

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti egyoldalú szerződésmódosítás alapjául szolgáló okok listája

I. Ingatlanfedezetű lakás- és jelzálog-típusú hitelek

1. 2004. május elsejétől szerződött állomány

A kamatfelár egyoldalú szerződésmódosítása referencia-alapkamathoz kötött, piaci feltételű hitelek esetében, valamint a 2015. február elsejét megelőzően kötött, devizában nyilvántartott hitelek esetében, amennyiben a kölcsön a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében forint hitelre módosul

A Hitelező a **kamatfelár mértékét** kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, **H2F** kódszámú kamatfelár-változtatási mutató (a továbbiakban: kamatfelár-változtatási mutató) mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.

A mutató leírása: H2F: 2. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén
A mutató alkalmazása esetén olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher) lehet figyelembe venni, amely 2014. év december hónap 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A 2015. év január hónap 1-én, vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. év január hónap 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április hónap 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április hónap 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március hónap 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = NA_{i-1} / ALL_{i-1}$$

ahol:

KT_i : az i . évi (tárgyévi) fizetési kötelezettség miatti kamatváltóztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő egy

alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NAi-1: a fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő megemelése miatt az i-1. (tárgyévét megelőző) évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALLi-1: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány i-1. (tárgyévét megelőző) évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

A Hitelező az új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértékét a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg.

A Hitelező a kamatfelárat a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamatfelár-változtatási mutató változása a kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíteni kell. Ha a Hitelező a kamatmódosítás során a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatfelár-periódusokban a kamatfelár tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat mértékébe betudhatja.

Abban az esetben, ha a fenti kamatfelár-változtatási mutató vagy alapkamat a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát, az Adósok pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamatfelár-változtatási mutató, vagy referencia-kamatláb alapulvételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Hitelezőnek megfizetni.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása öt éves fix kamatperiódussal nyújtott, piaci feltételű hitelek esetében, valamint referencia-alapkamathoz nem kötött, változó kamatozású, de a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében fix kamatozásúra módosuló piaci feltételű forint hitelek esetében:

A Hitelező **az ügyleti kamat** mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, **alábbi** kódszámú kamatváltoztatási mutató (a továbbiakban: kamatváltoztatási mutató) mértékével módosíthatja, az egyes kamatperiódusok lejártával.

H4K3: olyan, 2004. május 1. és 2010. november 26. között nyújtott, változó kamatozású, de a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében fix kamatozásúra módosuló forint hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. június 30-tól hátralévő futamideje meghaladja a három évet, de legfeljebb kilenc év,

H4K4: olyan, 2004. május 1. és 2010. november 26. között nyújtott, változó kamatozású, de a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében fix kamatozásúra módosuló forint hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. június 30-tól hátralévő futamideje meghaladja a kilenc évet, de legfeljebb tizenhat év,

H4K5:

- olyan, 2004. május 1. és 2010. november 26. között nyújtott, változó kamatozású, de a 2014. évi LXXVII. törvény értelmében fix kamatozásúra módosuló forint hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. június 30-tól hátralevő futamideje meghaladja a tizenhat évet,
- továbbá a 2004. május elsejét követően kötött, a fenti kategóriákba nem tartozó öt éves fix kamatperiódussal nyújtott, piaci feltételű forint hitelek, esetében alkalmazandó.

H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén.

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4), 5 éves (H4K5), és 10 éves (H4K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. év december hónap 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

$$H4K = BIRSt+1 - BIRSt + KTi$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6, azaz hat lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3, azaz háromhavi számtani átlaga.

KT: A 2015. év január hónap 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. év január hónap 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. év április hónap 1-én 0, azaz nulla. A mutató értéke évente egyszer, minden év április hónap 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március hónap 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KTi = N_{Ai-1} / ALL_{i-1}$$

ahol:

KT_i: az i . évi (tárgyévi) fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralevő kamatperiódus alatt.

NAi-1: a fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő megemelése miatt a i-1. (tárgyét megelőző) évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALLi-1: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány i-1. (tárgyét megelőző) évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3, azaz három havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, , 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

A Hitelező az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg.

A Hitelező a kamatot a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamatváltoztatási mutató változása az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíteni kell. Ha a Hitelező a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő ügyleti kamat mértékébe betudhatja.

Abban az esetben, ha a fenti kamatváltoztatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli, és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási mutatót, az Adósok pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamatváltoztatási mutató alapulvételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Hitelezőnek megfizetni.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása tíz éves fix kamatperiódussal nyújtott, piaci feltételű hitelek esetében

A Hitelező **az ügyleti kamat** mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, **H4K10** kódszámú kamatváltoztatási mutató (a továbbiakban: kamatváltoztatási mutató) mértékével módosíthatja, az egyes kamatperiódusok lejártával.

H4K: 4. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén.

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) 5 éves (H4K5), 10 éves (H4K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszeri érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. év december hónap 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

$$H4K = BIRSt+1 - BIRSt + KTi$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6, azaz hat lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3, azaz háromhavi számtani átlaga.

KT_i: A 2015. év január hónap 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. év január hónap 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. év április hónap 1-én 0, azaz nulla. A mutató értéke évente egyszer, minden év április hónap 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március hónap 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = N_{Ai-1} / ALL_{i-1}$$

ahol:

KT_i: az i . évi (tárgyévi) fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

N_{Ai-1}: a fizetési kötelezettség 2014. év december hónap 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. év december hónap 31-ét követő megemelése miatt a $i-1$. (tárgyévet megelőző) évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALLi-1: a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány i-1. (tárgyév megelőző) évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3, azaz három havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, , 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

A Hitelező az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg.

