

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

MKB Bank fizetést könnyítő konstrukciói

Érvényes: 2012. január 01-től

Azon Ügyfeleink számára, akik a nehéz gazdasági helyzetben megemelkedett törlesztőrészlet - fizetési kötelezettségeiket csak jelentős erőfeszítéssel képesek teljesíteni, az alábbi fizetéskönnyítési lehetőségeket nyújtjuk. Minden esetben egy példahittel szemléltetjük a törlesztőrészletek rövid- és hosszútávon történő módosulását.

A mintahitel jellemzői:

- 7.000.000 forintos hitelösszeg, CHF alapon – egyenletes (annuitásos) törlesztéssel,
- a feltételezett árfolyam 246,69 Ft/CHF,
- a hitel eredeti futamideje 20 év (240 hónap),
- a fizetési nehézség a hitelfelvételt követő 4. év elején jelentkezik,
- a hitel hátralévő futamideje 203 hónap (eredeti szerződés alapján),
- részletfizetési megállapodás esetén a hitelfelvevő 3 havi, lejárt tartozás tőkésítése esetén 2 havi törlesztőrészlettel késedelembe kerül,
- a havi törlesztőrészlet késedelmet és átütemezést megelőzően 92.830 Ft,
- feltételezzük, hogy a futamidő alatt nincs kamat- és árfolyamváltozás, ami a bemutatott törlesztőrészleteket módosíthatja.

1. Választható törlesztőrészletű hitel

A konstrukció igénybevételével fennálló hitelének törlesztőrészletét – meghatározott feltételek mellett és maximum két éves átmeneti időszakra – Ön határozza meg. A vállalt törlesztés havi összege nem lehet kevesebb, mint a Bankkal kötött hitelszerződése alapján az Önt terhelő előző havi törlesztőrészlet 50%-a, és el kell, hogy érje a 25.000,- Ft-ot.

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.

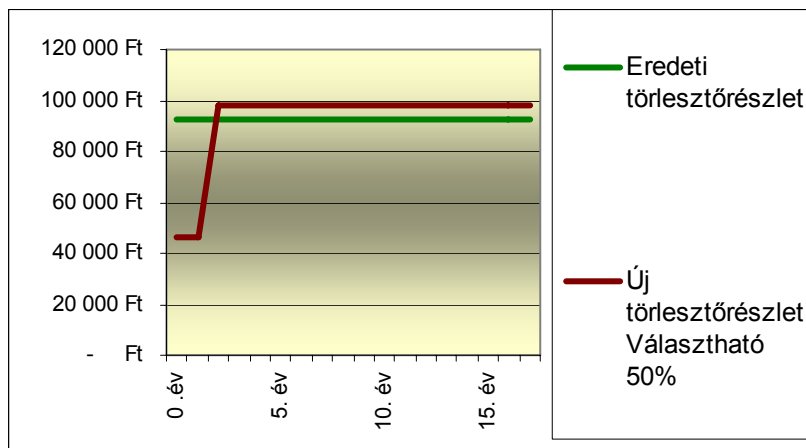
A konstrukció akkor igényelhető, ha az Ön MKB Banknál vezetett bankszámlájára havi rendszeres jövedelem (munkabér, szociális ellátás, stb.) érkezik, vagy vállalja annak átutalását.

Példa(1): a Bank által kínált törlesztőrészlet meghatározási lehetőség maximális igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 46.415 Ft-ot (az eredeti összeg 50%-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő egy éven keresztül. Ezt követően a változatlan futamidő fennmaradó ~16 évére (191 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 97.933 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél egy éven keresztül csak 46.415 Ft-ot fizet (ami az eredeti törlesztőrészlet fele), akkor a fennmaradó időtávra (~16 év, 191 hónap) megemelkedik a havi törlesztőrészlet 5.103 Ft-tal az eredeti törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően

Példa(1):



