

# Üzletszabályzat

## 1.) Alapadatok, végzett tevékenység:

**A Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság** (rövid cégnév: Fundamenta-Lakáskassza Kft., székhelye és levelezési címe: 1052 Budapest, Váci utca 19-21., cpsz.: 01-09-673867) 2010. október 01-jétől kezdődően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló (2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 10. § (1) bek. b) pontja alapján független közvetítőként, ezen belül a bb) alpont alapján **többes ügynökként** végzi a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott **EN-I-702/2010. számú engedély (kelt: 2010. szeptember 09.) alapján.**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét **megbízói** (együttműködő hitelintézeti partnerei) megbízásából, magas szintű elvárások mentén, jó minőségben látja el.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a tevékenységét a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont alapján végzi, vagyis

*90. pénzügyi szolgáltatás közvetítése:*

*b) ügynöki tevékenység:* pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek;

*e)<sup>1</sup> jelzáloghitel közvetítői tevékenység:* b) pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése;"

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. 2017. március 21-től a Hpt. 10. § (1a) bek. alapján megbízó pénzügyi intézmények által a fogyasztóknak nyújtott kölcsönöket **jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként értékesíti,**

a nem fogyasztóknak nyújtott kölcsönöket pedig továbbra is **többes ügynökként,** míg a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részére a lakás-előtakarékossági betét- és kölcsönszerződést, valamint a K&H Bank Zrt. részére a folyószámla terméket **függő ügynökként** (Hpt. 10. § (1) a) ab.alpont).

A függő jelzáloghitel közvetítői tevékenység végzéséhez szükséges a Magyar Nemzeti Bank **engedélye,** melynek száma a következő: **H-EN-I-243/2017., kelte: 2017. március 20.**

<sup>1</sup> Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 113. § (6). Hatályos: 2016. III. 21-től.

A függő ügynökkénti közvetítéshez engedély nem, MNB felé történő nyilvántartásba vétel szükséges.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és annak közvetítói alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

## 2.) Megbízókról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítói alvállalkozók részben az anyavállalat, a **Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (1052 Budapest, Váci utca 19-21., cjsz.: 01-10-043304) megbízásából járnak el**, részben pedig más, a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel együttműködő hitelintézeti partnerek – Tájékoztató a Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. által értékesíthető termékekről dokumentumban felsorolva [www.fundamenta.hu](http://www.fundamenta.hu) oldalon elérhető, továbbiakban: Tájékoztató) – termékeit értékesítik. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. tehát a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét különböző pénzügyi intézmények megbízásából, 2017. március 21-től a Hpt. 10. § (1a) bek. alapján a Tájékoztatóban szereplő megbízó pénzügyi intézmények által a fogyasztóknak nyújtott kölcsönöket **függő jelzáloghitel közvetítőként kívánja értékesíteni**, a nem fogyasztóknak nyújtott kölcsönöket pedig továbbra is **többes ügynökként (Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) alpontja)**, a lakás-előtakarékossági szerződések és az ahhoz kapcsolódó jelzáloghitelek közvetítésével a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. bízta meg, míg egyéb jelzáloghitelek, folyószámla termék, esetlegesen egyéb pénzügyi termékek közvetítésével a Tájékoztatóban szereplő személyek.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói a honlapon, a Tájékoztatóban folyamatosan frissített együttműködő hitelintézeti partnerek megnevezett termékeit értékesíti. Az értékesített termékek termékismertetői, általános szerződési feltételei, egyéb, megbízó pénzügyi intézmények és a vonatkozó jogszabályok által előírt kötelezően használandó nyomtatványok elérhetők a közvetítói alvállalkozóknál, az együttműködő hitelintézeti partnerek honlapján.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

## 3.) Ügyfelekről:

Az új és meglévő ügyfelek felkeresése telefonos és személyes megkeresés útján történik, a Fundamenta-Lakáskassza Kft., illetve annak **közvetítói alvállalkozói** (Személy Bankár Hálózat üzletkötői), valamint a Fundamenta-Lakáskassza Kft. ún. **Aktív Call Centere munkatársai** közreműködésével.

Az Aktív Call Centerben munkavállalók (kölcsönzött és saját munkavállaló) dolgoznak, az ügyfeleket telefonon keresik meg.

#### 4.) Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói jogai és kötelezettségei:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói **nem jogosultak a szerződés megkötésére, a megbízói nevében és képviselőjében rendelkező jognyilatkozatok megtételére**, tevékenységük kizárólag az általuk értékesített szerződések megkötésének előkészítésére, az igény felmérésére, az ajánlatok és más dokumentumok helyes kitöltésében való közreműködésre, az ügyfelek által aláírt ajánlatok, más dokumentumok átvételére és az együttműködő hitelintézeti partnerek számára történő továbbításra terjed ki.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a tevékenysége során egyidejűleg több partnerével fennálló jogviszony alapján, részben azok egymással **versengő termékeit értékesíti** a képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozói útján. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozók kötelesek a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon számukra hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni. Ha a Fundamenta-Lakáskassza Kft., annak közvetítői alvállalkozója az adott termékből kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás **közvetítését megelőzően köteles felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit**, valamint azokat az indokokat, amelyek a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó által e tevékenységével összefüggésben nyújtott tájékoztatást alátámasztják.

