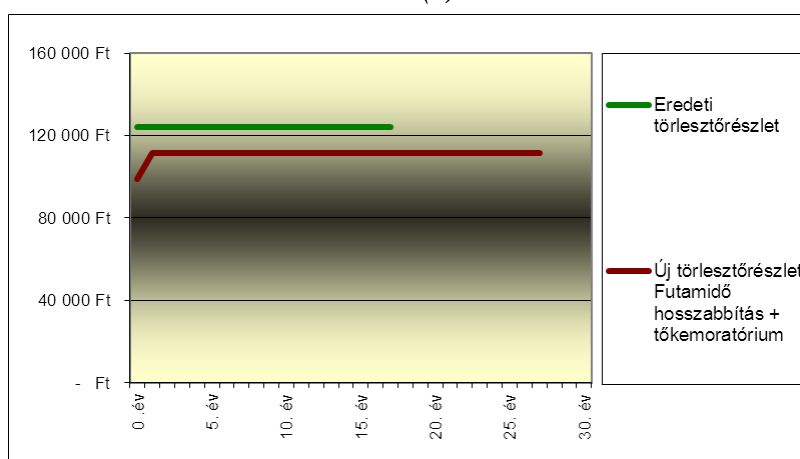
Amennyiben Ön nem tudja vállalni a tőkemoratórium lejáratát követően megemelkedő törlesztőrészlet teljesítését, a tőkemoratóriummal egyidejűleg futamidő hosszabbítást is kérhet. Az előző példa a futamidő 10 évvel történő meghosszabbítása esetén az alábbiak szerint módosul:

*Példa (2): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás (895.520 Ft) tőkésítésre kerül, majd 12 hónapos tőkemoratórium esetén, a tőkemoratórium engedélyezését követő 12 hónapban a törlesztőrészlet 98.795 Ft lesz. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő 24 évre (288 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 111.602 Ft lesz.*

*Ennek alapján, a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a fizetési kötelezettség havi 25.378 Ft-tal csökken, míg a tőkemoratóriumot követően a 10 évvel meghosszabbított futamidő végéig (288 hónapra) a havi törlesztőrészlet 12.571 Ft-tal csökken az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.*

#### **A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően**

##### **Példa(2):**



#### 4. Választható törlesztőrészletű hitel

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 25%-a.

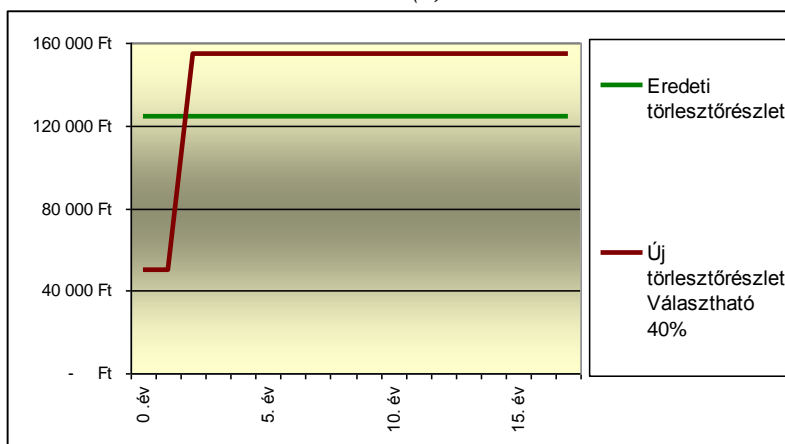
A maximum két éves időtartamon belül így Ön forintban előre meghatározott összegű törlesztést fizet. A hitelszerződés szerinti és az Ön által fizetett törlesztőrészlet különbözetének nyilvántartására egy ún. „gyűjtőszámlát” vezetünk Önnek, melynek egyenlege a választható törlesztőrészletű periódus leteltkor 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 (895.520 Ft) és a Bank által kínált törlesztőrészlet - meghatározási lehetőség két éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 49.669 Ft-ot (az eredeti, tőkésítést megelőző összeg 40%-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő két éven keresztül. Ezt követően a változatlan futamidő fennmaradó 14 évre (168 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 154.476 Ft lesz.*