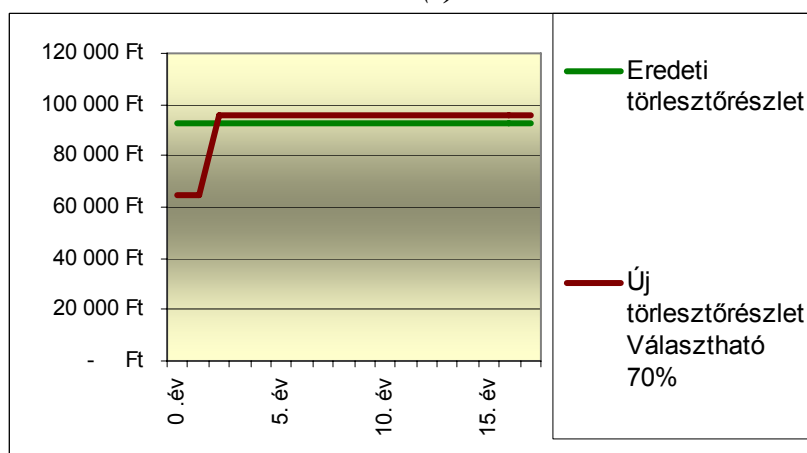
Amennyiben Ön úgy ítéli meg, hogy az eredeti törlesztőrészletet csupán annak 70%-ára kívánja mérsékelni, és ezt a lehetőséget is csupán egy évig használja ki, úgy az alábbiaknak megfelelően alakulnak fizetési kötelezettségeik:

Példa(2): a Bank által kínált törlesztőrészlet - meghatározási lehetőség egy éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 64.981 Ft-ot (az eredeti összeg 70%-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételeét követő egy éven keresztül. Ezt követően a változatlan futamidő fennmaradó ~16 évre (191 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 95.891 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél egy éven keresztül csak 64.981 Ft-ot fizet (ami az eredeti törlesztőrészletnél 27.849 Ft-tal kevesebb), akkor a fennmaradó időtávra (~16 év, 191 hónap) megemelkedik a havi törlesztőrészlet 3.061 Ft-tal az eredeti törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően

Példa(2):



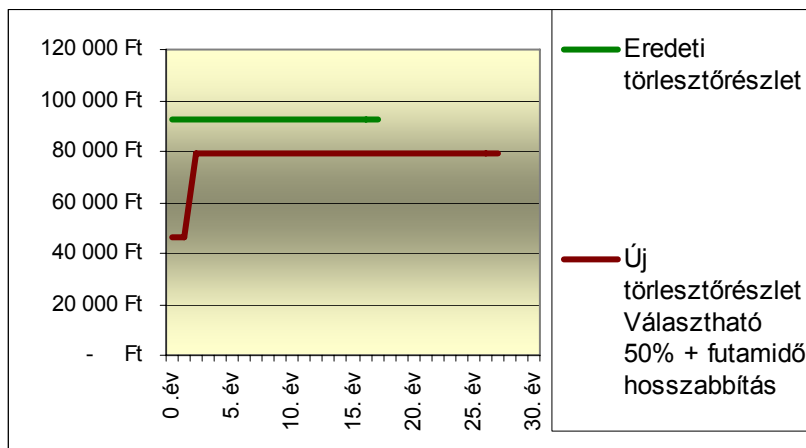
Elmondható tehát, hogy amennyiben Ön kevesebb ideig él az alacsonyabb törlesztőrészlet - választási lehetőséggel vagy kisebb mértékben csökkenti a törlesztőrészletét, úgy a választható törlesztőrészletű periódus lejártát követően fizetendő törlesztőrészletek csak kis mértékben haladják majd meg az eredeti törlesztőrészlet összegét.

Amennyiben Ön nem tudja vállalni a választható törlesztőrészletű periódus lejáratát követően megemelkedő törlesztőrészlet teljesítését, a Választható törlesztőrészletű hitellel egyidejűleg Futamidő hosszabbítást is kérhet. A fenti példák a futamidő 10 évvel történő meghosszabbítása esetén az alábbiak szerint módosulnak:

Példa(3): a Bank által kínált törlesztőrészlet meghatározási lehetőség maximális igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 46.415 Ft-ot (az eredeti összeg 50 %-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő egy éven keresztül. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő ~26 évre (311 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 78.869 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél egy éven keresztül csak 46.415 Ft-ot fizet (ami az eredeti törlesztőrészlet fele), és a futamidő 10 évvel meghosszabbításra kerül, akkor a fennmaradó időtávra (~26 év, 311 hónap) a havi törlesztőrészlet 13.961 Ft-tal lesz alacsonyabb az eredeti törlesztőrészlethez képest.