#### 5.) A felelősségről:

##### 5.1. Felelősségről többes ügynök esetén:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által e tevékenységük során az ügyfélnek okozott esetleges kárért a Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint független közvetítő, többes ügynök felel (Hpt. 69. § (1) bekezdés). A Fundamenta-Lakáskassza Kft. nem felel a közvetítés megfeleltetéséért, ha az ügyfél tájékoztatása valótlan adatokat, információkat tartalmazott.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

##### 5.2. Felelősségről függő ügynök és jelzáloghitel közvetítő függő ügynök esetén:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által a tevékenységük során az ügyfélnek okozott esetleges kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel.

## 6.) Tájékoztatásról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles igazolható módon írásban (megbízólevél útján) az ügyfél részére tájékoztatást adni mind a Fundamenta-Lakáskassza Kft-re, mind a közvetítői alvállalkozóra vonatkozóan,

amennyiben **többes ügynökként** jár el, akkor a következőkről:

- a) a cégnevről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével,
- e) arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást,
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többes kiemelt közvetítőként és többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és
  - ga) ha ismert, annak összegéről,
  - gb) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni, valamint
- h) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint ügyfél, leendő ügyfél esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről,
- i) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.

amennyiben **függő ügynökként és jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként** jár el, akkor a következőkről:

- a) a cég nevről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli a pénzügyi intézmény nevének feltüntetésével,
- d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül, és
  - da) ha ismert, annak összegéről,

db) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,

e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,

f) a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről, valamint

g) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.

Amennyiben a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviselőjében eljáró közvetítői alvállalkozó jelzáloghiteleket közvetít, akkor a tájékoztatásra a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (továbbiakban: Fht) rendelkezései az irányadók, melyek a 14. pontban kerülnek részletezésre.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. köteles felhívni az ügyfél figyelmét a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) és az ott elérhető tájékoztatókra, összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokra (pl. hitelkalkulátor, hitel- és betét-számlaválasztó programok, háztartási költségvetés-számító program).

## **7.) Személyi, tárgyi feltételekről:**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kijelenti, hogy a tevékenysége végzéséhez jogszabályban előírt követelményeknek folyamatosan megfelel.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel és annak közvetítői alvállalkozóival pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban csak olyan természetes személy lehet, aki büntetlen előéletű és a Hpt. 74. §-ban írt szakmai követelményeknek megfelel.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kifejezett kötelezettséget vállal arra, hogy ellenőrzi a munkavállalóira, közvetítői alvállalkozóira vonatkozó jogszabályokban előírt személyi feltételek betartását.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft., illetve az annak természetes személy képviselője (vezető, alkalmazott, közvetítői alvállalkozó képviselőjében eljáró természetes személy, együttesen nevezzük őket a jelen pontban foglalkoztatottnak is) a Hpt., a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (továbbiakban: Fht), a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet (továbbiakban: Rendeletnek is hívjuk) által előírt **szakmai követelményeknek is eleget tesz.**

A Rendelet alapján:

(1) Jelzáloghitel közvetítése esetén **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által foglalkoztatott személy csak olyan természetes személy lehet, aki**

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy

b) középiskolai végzettséggel és

ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,

bb) pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel,

bc) banki szakügyintézői szakképesítéssel,

bd) szakképesített bankreferens szakképesítéssel,

be) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,

bf) a ba)-be) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy

c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal

rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek:

a) a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettség, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettség,

b) jogász szakképzettség,

c) könyvvizsgálói képesítés,

d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,

e) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerzhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerzhető szakképzettség, és

f) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.

A jelzáloghitel közvetítése esetén **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. az általa foglalkoztatott személyeknek a Rendelet alapján elvárt gyakorisággal belső képzést biztosít**, amelynek tartalmi követelményeit a nevezett Rendelet 1. melléklete

határozza meg. A Fundamenta-Lakáskassza Kft-nek biztosítania kell, hogy a belső képzés naprakész legyen mind a hatályos szabályozás, mind a kínált jelzáloghitelek és a kapcsolódó szolgáltatások feltételeinek tekintetében. A belső képzésre vonatkozó és az annak teljesítését igazoló dokumentumokat **a Fundamenta-Lakáskassza Kft. a személyi feltételek meglétének igazolása céljából öt évig megőrzi**. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. köteles megőrizni és az MNB kérésére bemutatni az általa foglalkoztatottak részére nyújtott szakmai ismeretekre vonatkozó dokumentumokat. A **megbízó pénzügyi intézmény felel** jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőkre vonatkozó képzési szabályokat **betartásáért, míg a közvetítői alvállalkozókért a Fundamenta-Lakáskassza Kft.**

### 8.) Közvetítői díj, pénzkezelés:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói e tevékenységükért **közvetítői díjat (jutalékok)** kizárólag a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-től és együttműködő hitelintézeti partnerektől fogadhat el.