A Hitelező a kamatot a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamatváltoztatási mutató változása az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíteni kell. Ha a Hitelező a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő ügyleti kamat mértékébe betudhatja.

Abban az esetben, ha a fenti kamatváltoztatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli, és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási mutatót, az Adósok pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamatváltoztatási mutató alapulvételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Hitelezőnek megfizetni.

Referencia-alapkamathoz nem kötött, kamatperiódusonként fix kamatozásúra módosult devizában nyilvántartott hitelek, amennyiben az Adósok nem kérik a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti forint hitelre történő módosulást, és megfelelnek a törvényben foglalt feltételrendszernek:

A Hitelező a kamat mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, alábbi kódszámú kamatváltoztatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatperiódusok lejártával.

- **DC2K3:** olyan, korábban svájci frankban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a három évet, de legfeljebb kilenc év,

- **DC2K4**: olyan, korábban svájci frankban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a kilenc évet, de legfeljebb tizenhat év,
- **DC2K5**: olyan, korábban svájci frankban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a tizenhat évet,
- **DE2K3**: olyan, korábban euróban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a három évet, de legfeljebb kilenc év,
- **DE2K4**: olyan, korábban euróban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a kilenc évet, de legfeljebb tizenhat év,
- **DE2K5**: olyan, korábban euróban nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a tizenhat évet,
- **DJ2K3**: olyan, korábban japán jenben nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a három évet, de legfeljebb kilenc év,
- **DJ2K4**: olyan, korábban japán jenben nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a kilenc évet, de legfeljebb tizenhat év,
- **DJ2K5**: olyan, korábban japán jenben nyilvántartott hitelek esetében alkalmazandó, melynek 2015. február elsejétől hátralevő futamideje meghaladja a tizenhat évet,

A mutató különböző devizanemben lévő kamatswap (IRS), valamint a forinttal szembeni kétdevizás kamatswap (CCIRS) alapján ragadja meg a devizaforráshoz jutás költségét a kölcsön devizaneméhez és a kamatperiódus hosszához alkalmazkodva. A két kamatperiódus közti változás adja a különbséget. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik, vagy emelkedik meg.

Az alap, D2K mutatónak két dimenzió mentén 9 változata van. 3, 4, és 5 éves kamatperiódus mentén, ahol a megegyező futamidejű IRS ráták devizanemenként értendők a képletben, valamint devizanemenként: svájci frank (DC2K3, DC2K4, DC2K5), euro (DE2K3, DE2K4, DE2K5), japán jen (DJ2K3, DJ2K4, DJ2K5).

$$D2K = IRS_{t+1} - IRS_t + CCIRS_{t+1} - CCIRS_t + KT_i$$

ahol a t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az IRS kamatlábak és CCIRS felárak 3 havi számtani átlaga.

IRS (3, 4, 5 éves futamidő, euro, svájci frank, japán jen): Interest RateSwap 3 havi átlaga – ISDAFIX: ISDAFIX egy vezető globális benchmark az évesített swap kamatlábakra vonatkozóan, amelyet a pénzügyi intézmények kamatderivatívák elszámolásához használnak fel. A fixing átlagos mid rátákat jelenít meg, négy nagy devizában 1 évtől 30 évig terjedő lejáratra napi gyakorisággal. Az IRS fixingek jelenleg a panelbankok beadott jegyzései alapján határozódnak meg. Jegyzett devizák: CHF, EUR, GBP, USD. Jegyzett futamidők: 1 évtől 10 évig évente (és egyes devizáknál 30 évig további futamidőkre is). A jegyzéseket helyi idő szerint délelőtt 11:00-kor mentik. A kamatlábak elérhetők a <https://www.theice.com/iba/isdafix> linken. Az ügylet lejáratonkénti (2-től 60 évig különböző lejáratokra) fix kamatára vonatkozó jegyzések elérhetőek a Reuters-en, a EURAB6L5Y=ICAP/TTKL oldalon. A napi értékek

három havi átlagolása adja a komponens értékét. Jen esetén az adott futamidőre elérhető vételi és eladási (bid és offer) jegyzések átlagát használjuk.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR-JPY devizakosár alapján, középtávú, futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A mutatóban a CCIRS komponens annak a költségnek a változását mutatja, hogy milyen feláron tud a bank forint fedezete mellett devizahitelezéshez szükséges deviza forráshoz hozzájutni a piacon, illetve a megfelelő IRS komponens azt mutatja, hogy milyen áron tudja a bank változó kamatozása forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel az ügyfél számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2014. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését, vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes, hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt az $i-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $i-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

A Hitelező az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg.

A Hitelező a kamatot a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamatváltoztatási mutató változása az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíteni kell. Ha a Hitelező a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő ügyleti kamat mértékébe betudhatja.

Abban az esetben, ha a fenti kamatváltoztatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli, és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási mutatót, az Adósok pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamatváltoztatási mutató alapulvételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Hitelezőnek megfizetni.