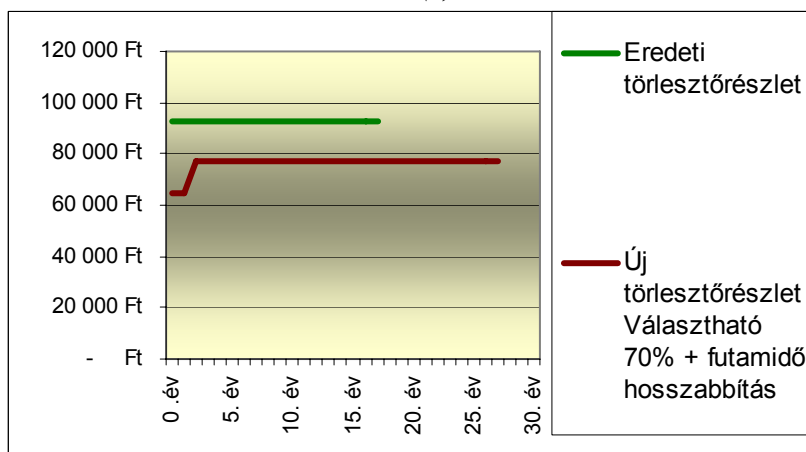
**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(3):**



Példa(4): a Bank által kínált törlesztőrészlet meghatározási lehetőség egy éves igénybevétele esetén a havi törlesztőrészletek 64.981 Ft-ot (az eredeti összeg 70 %-a) tesznek ki a konstrukció igénybevételét követő egy éven keresztül. Ezt követően a meghosszabbított futamidőre, vagyis a hátralévő ~26 évre (311 hónapra) a havi törlesztőrészlet nagysága 77.226 Ft lesz.

Ennek alapján, ha az ügyfél egy éven keresztül csak 64.981 Ft-ot fizet (ami az eredeti törlesztőrészletnél 27.849 Ft-tal kevesebb), és a futamidő 10 évvel meghosszabbításra kerül, akkor a fennmaradó időtávra (~26 év, 311 hónap) a havi törlesztőrészlet 15.604 Ft-tal lesz alacsonyabb az eredeti törlesztőrészlethez képest.

**A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően
Példa(4):**



2. **Forintban fix törlesztésű devizahitel**

Amennyiben Ön Forintban fix törlesztésű devizahitel konstrukcióra tér át, egy előre meghatározott periódusban, (de legfeljebb 36 hónapig, ismételt igénylés esetén az összes fixált hónapok száma nem lehet több mint 36) forintban állandó összegű törlesztőrészletet fog fizetni, mivel deviza törlesztőrészlete előre rögzített árfolyamon forintban fixálásra kerül. Ön a fixálási periódusban ezt a fixált forint törlesztőrészletet fizeti meg, a ténylegesen esedékes forintösszeg és a megfizetett fixált összeg közötti különbség (amely forintban keletkezik, és pozitív, illetve negatív előjelű is lehet) egy gyűjtőszámlán

minden hónapban elkülönítésre kerül. A fixálási periódus végén fennálló különbözet előjelétől függően vagy csökkenti, vagy növeli fennálló devizahitel tartozását.