*Ennek alapján, ha az ügyfél két éven keresztül csak 49.669 Ft-ot fizet (ami az eredet, tőkésítést megelőző törlesztőrészletnél 74.504 Ft-tal kevesebb), akkor a fennmaradó időtávra (14 év, 168 hónap) megemelkedik a havi törlesztőrészlet 30.303 Ft-tal az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.*

##### **A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően**

##### **Példa(1):**

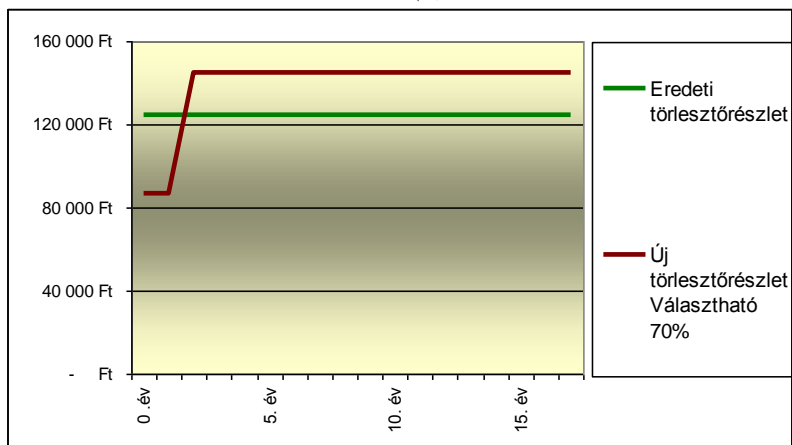


Amennyiben Ön úgy ítéli meg, hogy az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészletet csupán annak 70%-ára kívánja mérsékelni, úgy az alábbiaknak megfelelően alakulnak fizetési kötelezettségeik:

*Példa(2): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítésre kerül (895.520 Ft) és a Bank által kínált törlesztőrészlet - meghatározási lehetőség két éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 86.921 Ft-ot (az eredet, tőkésítést megelőző összeg 70%-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő két éven keresztül. Ezt követően a változatlan futamidő fennmaradó 14 évre (168 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 144.593 Ft lesz.*

*Ennek alapján, ha az ügyfél két éven keresztül csak 86.921 Ft-ot fizet (ami az eredet, tőkésítést megelőző törlesztőrészletnél 37.252 Ft-tal kevesebb), akkor a fennmaradó időtávra (14 év, 168 hónap) megemelkedik a havi törlesztőrészlet 20.420 Ft-tal az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlethez képest.*

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



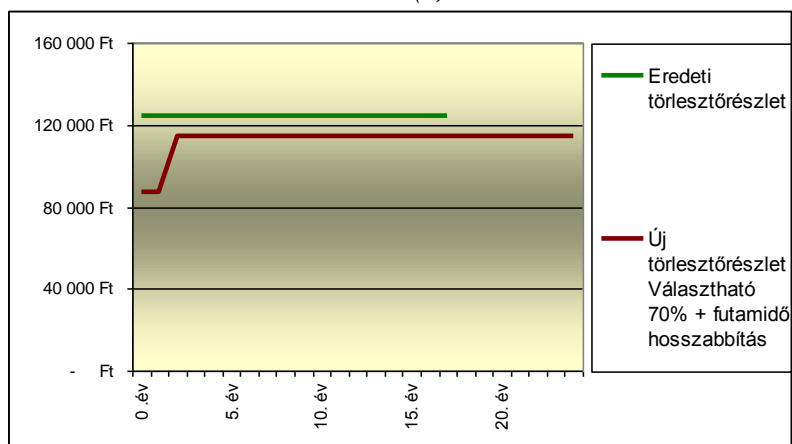
Elmondható tehát, hogy amennyiben Ön kisebb mértékben csökkenti a törlesztőrészletét, úgy a választható törlesztőrészletű periódus lejártát követően fizetendő törlesztőrészletek kisebb mértékben haladják majd meg az eredeti törlesztőrészlet összegét.