2015. február elsejét megelőzően kötött, referencia-alapkamathoz kötött, devizában nyilvántartott hitelek, amennyiben az Adósok nem kérik a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti forint hitelre történő módosulást, és megfelelnek a törvényben foglalt feltételrendszernek:

A Hitelező a kamatfelár mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, D4F kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos CCIRS felárral, mely azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnék.

$$D4F = CCIRS_{t+1} - CCIRS_t + KT_i$$

ahol a t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a CCIRS számtani átlaga.

CCIRS: Az MNB K14 adatszolgáltatásból származtatott havi CCIRS index. CHF-EUR-JPY devizakosár alapján, középtávú, futamidőkre súlyozott átlag HUF-fal szemben, vagyis devizacserés kamatswap (különböző devizanemben denominált tőke- és kamatscere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2014. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i. évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését, vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes, hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt az $i-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $i-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

A Hitelező az új kamatfelár-periódusban alkalmazott kamatfelár mértékét a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jeleníti meg.

A Hitelező a kamatfelárat a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamatfelár-változtatási mutató változása a kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelezőnek ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíteni kell. Ha a Hitelező a kamatmódosítás során a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatfelár-periódusokban a kamatfelár tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat mértékébe betudhatja.

Abban az esetben, ha a fenti kamatfelár-változtatási mutató vagy alapkamat a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát, az Adósok pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamatfelár-változtatási mutató, vagy referencia-kamatláb alapulvételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Hitelezőnek megfizetni.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása OTP Lakástakarék Előhitel esetén

OTP Lakástakarék Előhitel esetén a Hitelező a kamat mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja, a kamat mértéke a kölcsön futamidejének végéig fix.

A kamatfelár egyoldalú szerződésmódosítása otthonteremtési kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

Otthonteremtési kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamatfelár mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja, a kamatfelár mértéke a kölcsön futamidejének végéig fix.

A kamatfelár egyoldalú szerződésmódosítása 2009-es évi feltételű kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

2009-es évi feltételű kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamatfelár mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja, a kamatfelár mértéke a kölcsön futamidejének végéig fix.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása jelzáloglevél kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

Jelzáloglevél kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamat mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja. A kamat mértéke külön jogszabályban (A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendeletben) meghatározott rendelkezések szerint változik automatikusan.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása kiegészítő kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

Kiegészítő kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamat mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja. A kamat mértéke külön jogszabályban (A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendeletben) meghatározott rendelkezések szerint változik automatikusan.

Díjak, és költségek egyoldalú szerződésmódosítása valamennyi fenti hitel esetén

A Hitelező a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is az infláció mértékével, egyoldalúan, az Adósok / Zálogkötelezettek számára kedvezőtlenül módosítani, az adósok ennek a megfizetésére kötelezik magukat. Ilyen díjnak minősülnek alábbi díjak: ügyintézési díj, hitelbiztosítéki érték-megállapítási díj, folyósítási díj, OTP Lakástakarék Előhitel kivételével a hitelbiztosítéki érték-felülvizsgálati díj, hátralékos tartozással kapcsolatos banki tevékenység díja (Monitoring Tevékenység Díja), hátralékos tartozásokkal kapcsolatos banki tevékenység díja felmondás esetén (Monitoring Tevékenység Díja felmondás esetén), szerződésmódosítási díj, átütemezési díj, levelezési díj.

A Hitelező harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Adósra, mint fogyasztóra áthárítható módon felmerült költségek emelkedése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix költségek mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott költségek fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű költség-részekből álló költségek fix költség-részének mértékét is a változás mértékével arányosan, egyoldalúan, az Adósok / Zálogkötelezettek számára kedvezőtlenül módosítani, az adósok ennek a megfizetésére kötelezik magukat. Ilyen költségnek minősülnek az alábbi költségek: fedezetkezelési költség, fedezetváltozási költség, levelezési költség felmondólevél elkészítése esetén, levelezési költség adósvédelmi eszköz iránti igénylés elbírálásáról szóló tájékoztatás esetén, Hűség szolgáltatáshoz igényelhető SMS költsége, OTP Lakástakarék Előhitel esetében a hitelbiztosítéki érték-felülvizsgálati költség, egyszerűsített hitelbiztosítéki érték-megállapítási díj, tulajdoni lapról elektronikus dokumentumként szolgáltatott hiteles tulajdonilap-másolat költsége.

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Hitelező általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Ha a díj, vagy költség egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek változása a díj, vagy költség csökkentését teszi lehetővé, a Hitelező ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíti.

A Hitelező a díjak mértékét évente 1 alkalommal, április 1. napjával módosítja, a díjak új mértéke április 1. napjával lép hatályba.

A Hitelező a költségek mértékét annak megváltozásával módosítja, a költségek új mértéke a módosításról szóló értesítés közlését követő 30. napon lép hatályba.

A 2009. december 15-ét követően befogadott, és 2010. június 11-ig leszerződött piaci feltételű hitelek esetében az elő- és végtörlesztés esetén fizetendő átütemezési, illetve szerződésmódosítási díj az üzletági üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően, az ott rögzített képlet alapján automatikusan módosul. Az ilyen módosulás nem számít egyoldalú szerződésmódosításnak.