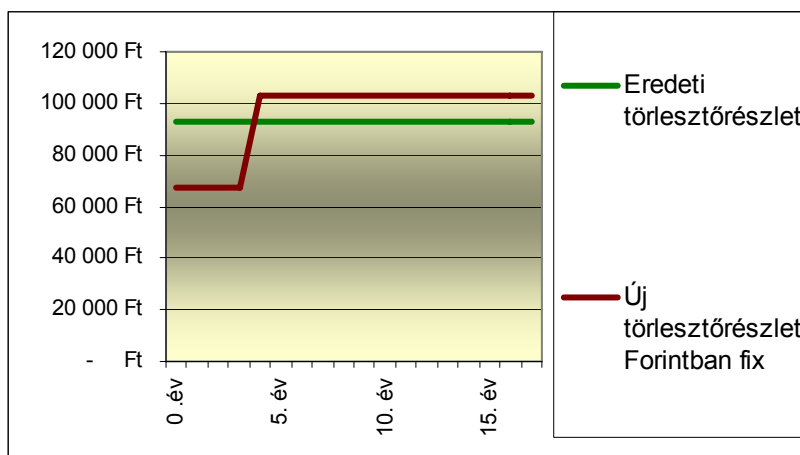
A gyűjtőszámla egyenlegével megnövelt, illetve csökkentett tőketartozást az eredeti hitelszerződés hátralévő futamideje alatt kell visszafizetnie. A gyűjtőszámláról számlakivonatot készítünk, amit Ön a havi számlakivonattal együtt kap meg. A Bank a gyűjtőszámla negatív egyenlege után kamatot számít fel, ellenben a pozitív egyenleg után kamatot fizet Önnek.

Fixálási árfolyam: 180 FT/CHF, 250 FT/EUR

Példa: a forintban fixált törlesztéshez maximálisan igénybe vehető három év során a fent megjelölt árfolyamon számolva a konstrukció igénybevétele esetén a havi törlesztőrészlet 67.734 Ft. Feltéve, hogy az árfolyam a példa leírásánál megjelölt 246,69 Ft/CHF szinten mozog, úgy az árfolyam-különbözet a harmadik év végi tőkésítése után a futamidő hátralévő részére a törlesztőrészlet havi 102.635 Ft lesz.

Ennek alapján a fixált törlesztőrészlettel az eredeti, 92.830 Ft összegű törlesztőrészlethez képest az ügyfél három évig 25.096 Ft-tal kevesebbet fizet havonta. Három év leteltét követően a fennmaradó ~14 év (167 hónap) alatt az új törlesztőrészlete 102.635 Ft, ami 9.805 Ft-tal magasabb az eredeti törlesztőrészleténél.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



3. Standard Átütemezés

A konstrukció lehetőséget kínál arra, hogy Ön időben átütemezze törlesztéseit.

Típusai:

- **A futamidő meghosszabbítása**

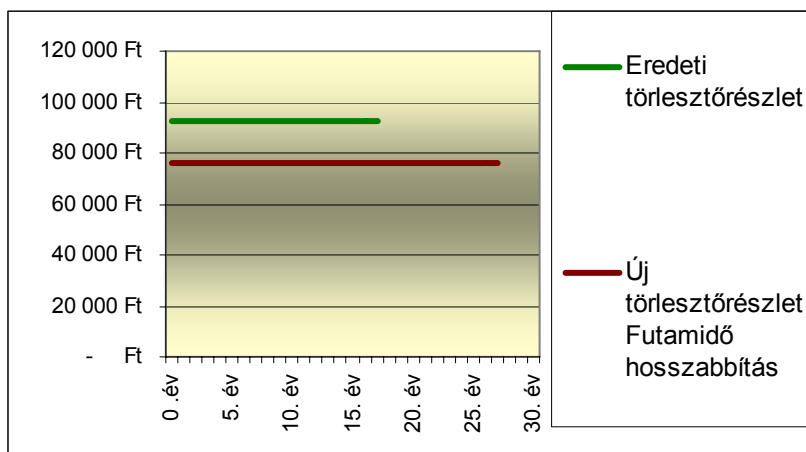
Amennyiben Ön ezt a megoldást választja, megnő a hitel futamideje, így fennálló hiteltartozását hosszabb időszak alatt fizetheti vissza, azaz lecsökken az Ön által fizetendő havi törlesztőrészlet összege.

Felhívjuk szíves figyelmét azonban arra, hogy a futamidő meghosszabbítása nem csökkenti arányosan a törlesztőrészleteket!

Példa: a futamidő 10 évvel (120 hónappal) történő meghosszabbítását követően a várható törlesztőrészlet 76.230 Ft lesz. A hitel eredeti futamideje 30 évre (360 hónapra) módosul.

Ennek alapján a futamidő 10 évvel nő, míg a törlesztőrészlet 16.600 Ft-tal csökken.

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.