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(3): A felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítésre kerül (895.520 Ft) és a Bank által kínált törlesztőrészlet - meghatározási lehetőség két éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 86.921 Ft-ot (az eredet, tőkésítést megelőző összeg 70%-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő két éven keresztül. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő 24 évre (288 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 114.475 Ft lesz.*

*Ennek alapján, ha az ügyfél két éven keresztül csak 86.921 Ft-ot fizet (ami az eredeti, tőkésítést megelőző törlesztőrészlet 70%-a), és a futamidő 10 évvel meghosszabbításra kerül, akkor a fennmaradó időtávra (24 év, 288 hónap) a havi törlesztőrészlet 9.698 Ft-tal lesz alacsonyabb az eredeti törlesztőrészlethez képest.*

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően  
Példa(3):**



## 5. Részletfizetési megállapodás

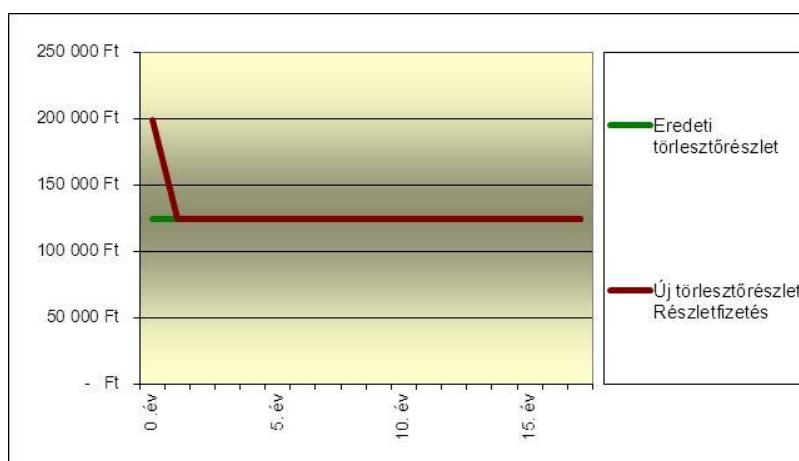
Azoknak az Ügyfeleknek ajánljuk, akiknek lejárt tartozásuk keletkezett, azonban mostanra anyagi helyzetük lehetővé teszi a kölcsön késedelemmentes törlesztését. Ön szerződésmódosítás nélkül, az eredeti hitelszerződés szerint esedékes törlesztőrészek megfizetése mellett részletekben rendezheti lejárt 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.

*Példa: 145 napos, 895.520 Ft összegű felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás 12 hónap alatt történő pótlólagos befizetése esetén a törlesztőrészlet 198.800 Ft-ra emelkedik, majd a 12 hónap letelte és a megnövekedett törlesztőrészlet megfizetése esetén a törlesztőrészlet újra az eredeti 124.173 Ft lesz, és a hitelfelvevő már nem lesz késedelemben.*

*Ennek alapján amennyiben az ügyfél vállalja, hogy 12 hónapig az eredeti törlesztőrészlethez képest 74.626 Ft-tal magasabb törlesztőrészletet fizet, megszünteti 145 napos késedelmét.*

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:**



A konstrukció az eredeti hitel futamideje alatt többször is igényelhető.

Az MKB Bank Zrt. aláírta a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló [Magatartási Kódexet](#), az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Magatartási Kódex az MKB Bank és MNB honlapon elérhető.

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 40 333 666-os telefonszámon, vagy látogasson el honlapunkra a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) címen.*