2. 2004. május elsejét megelőzően szerződött lakáshitel-állomány

Piaci feltételű lakáshitelek

Lakáshitelek esetében a hitelező az alábbi, az ügyleti kamat, kamattámogatott hitelek esetében a szerződéses kamat, a kamatfelár vagy az adósok által fizetendő kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsön ügyleti kamatát, kamattámogatott hitelek esetén a kölcsönügyleti kamatát, szerződéses kamatát, kamatfelárát vagy az adósok által fizetendő kamatot egyoldalúan, az Adósok / Zálogkötelezettek számára kedvezőtlenül módosítani:

- a hitelező forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- a hitelkockázat változása,
- a hitelező adott tevékenységének költségeit növelő, a kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:

- jegybanki alapkamat emelkedése,
- bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése,
- a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
- a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése, beleértve a támogatott lakáshitelek árazására vonatkozóan a 12/2001. (I. 31.) számú, és a 134/2009. (VI. 23.) számú Korm. rendeletben meghatározott hiteldíj-maximum változását is,
- a hitelező hitelezési tevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változására hivatkozva történő ügyleti kamat, kamatfelár szerződéses kamat, vagy adósok által fizetendő kamat változtatás esetében az ügyleti kamat, kamatfelár, szerződéses kamat, vagy adósok által fizetendő kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a fenti feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a hitelező forrásszerkezetét, és annak változását.

Az ügyleti kamat, kamatfelár, szerződéses kamat, adósok által fizetendő kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változása miatt az alábbi esetekben kerülhet sor:

A hitelező eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében, vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett, legalább 10 %-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti. Erre hivatkozva azonban devizában nyilvántartott hitelek esetén a hitelező nem módosíthatja az ügyleti kamat, vagy a kamatfelár mértékét az Adósok számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

A hitelező eszközminősítési, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá. Ebben az esetben a hitelező nem

módosíthatja az ügyleti kamat, a kamatfelár, a szerződéses kamat, az adósok által fizetendő kamat mértékét az Adósok számára kedvezőtlenül, ha az Adósok nem estek 30 napon túli fizetési késedelembe.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása jelzáloglevél kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

Jelzáloglevél kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamat mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja. A kamat mértéke külön jogszabályban (A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendeletben) meghatározott rendelkezések szerint változik automatikusan.

A kamat egyoldalú szerződésmódosítása kiegészítő kamattámogatással nyújtott hitelek esetén

Kiegészítő kamattámogatással nyújtott hitelek esetén a Hitelező a kamat mértékét a kölcsön futamideje alatt egyoldalúan nem módosítja. A kamat mértéke külön jogszabályban (A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendeletben) meghatározott rendelkezések szerint változik automatikusan.

Díjak, költségek egyoldalú szerződésmódosítása valamennyi fenti hitel esetén

Lakáshitelek esetében költség, díj, vagy szerződéses feltétel az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

II. Ingatlanfedezet nélküli fogyasztási hitelek

1. Kamatperiódusonként fix (nem referencia kamathoz kötött) kamatozású, forint alapú fogyasztási kölcsönök (személyi kölcsön, tartozásrendező kölcsön, önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön)

A Hitelező a kamat mértékét kamatperiódusonként fix (nem referencia kamathoz kötött, 2015. február 1-ét megelőzően változó vagy változtatható kamatozással meghirdetett) kamatozású, forint alapú fogyasztási kölcsönök esetében az ügyleti kamat mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, alábbi kódszámú kamatváltoztatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatperiódusok lejártával.

H4K3 elnevezésű kamatváltoztatási mutató

H4K3 elnevezésű kamatváltoztatási mutató leírása:

H4K: A mutatónak 3 változata van 3 éves (H4K3), 4 éves (H4K4) és 5 éves (H4K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között, valamint figyelembe lehet venni olyan bankrendszert érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

Képletben:

$$H4K: BIRS_{t+1} - BIRS_t + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a $t-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $t-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

A kamatváltoztatási mutató mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

A Hitelező havi szintű kamatváltoztatási mutatót alkalmaz, vagyis az adott hónapban lejáró kamatperiódusú kölcsönszerződések tekintetében - függetlenül az esedékesség napjától - az adott hónap utolsó napját megelőző 120. naptári napra megállapított kamatváltoztatási mutatót figyelembe véve kerül meghatározásra a soron következő kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat.

A módosított ügyleti kamat alapján számított új havi törlesztőrészletet a módosítást követő hónap esedékességétől kezdődően kell megfizetni.

A Hitelező a kamatot a kölcsön futamideje alatt legfeljebb 5 (öt) alkalommal módosíthatja. Ha a kamatváltoztatási mutató az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelező ezt a szerződéses kötelezettsége részeként az Adós javára érvényesíti.

Ha a Hitelező a kamatváltoztatási mutató figyelembevételével megállapítható ügyleti kamatnál kedvezőbb ügyleti kamatot alkalmazott egy adott kamatperiódusban, akkor a kettő közötti különbözetet a kamatváltoztatási mutató csökkenése esetén a soron következő kamatperiódusokra érvényes ügyleti kamat meghatározásakor az ügyleti kamat csökkentésének mértékébe betudhatja.

2. Referencia kamathoz kötött, a kamatfelár tekintetében kamatfelár-periódusonként változtatható kamatozású forint alapú fogyasztási kölcsönök (személyi kölcsön, tartozásrendező kölcsön, önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön)

A Hitelező a referencia kamathoz kötött, a kamatfelár tekintetében kamatfelár-periódusonként változtatható kamatozású forint alapú fogyasztási kölcsönök esetében az ügyleti kamat mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, alábbi kódszámú kamatváltoztatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.