Az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról szóló 2010. évi XCVI. törvény értelmében azon lakáscélú 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.

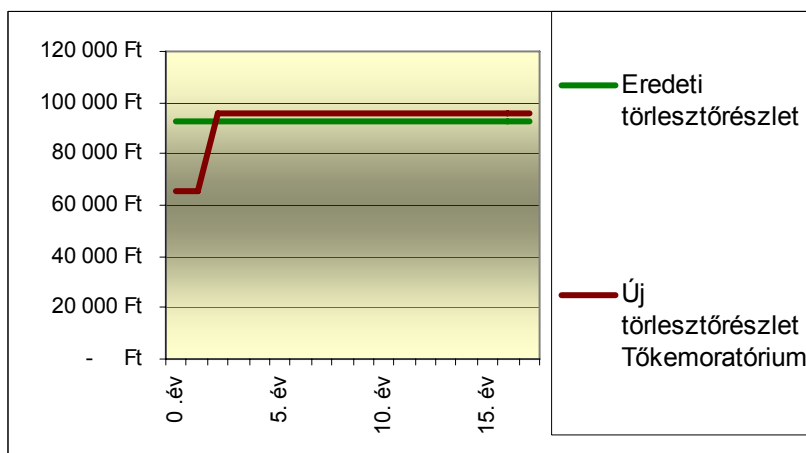
- **Tőkemoratórium**

A tőkemoratórium ideje alatt Önnek a tőketartozás visszafizetésére türelmi időt adunk, ezen időszakban csak a felmerülő kamat- és kezelési költség-tartozását kell megfizetnie. Ezzel a megoldással átmenetileg lecsökken az Ön által fizetendő törlesztőrészlet. Tőkemoratórium 1-12 hónapra igényelhető, a futamidő alatt maximum 3 alkalommal.

Példa: 12 hónapos tőkemoratórium esetén a tőkemoratórium engedélyezését követő 12 hónapban a törlesztőrészlet 65.183 Ft, majd ezt követően az eredeti futamidő (20 év, azaz 240 hónap) fennmaradó részére, azaz 16 évre (191 hónapra) 95.842 Ft.

Ennek alapján, a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a fizetési kötelezettség havi 27.647 Ft-tal csökken, míg a tőkemoratóriumot követően a teljes futamidő végéig (191 hónap) a havi törlesztőrészlet 3.012 Ft-tal növekszik az eredeti törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



- **A futamidő meghosszabbítása + Tőkemoratórium**

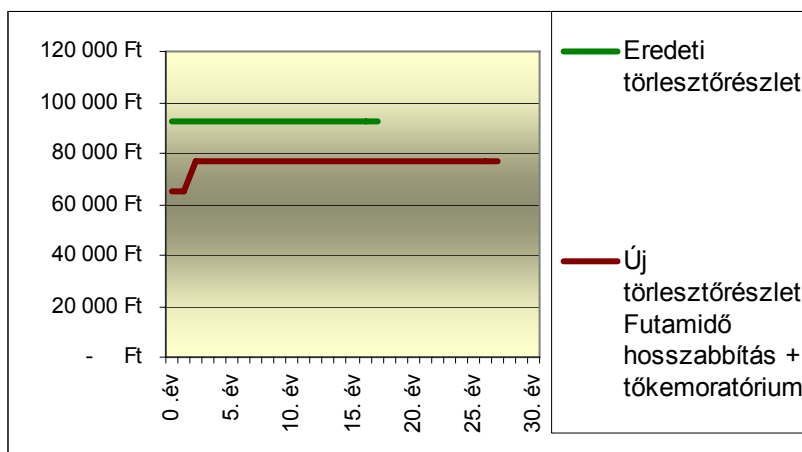
Ezzel a lehetőséggel Ön a fenti két megoldást kombinálhatja. Vagyis egyrészt megnő a hitel futamideje, továbbá az első néhány hónapban Önnek nem kell tőkét törlesztenie, csak az esedékessé váló kamat- és kezelési költség-tartozását kell megfizetnie.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a futamidő meghosszabbítása nem csökkenti arányosan a törlesztőrészeket!

