# 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet

**a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról**

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30/A. § *a)* és

1. pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

## Általános rendelkezések

1. **§** (1) E rendelet rendelkezéseit a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) hatálya alá tartozó hitelszerződésre és pénzügyi lízingszerződésre (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kell alkalmazni.

(2) E rendelet rendelkezéseit nem kell alkalmazni a hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelre.

1. **§** E rendelet alkalmazásában
2. *deviza alapú hitelszerződés:* devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott, de forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés;
3. *fogyasztói hitelbiztosíték nyújtója:* fogyasztói kezességi szerződés kezességvállalója és a fogyasztói zálogszerződés személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettje;
4. *tartós adathordozó:* a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben ilyenként meghatározott fogalom.

## Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás

* 1. **§** (1) A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 5. § (1)-(3) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.

(2)*1* A fogyasztó - az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével -

aláírásával igazolja, hogy megkapta a 4. és az 5. §-ban előírt tájékoztatást.

* 1. **§** (1)*2* Ha a fogyasztó arról tájékoztatja a hitelezőt vagy a hitelközvetítőt, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, a fogyasztó által megadott tájékoztatás alapján - a fogyasztó igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően - hitelező és a hitelközvetítő szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad

1. az igényelhető hitel lehetséges összegéről,
2. a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről,
3. a reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,
4. a törlesztőrészletek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint
5. a hitel választható futamidejéről.
6. *Megállapította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 4. §. Hatályos: 2016. III. 21-től.*
7. *Megállapította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 5. §. Hatályos: 2016. III. 21-től.*
8. *1* A fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedelemarányos

törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően a hitelező vagy a hitelközvetítő szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad az MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.

1. *2* Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy
2. milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb,
3. a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak,
4. a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.
5. *3* Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében - így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén - a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.
6. *4* Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Fhtv. 21/B. §-a szerint meghatározott árfolyama változik.
   1. **§** (1)*5* A hitelező és a hitelközvetítő szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottak érdekében a hitelezőnek és a hitelközvetítőnek fel kell hívnia a figyelmet arra, hogy

1. a fogyasztó kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
2. a fogyasztó pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
3. fizetési nehézség esetén a fogyasztó mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
4. a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
5. *Módosította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 6. § a).*
6. *Módosította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 6. § b).*
7. *Módosította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 6. § b).*
8. *Módosította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 6. § b).*
9. *Módosította: 4/2016. (I. 7.) NGM rendelet 6. § c).*
10. a nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult,
11. a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, valamint - ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére - a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.
    1. **§** (1) A hitelező és a hitelközvetítő az 5. § (1) bekezdésben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a fogyasztó által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató 1. melléklet szerinti minta táblázatot.
12. Az 1. mellékletben meghatározott minta táblázatot a hitelező és a hitelközvetítő az alábbiak figyelembevételével tölti ki:
13. a lakás-takarékpénztár által nyújtott hitelnél a hitel összege 1 millió forint, futamideje 60 hónap,
14. más hitelező által nyújtott jelzáloghitelnél a hitel összege 5 millió forint, a futamideje 240 hónap,
15. 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az *a)* és *b)* pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 500 ezer forint, futamideje 36 hónap,
16. 1 millió forint feletti - az *a)* és *b)* pontba nem tartozó - hitelnél a hitel összege 3 millió forint, futamideje 60 hónap,
17. a hitel kamataként az adott hitelszerződés hitelező által alkalmazott reprezentatívnak tekinthető kamatát tünteti fel,
18. az 1. táblázatban

*fa)* rendszeres jövedelemként a Központi Statisztikai Hivatal által nyilvánosságra hozott, az előző naptári évre, vagy ha az még nem ismert, az azt megelőző naptári évre vonatkozó átlagos havi nettó jövedelmet tünteti fel,

*fb)* a rendszeres jövedelem, valamint a kamat táblázatban meghatározott mértékéhez hozzárendeli a törlesztőrészlet rendszeres jövedelemhez viszonyított%-os arányát, valamint a törlesztőrészlet összegét,

1. a 2. táblázatban az adott deviza alapú hitelszerződés reprezentatívnak tekinthető kamatából és futamidejéből indul ki,
2. a teljes futamidő alatti fix kamatozással nyújtott hitel esetén a kamat emelkedésére vonatkozó sorok és oszlopok közül kizárólag a 0,0%-hoz rendelt sort és oszlopot tölti ki.
3. Ha az adott hitelt a hitelező nem nyújtja a (2) bekezdés *a)-d)* pontjaiban meghatározott feltételekkel és a hitelező által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a (2) bekezdés *a)-d)* pontjaiban említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt tünteti fel.

## 3. A fogyasztói kezességi szerződéshez és a fogyasztói zálogszerződéshez kapcsolódó tájékoztatás

* 1. **§** A hitelező és a hitelközvetítő az Fhtv. 1. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettségének az ezen alcímben foglaltak szerint tesz eleget.
  2. **§** A hitelező és a hitelközvetítő a fogyasztói kezességi szerződés vagy a fogyasztói zálogszerződés esetén a fogyasztó hitelkérelméhez kapcsolódó hitelbiztosíték nyújtóját kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztó által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. adott esetben a hitelközvetítő nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
4. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
5. a hitel futamidejéről,
6. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
7. az előtörlesztéshez való jogról, és annak az Fhtv. 24. §-a szerinti esetleges költségeiről,
8. a fizetés elmulasztásának lehetséges következményeiről.

## 4. Záró rendelkezések

* 1. **§** Ez a rendelet 2015. február 1-jén lép hatályba.
  2. **§** E rendelet rendelkezéseit a hatálybalépését követően kötött hitelszerződésekre kell alkalmazni.
  3. **§** Ez a rendelet az 1-6. §-ban és az 1. mellékletben a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2008. április 23-i 2008/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

1. *melléklet az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelethez*
   1. táblázat

A törlesztőrészletek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| A hitel típusa .... A hitel összege ... A hitel futamideje ... A hitel kamata .... (forint/deviza) (hónap) | | | | | |
|  | | Kamat emelkedése | | | |
| Rendszeres jövedelem változása | | 0,0% | 1,0% | 2,0% | 3,0% |
| -30%  változás | ...  forint/deviza | ...%.  ...  forint/deviza |  |  |  |
| -20%  változás | ...  forint/deviza | ...%  ....  forint/deviza |  |  |  |
| -10%  változás |  |  |  |  |  |
| 0%  változás |  |  |  |  |  |
| +10%  változás |  |  |  |  |  |
| +20%  változás |  |  |  |  |  |
| +30%  változás |  |  |  |  |  |

* 1. táblázat

Deviza alapú hitelszerződés árfolyamkockázata

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| A hitel kamata ... A hitel futamideje (hónap) | | | | |
| A törlesztőrészlet várható változása | | | | |
| Kamat emelkedése | Forintgyengülés | | | |
| 0% | 10% | 20% | 30% |
| 0,0% | ...% .......  forint |  |  |  |
| 1,0% | ...% .......  forint |  |  |  |
| 2,0% |  |  |  |  |
| 3,0% |  |  |  |  |

TARTALOMJEGYZÉK

56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 1 a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes

tájékoztatási szabályokról 1

* + 1. Általános rendelkezések 1
    2. Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás 1
    3. A fogyasztói kezességi szerződéshez és a fogyasztói zálogszerződéshez kapcsolódó tájékoztatás 3
    4. Záró rendelkezések 4

1. melléklet az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelethez 4