H2F elnevezésű kamatváltoztatási mutató

H2F elnevezésű kamatváltoztatási mutató leírása:

A mutató alkalmazása esetén olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher) lehet figyelembe venni, amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemelése miatt a $t-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $t-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétele képezi.

A kamatfelár-változtatási mutató mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

A Hitelező havi szintű kamatfelár-változtatási mutatót alkalmaz, vagyis az adott hónapban lejáró kamatfelár-periódusú kölcsönszerződések tekintetében - függetlenül az esedékesség napjától - az adott hónap utolsó napját megelőző 120. naptári napra megállapított kamatfelár-változtatási mutatót figyelembe véve kerül meghatározásra a soron következő kamatfelár-periódusra érvényes ügyleti kamat.

A módosított ügyleti kamat alapján számított új havi törlesztőrészletet a módosítást követő hónap esedékességétől kezdődően kell megfizetni.

A Hitelező a kamatot a kölcsön futamideje alatt legfeljebb 5 (öt) alkalommal módosíthatja. Ha a kamatfelár-változtatási mutató az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Hitelező ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti.

Ha a Hitelező a kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével megállapítható ügyleti kamatnál kedvezőbb ügyleti kamatot alkalmazott egy adott kamatfelár-periódusban, akkor a kettő közötti különbséget a kamatfelár-változtatási mutató csökkenése esetén a soron következő kamatfelár-periódusokra érvényes ügyleti kamat meghatározásakor az ügyleti kamat csökkentésének mértékébe betudhatja.

3. Díjak, költségek egyoldalú módosítása fogyasztási kölcsönök esetén

A Hitelező a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 (nulla egész egy század) %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is – az infláció mértékével, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal.

A Hitelező harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon felmerült költségek emelkedése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix költségek mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott költségek fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű költség-részekből álló költségek fix költség-részének mértékét is a változás mértékével arányosan, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal.

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Hitelező általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Ha a díj, vagy költség változása a díj, vagy költség csökkentését teszi lehetővé, a Hitelező ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti.

A Hitelező a díjak mértékét évente 1 alkalommal, április 1. napjával módosítja, a díjak új mértéke április 1. napjával lép hatályba.

A Hitelező a költségek mértékét annak megváltozásával módosítja, a költségek új mértéke a módosításról szóló értesítés közlését követő 30. napon lép hatályba.

4. Egyoldalú szerződésmódosítás hitelkártya szerződések esetén 2015. július 1-től

A Hitelező hitelkártya szerződések esetén 2015. július 1-től kezdődően az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsön ügyleti kamatát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket egyoldalúan, az Adósok számára kedvezőtlenül módosítani:

4.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó új jogszabály, megjelenése vagy létező jogszabály megváltozása;

b) Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez kapcsolódó új közteher bevezetése vagy meglévő közteher megváltozása,

Hitelező a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt, érvényes működési engedéllyel rendelkező hitelintézet. Hitelező ennek keretében üzletszerűen végzi – egyéb tevékenységek mellett – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. Ennek keretében az Hitelező rendszeresen, üzletszerűen nyújt fogyasztói hiteleket, melyek adósai fogyasztók. Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Hitelező fogyasztók részére nyújtott hitelezési és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére a Hpt-n kívül azok a jogszabályok vonatkoznak közvetlenül, illetve ahhoz azok a jogszabályok kapcsolódnak közvetlenül, amelyek tárgyi hatálya kiterjed a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, a fogyasztóknak nyújtott hitel- vagy pénzkölcsön szerződésre. Jogszabály alatt jelen szerződés alkalmazásában érteni kell minden olyan nemzeti vagy az Európai Unió bármely intézménye által hozott jogszabályt, amely az Hitelezőre nézve közvetlenül hatályos és kötelező, és amelynek megsértése jogsértést valósít meg.

Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó hatályos jogszabályok nyilvánosak, azok az interneten elérhetőek (pl. a www.magyarorszag.hu honlapon).

Közteher alatt Hitelező az alábbiakat érti:

A hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

A közteher akkor kapcsolódik Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez, ha a közteher alapja vagy mértékének megállapítása részben vagy egészben a fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység eredményén vagy olyan összesített összegben alapul, amelynek mértékében az ezen tevékenység által elért eredmény szerepet játszik.

A módosítás mértéke az a)-b) pontban foglaltak bekövetkezése esetén:

- A hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben bevezetett közteher esetén, vagy a hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, már bevezetett köztehernek a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben történő változása esetén – amennyiben a bevezetett új közteher mértéke, vagy a közteher megváltozásának mértéke eléri a legalább 0,01 %-ot, akkor a közteherrel érintett kölcsönre irányadó ügyleti kamat mértéke a bevezetett közteher bázispontban kifejezett mértékével (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal), szabályozó rendelkezések változása esetén a változás bázispontban kifejezett

mértékével kerül módosításra.

- A jogi, szabályozói környezet egyéb, Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó változása esetén – ideértve azt az esetet is, ha a hitelviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő közteher bevezetése vagy mértékének módosítása vonatkozásában a százalékos mérték mellett határérték került megjelölésre – Hitelező az alábbiakban ismertetésre kerülő módon meghatározza, hogy a változás következtében felmerülő fizetési kötelezettségei ténylegesen milyen mértékben hatnak a változással érintett termékei kamatára. Hitelező ennek a meghatározásához az ügyfelei számára is Hitelező internetes honlapján (www.otpbank.hu) elérhető legutóbbi Időközi vezetőségi beszámolóban (értve ezalatt az Időközi vezetőségi beszámolót az I. negyedévről, a Féléves jelentést, az Időközi vezetőségi beszámolót a III. negyedévről, valamint a Tájékoztatót éves eredményről), közzétett állományi adatait használja.