Példa: 12 hónapos tőkemoratórium és 10 évvel (120 hónap) meghosszabbított futamidő esetén az első 12 hónapban a törlesztőrészlet 65.183 Ft, majd ezt követően meghosszabbított futamidő (30 év, azaz 360 hónap) fennmaradó részére havi 77.199 Ft.

Ennek alapján, ha egy évig nem kerül sor tőketörlesztésre és 10 évvel meghosszabbításra kerül a futamidő, a tőkemoratórium alatt (12 hónap) a havi törlesztőrészlet 27.647 Ft-tal, a tőkemoratóriumot követően (311 hónap) pedig 15.631 Ft-tal csökken, az eredeti törlesztőrészlethez képest.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



4. Részletfizetési megállapodás

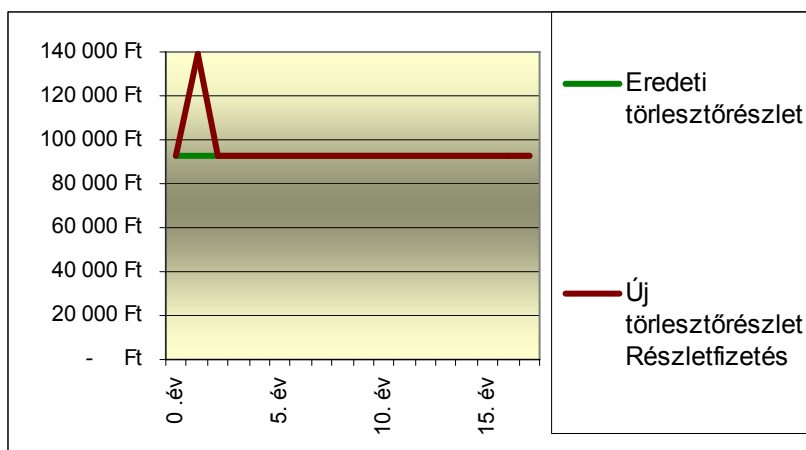
Azoknak az Ügyfeleknek ajánljuk, akiknek lejárt tartozásuk keletkezett, azonban mostanra anyagi helyzetük lehetővé teszi a kölcsön késedelemmentes törlesztését. Ön szerződésmódosítás nélkül, az eredeti hitelszerződés szerint esedékes törlesztőrészek megfizetése mellett részletekben rendezheti lejárt 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 6 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: a 3 hónapos késedelem alatt felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás 6 hónap alatt történő pótlólagos befizetése esetén a törlesztőrészlet 139.245 Ft-ra emelkedik, majd a 6 hónap letelte és a megnövekedett törlesztőrészlet megfizetése esetén a törlesztőrészlet újra az eredeti 92.830 Ft lesz, és a hitelfelvevő már nem lesz késedelemben.

Ennek alapján amennyiben az ügyfél vállalja, hogy 6 hónapig az eredeti törlesztőrészlethez képest 46.415 Ft-tal magasabb törlesztőrészletet fizet, megszünteti 3 havi késedelmét.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



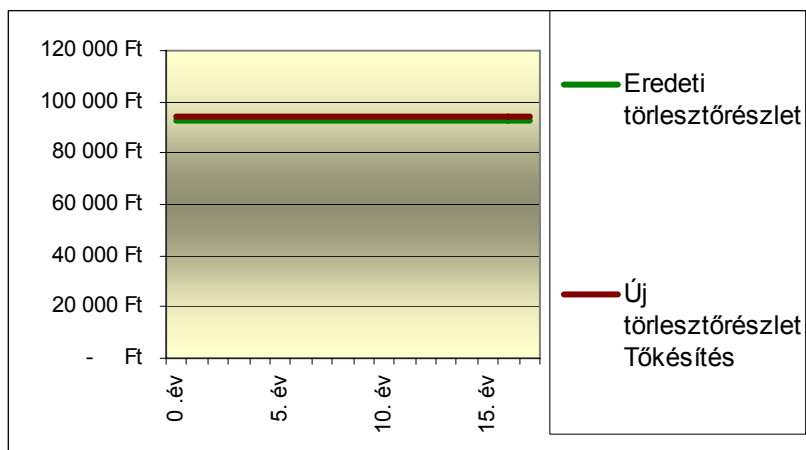
A konstrukció az eredeti hitel futamideje alatt többször is igényelhető.