Ennek keretében Hitelező az alábbi számítási metodikát alkalmazza:

Hitelező meghatározza, hogy a jelen pontban rögzített változás következtében felmerült fizetési kötelezettség miként aránylik a változással érintett valamennyi fogyasztói hiteltermék (a továbbiakban: érintett termékkör) állományához. Jogszabály változása – ideértve új jogszabály megjelenését is – akkor érinti valamely termékkört, ha az adott jogszabály rendelkezése folytán Hitelező köteles volt az adott hiteltermék lényeges jellemzőit (így az árazását, futamidejét) vagy a hiteltermék nyújtásának feltételeit (így az értékesítés módját, az értékesítéshez vagy szerződéskötéshez kapcsolódó adminisztrációs kötelezettségeket) oly módon megváltoztatni, hogy abból Hitelező számára olyan fizetési kötelezettség keletkezett, amely az adott jogszabályi változás nélkül nem következett volna be.

Amennyiben az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított százalékos aránya eléri a 0,01 %-ot, a hitelkártya termék ügyleti kamat mértéke az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított arányának bázispontban kifejezett mértékével kerül módosításra.

Amennyiben a jogszabályváltozás a fentiek szerinti módon olyan következménnyel jár, hogy az Hitelező számára valamely fizetési kötelezettség csökkenését vagy megszűnését eredményezi, úgy a Hitelező ezen jogszabályváltozás okozta csökkenést - a szimmetria elvének megfelelően – a kamat mértékének arányos csökkentésével érvényesíti.

c) Ügyleti kamat-, költség- és díjmelés – helyreállítás – bírósági határozat alapján.

A Hitelező a jogi környezet megváltozásának tekinti azt az esetet is, amikor jogerős hatósági határozat, vagy bírósági ítélet kötelezése alapján ügyleti kamat-, költség vagy díjcsökkentést hajt végre, majd a határozat, vagy ítélet rendkívüli jogorvoslat keretében hatályon kívül helyezésre vagy megváltoztatásra kerül. Ilyen esetben Hitelező jogosult a jogszerűtlen hatósági határozat, vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat- költség-, vagy díjcsökkentéssel egyező mértékű kamat- költség-, vagy díjmelés végrehajtására az ítélettel közvetlenül vagy közvetetten érintett szerződések vonatkozásában. Abban az esetben, ha a jogerős hatósági határozat vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat-, költség- vagy díjcsökkentés csak részben minősül a rendkívüli jogorvoslat eredményeképpen jogszerűtlennek, a Bank a kamat- költség- vagy díjmelés jelen pont szerinti végrehajtására kizárólag a rendkívüli jogorvoslat keretében meghatározott arányban, az ott meghatározott rész erejéig jogosult.

b) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

Hitelező a jelen pont szerinti feltétel teljesülése esetén a hitel ügyleti kamatát naptári negyedévente a három hónapos állampapír (diszkontkincstárjegy, a továbbiakban: DKJ) piaci hozam változásához igazítja. Ennek során az adott naptári negyedévre végrehajtandó kamatváltozást az előző naptári negyedévet megelőző negyedév, illetve az előző naptári negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét veszi alapul.

Hitelező a módosításra abban az esetben jogosult, ha a jelen pontban rögzített szabályok szerinti utolsó módosítás során figyelembe vett, vagy ennek hiányában a 2015. január hónapban az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértéke, valamint a tárgynegyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbsége eléri vagy meghaladja a 10 bázispontot (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal).

Az ügyleti kamat az alábbi időpontoktól kezdődően kerül minden naptári negyedévben módosításra: január 15., április 15., július 15., október 15. napja.)

A fenti időpontokhoz igazodva, a hitel kamata negyedévente módosításra kerül az előző negyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam, valamint az előző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbségével.

Az alkalmazott állampapír (DKJ) piaci hozam az Államadósság Kezelő Központ honlapján (www.akk.hu) napi rendszerességgel kerül közzétételre.

Hitelező a kamatmódosítást valamennyi szerződés tekintetében – a szerződéskötés időpontjától függetlenül – végrehajtja.

A módosult ügyleti kamat alapján számított havi minimum törlesztőrészletet a módosítást követő hónap esedékességétől kezdődően kell megfizetni.

Hitelező vállalja, hogy 3 hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét honlapján – Hirdetményi úton - ügyfelei számára elérhetővé teszi.

Hitelező jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus ügyleti kamatváltozás mértékétől eltérően az Adós számára kedvezőbb kamatmértéket alkalmazni.

Hitelező a módosulásról az Adóst az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti

4.2. Hitelező a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző éves fogyasztói árindex (infláció) legalább 0,01%-os változása esetén jogosult a hitelkerethez kapcsolódó a 3. pont alá nem tartozó díjak, és egyéb költségek mértékét egyoldalúan, a Szerződés fél számára kedvezőtlenül módosítani.

4.3. Díj, jutalék, költség automatikus módosulása:

A szerződés alapján felszámított fix díjak, jutalékok és költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, jutalékok és költségek fix összegű minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest automatikusan módosulnak a honlapon történt közzététel napját követő hónap 30. napjától, folyószámlahitel esetében a honlapon történt közzétételt követő második hónap első napjától. Az Adós ezt követően a módosult díjat, jutalékokat és költséget köteles megfizetni a Hitelező részére. A díjak, jutalékok és költségek éves fogyasztói árindex változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak, jutalékok és költségek értékét a Hitelező - legkésőbb a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételt követő hónap 30. napjáig, folyószámlahitel esetében a honlapon történt közzétételt követő második hónap első napjáig - hirdetmény útján közli az Adóssal.

Az adósnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, jutalékainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak a Hitelező által felszámított díjak, jutalékok és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

Amennyiben a Nemzetközi Kártyaszervezet a Kártyabirtokost terhelő díjait, költségeit módosítja, vagy a kártyatársasági díjstruktúra és a díjszabásra vonatkozó szabályok változnak, vagy új díjtétel kerül bevezetésre, változást követően a Hitelező a módosított díjakkal, költségekkel jogosult a Hitelszámlát megterhelni.

A Hitelező jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj, jutalék és költségváltozástól eltérően az Adós számára kedvezőbb díj-, jutalék és költségtételeket alkalmazni.

A Hitelező a módosulásról az Adóst az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

5. Egyoldalú szerződésmódosítás folyószámlahitel szerződések esetén 2015. július 1-től

A Hitelező folyószámlahitel szerződések esetén 2015. július 1-től kezdődően az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsön ügyleti kamatát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket egyoldalúan, az Adósok számára kedvezőtlenül módosítani:

5.1. A Hitelező az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a hitel ügyleti kamatát az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani.

A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- A Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó új jogszabály megjelenése vagy létező jogszabály megváltozása;
- a Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez kapcsolódó új közteher bevezetése vagy meglévő közteher megváltozása,;

Az Hitelező a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt, érvényes működési engedéllyel rendelkező hitelintézet. A Hitelező ennek keretében üzletszerűen végzi – egyéb tevékenységek mellett – a

hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. Ennek keretében a Hitelező rendszeresen, üzletszerűen nyújt fogyasztói hiteleket, melyek adósai fogyasztók. Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

A Hitelező fogyasztók részére nyújtott hitelezési és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére a Hpt-n kívül azok a jogszabályok vonatkoznak közvetlenül, illetve ahhoz azok a jogszabályok kapcsolódnak közvetlenül, amelyek tárgyi hatálya kiterjed a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, a fogyasztóknak nyújtott hitel- vagy pénzkölcsön szerződésre. Jogszabály alatt jelen szerződés alkalmazásában érteni kell minden olyan nemzeti vagy az Európai Unió bármely intézménye által hozott jogszabályt, amely a Hitelezőre nézve közvetlenül hatályos és kötelező, és amelynek megsértése jogsértést valósít meg.

A Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül kapcsolódó hatályos jogszabályok nyilvánosak, azok az interneten elérhetőek (pl. a www.magyarorszag.hu honlapon).

Közteher alatt a Hitelező az alábbiakat érti:

A hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,

- a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,

- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy

- a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli.

A közteher akkor kapcsolódik a Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységéhez, ha a közteher alapja vagy mértékének megállapítása részben vagy egészben a fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység eredményén vagy olyan összesített összegben alapul, amelynek mértékében az ezen tevékenység által elért eredmény szerepet játszik.

A módosítás mértéke az a)-b) pontban foglaltak bekövetkezése esetén:

- A hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben bevezetett közteher esetén, vagy a hitelviszonyokat szorosan, és közvetlenül érintő, már bevezetett köztehernek a hitelállományra vetítve közvetlen, vagy közvetett módon százalékosan meghatározható, százalékos mértékben történő változása esetén – amennyiben a bevezetett új közteher mértéke, vagy a közteher megváltozásának mértéke eléri a legalább 0,01 %-ot, akkor a közteherrel érintett kölcsönre irányadó ügyleti kamat mértéke a bevezetett közteher bázispontban kifejezett mértékével (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal), szabályozó rendelkezések változása esetén a változás bázispontban kifejezett mértékével kerül módosításra.

- A jogi, szabályozói környezet egyéb, a Hitelező fogyasztók részére végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységére közvetlenül vonatkozó vagy ahhoz közvetlenül

kapcsolódó változása esetén – ideértve azt az esetet is, ha a hitelviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő közteher bevezetése vagy mértékének módosítása vonatkozásában a százalékos mérték mellett határérték került megjelölésre – a Hitelező az alábbiakban ismertetésre kerülő módon meghatározza, hogy a változás következtében felmerülő fizetési kötelezettségei ténylegesen milyen mértékben hatnak a változással érintett termékei kamatára. A Hitelező ennek a meghatározásához az ügyfelei számára is a Hitelező internetes honlapján (www.otpbank.hu) elérhető legutóbbi Időközi vezetőségi beszámolóban (értve ezalatt az Időközi vezetőségi beszámolót az I. negyedévről, a Féléves jelentést, az Időközi vezetőségi beszámolót a III. negyedévről, valamint a Tájékoztatót éves eredményről), közzétett állományi adatait használja.