5. Lejárt tartozás tőkésítése

Azoknak az Ügyfeleknek ajánljuk, akik legfeljebb két havi törlesztő részletnek megfelelő összegű (de legfeljebb 70 napos) 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 kismértékű emelkedése mellett.

Példa: 2 havi törlesztő részletnek megfelelő összegű felhalmozott és ki nem egyenlített tartozás tőkésítése esetén a törlesztőrészlet 94.243 Ft-ra emelkedik az eredeti futamidő végéig, vagyis az új törlesztőrészlet 1.413 Ft-tal lesz magasabb, mint az eredeti.

A havi törlesztőrészlet alakulása az átütemezést követően:



Melyik meglévő hiteléhez milyen fizetést könnyítő lehetőségeket vehet igénybe?

Piaci kamatozású hitelek esetében

Módosítási lehetőségek/ Hiteltermék	MKB Lakáshitel						MKB Magánhitel				MKB Ingatlanhitel		Személyi kölcsön	
	HUF			EUR CHF			HUF		EUR CHF		HUF	EUR CHF	HUF	EUR CHF
	Nor-mál	Hitel-csúcs	Fé-szek-rakó	Nor-mál	Hitel-csúcs	Fé-szek-rakó	Nor-mál	Hitel-csúcs	Nor-mál	Hitel-csúcs				
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás lejárt tartozás tőkésítésével	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Átütemezés/Tőkeoratórium	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Átütemezés/Tőkeoratórium lejárt tartozás tőkésítésével	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás és tőkeoratórium	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás és tőkeoratórium lejárt tartozás tőkésítésével	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Részletfizetési megállapodás	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Átütemezés és részletfizetési megállapodás	-	-	✓	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
Forintban fix törlesztésű devizahitel	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	✓	-	-
Forintban fix törlesztésű devizahitel lejárt tartozás tőkésítésével	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	✓	-	-
Forintban fix törlesztésű devizahitel és átütemezés/részletfizetési megállapodás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel lejárt tartozás tőkésítésével	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel és tőkeoratórium/részletfizetési megállapodás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel és futamidő-hosszabbítás	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
Lejárt tartozás tőkésítése (egyszerűsített)	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-

* Fundamenta, Értékmegőrző, illetve Életcél Lakás- és Magánhitel Programok keretében nyújtott hitelek esetében standard hitelre történő módosítást követően igényelhető, az adott standard hitelre vonatkozó fenti szabályok szerint.

Kamattámogatott hitelek esetében

Módosítási Hiteltermék	lehetőségek/	Kiegészítő kamattámogatású hitel				Forrásoldali kamattámogatású hitel			
		Normál	Fészek- rakó	Közalkal- mazotti	Köztiszt- viselői	Normál	Fészek- rakó	Közalkal- mazotti	Köztiszt- viselői
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás lejárt tartozás tőkésítésével		-	-	-	-	-	-	-	-
Átütemezés/Tőkeoratórium		✓	✓	✓	✓	-	-	-	-
Átütemezés/Tőkeoratórium lejárt tartozás tőkésítésével		-	-	-	-	-	-	-	-
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás és tőkeoratórium		✓	✓	✓	✓	-	-	-	-
Átütemezés/Futamidő-hosszabbítás és tőkeoratórium lejárt tartozás tőkésítésével		-	-	-	-	-	-	-	-
Részletfizetési megállapodás		✓	✓	✓	✓	-	-	-	-
Forintban fix törlesztésű devizahitel		-	-	-	-	-	-	-	-
Átütemezés és részletfizetési megállapodás		✓	✓	✓	✓	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel		-	-	-	-	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel lejárt tartozás tőkésítésével		-	-	-	-	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel és tőkeoratórium/részletfizetési megállapodás		-	-	-	-	-	-	-	-
Választható törlesztőrészletű hitel és futamidő-hosszabbítás		-	-	-	-	-	-	-	-
Lejárt tartozás tőkésítése (egyszerűsített)		-	-	-	-	-	-	-	-

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 PSZÁF 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 címen.