Ennek keretében Hitelező az alábbi számítási metodikát alkalmazza:

Hitelező meghatározza, hogy a változás következtében felmerült fizetési kötelezettség miként aránylik a változással érintett valamennyi fogyasztói hiteltermék (a továbbiakban: érintett termékkör) állományához. Jogszabály változása – ideértve új jogszabály megjelenését is – akkor érinti valamely termékkört, ha az adott jogszabály rendelkezése folytán a Hitelező köteles volt az adott hiteltermék lényeges jellemzőit (úgy mint az árazását, futamidejét) vagy a hiteltermék nyújtásának feltételeit (úgy mint az értékesítés módját, az értékesítéshez vagy szerződéskötéshez kapcsolódó adminisztrációs kötelezettségeket) oly módon megváltoztatni, hogy abból a Hitelező számára olyan fizetési kötelezettség keletkezett, amely az adott jogszabályi változás nélkül nem következett volna be.

Amennyiben az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított százalékos aránya eléri a 0,01 %-ot, a folyószámlahitel termék ügyleti kamat mértéke az érintett termékkörre eső fizetési kötelezettség és az érintett termékkör állományának egymáshoz viszonyított arányának bázispontban kifejezett mértékével kerül módosításra.

Amennyiben a jelen pontban rögzített jogszabályváltozás a fentiek szerinti módon olyan következménnyel jár, hogy az a Hitelező számára valamely fizetési kötelezettség csökkenését vagy megszűnését eredményezi, úgy a Hitelező ezen jogszabályváltozás okozta csökkenést - a szimmetria elvének megfelelően – a kamat mértékének arányos csökkentésével érvényesíti.

c) Ügyleti kamat-, költség- és díjmelés – helyreállítás – bírósági határozat alapján.

Hitelező a jogi környezet megváltozásának tekinti azt az esetet is, amikor jogerős hatósági határozat, vagy bírósági ítélet kötelezése alapján ügyleti kamat-, költség vagy díjcsökkentést hajt végre, majd a határozat, vagy ítélet rendkívüli jogorvoslat keretében hatályon kívül helyezésre vagy megváltoztatásra kerül. Ilyen esetben Hitelező jogosult a jogszerűtlen hatósági határozat, vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat-, költség- vagy díj csökkentéssel egyező mértékű kamat-, költség- vagy díj emelés végrehajtására az ítélettel közvetlenül vagy közvetetten érintett szerződések vonatkozásában. Abban az esetben, ha a jogerős hatósági határozat vagy bírósági ítélet alapján végrehajtott kamat-, költség- vagy díjcsökkentés csak részben minősül a rendkívüli jogorvoslat eredményeképpen jogszerűtlennek, a Bank a kamat-költség- vagy díjmelés jelen pont szerinti végrehajtására kizárólag a rendkívüli jogorvoslat keretében meghatározott arányban, az ott meghatározott rész erejéig jogosult.

b) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

Hitelező a jelen pont szerinti feltétel teljesülése esetén a hitel ügyleti kamatát naptári negyedévente a három hónapos állampapír (diszkontkincstárjegy, a továbbiakban: DKJ) piaci hozam változásához igazíthatja. Ennek során az adott naptári negyedévre végrehajtandó

kamatváltozást az előző naptári negyedévet megelőző negyedév, illetve az előző naptári negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét veszi alapul.

Hitelező a módosításra abban az esetben jogosult, ha a jelen pontban rögzített szabályok szerinti utolsó módosítás során figyelembe vett, vagy ennek hiányában a 2015. január hónapban az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértéke, valamint a tárgynegyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbsége eléri vagy meghaladja a 10 bázispontot (egy bázispont egy század része a százalékpontnak, azaz 1 bázispont egyenlő 0,01 százalékponttal).

Az ügyleti kamat az alábbi időpontoktól kezdődően kerül minden naptári negyedévben módosításra: január 15., április 15., július 15., október 15. napja.)

A fenti időpontokhoz igazodva, a hitel kamata negyedévente módosításra kerül az előző negyedévet megelőző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam, valamint az előző negyedév első hónapjában az Államadósság Kezelő Központ honlapján első alkalommal közzétett három hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékének bázispontban kifejezett különbségével.

Az alkalmazott állampapír (DKJ) piaci hozam az Államadósság Kezelő Központ honlapján (www.akk.hu) napi rendszerességgel kerül közzétételre.

Hitelező a kamatmódosítást valamennyi szerződés tekintetében – a szerződéskötés időpontjától függetlenül – végrehajthatja.

Hitelező a 3 hónapos állampapír (DKJ) piaci hozam mértékét honlapján – Hirdetményi úton - ügyfelei számára elérhetővé teszi.

Hitelező jogosult üzletpolitikai okokból a fentiek szerint végrehajtható maximális mértékű ügyleti kamatváltozás helyett az Adós számára kedvezőbb kamatmértéket alkalmazni.

Hitelező a módosulásról az Adóst az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti

5.3. Díj, jutalék, költség automatikus módosulása:

A szerződés alapján felszámított fix díjak, jutalékok és költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, jutalékok és költségek fix összegű minimum és maximum értékét is – a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i értékhez képest automatikusan módosulnak a honlapon történt közzététel napját követő második hónap első napjától. Az Adós ezt követően a módosult díjat, jutalékot és költséget köteles megfizetni a Hitelező részére. A díjak, jutalékok és költségek éves fogyasztói árindex változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak. A módosult díjak, jutalékok és költségek értékét a Hitelező -

legkésőbb a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételt követő második hónap első napjáig - hirdetmény útján közli az Adóssal.

Az adósnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, jutalékainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak a Hitelező által felszámított díjak, jutalékok és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

Budapest, 2015. július 1.