A közvetítői díj pontos összege a közvetítéskor nem ismert, illetve jelzáloghitel közvetítése esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban szerepel.

A közvetítői alvállalkozó az ügyfél, leendő ügyfél kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az ügyfél, leendő ügyfélnek kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke.

Az ügyfelet a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói e tevékenységével kapcsolatban közvetítői díj fizetési kötelezettség nem terheli.

A vonatkozó törvény lehetővé teszi ugyan, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéért díjat számítson fel, de ilyen díjat a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és az annak képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozó nem számít fel.

### 9.) A közvetített ügyletek nyilvántartásáról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint többes ügynök **köteles** az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről **nyilvántartást vezetni**. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit.

### 10.) Iratmegőrzésről:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint többes ügynök köteles **a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni**. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

### 11.) Közvetítők nyilvántartásáról:

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.; székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (továbbiakban: MNB) felügyeli.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói adatai **szerepelnek az MNB, mint felügyelő hatóság nyilvántartásában, és megtekinthetők az MNB honlapján** a következő elérési útvonalon:

[https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/penz\\_kozv\\_lekerdezo\\_](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/penz_kozv_lekerdezo_)

### 12.) Igazolványról:

**Valamennyi közvetítői alvállalkozó rendelkezik arcképes igazolvánnyal**, így minden esetben javasoljuk annak ügyfelek általi alapos áttanulmányozását. Egyebek mellett ügyfeleink panaszukkal **a Fundamenta-Lakáskassza Kft-hez fordulhatnak**, továbbá panasszal, ügyfél, leendő ügyféli bejelentéssel élhetnek az MNB, mint felügyeleti hatóság irányába.

### 13.) Panaszkezelésről:

A Tájékoztató tartalmazza, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. az adott terméket milyen minőségben közvetíti.

Mindezek alapján, amennyiben **többes ügynökként** jár el, akkor az ügyfelek panaszukkal a Fundamenta-Lakáskassza Kft. többes ügynökhöz fordulhatnak, illetve megkereshetik közvetlenül a megbízó pénzügyi intézményeket (Tájékoztatóban nevesített elérhetőségeken). A Fundamenta-Lakáskassza Kft. kizárólag a közvetítői tevékenységével kapcsolatos panaszok, vagy a panasznak kizárólag a közvetítői tevékenységét érintő kifogásait jogosult, míg a megbízó pénzügyi intézmények tevékenységével kapcsolatos panaszokat a Fundamenta-Lakáskassza Kft. nem jogosult megválaszolni, azokkal a megbízó pénzügyi intézményekhez lehet fordulni.

Az ügyfelek **jelzáloghitel közvetítéshez kapcsolódó panaszukkal** közvetlenül a megbízó pénzügyi intézményekhez fordulhatnak (Tájékoztatóban nevesített elérhetőségeken).

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.fundamenta.hu/panaszkezeles> link alatt.

A fogyasztónak minősülő ügyfelek a panasz elutasítása esetén fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bankhoz, mint felügyeleti hatósághoz, a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhatnak, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest BKKP Pf. 172; telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)) eljárását kezdeményezhetik.



A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetősége a következő: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: 06-80/203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu).

#### **14.) A jelzáloghitel közvetítésről:**

##### **14.1. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás/Felvilágosítás (Fhtv. 5. §)**

14.1.1. A hitelközvetítő Fundamenta-Lakáskassza Kft. (jelen pontban hitelközvetítő) vagy közvetítői alvállalkozó a hitelszerződés megkötését megelőzően az ügyfél, leendő ügyfél részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján az ügyfél, leendő ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és – ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének.

A hitelközvetítő, annak képviseletében a közvetítői alvállalkozó online felületen felméri az ügyfél igényeit, szükségleteit és különféle hitelezők ajánlatát hasonlítja össze. Ennek során a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó az ügyfél, leendő ügyfél rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy az ügyfél, leendő ügyfél megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

A felvilágosítás kiterjed az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, az ügyfél, leendő ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítást tömör és informatív módon úgy nyújtja, hogy az ügyfél, leendő ügyfél számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutatja be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot, nem fizetés kockázatát is.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről, fogyasztóvédelmi honlapjáról és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell, hogy nyújtson a hitelfelvétel folyamatáról.

14.1.2. Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosítás kiterjed arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó tájékoztatást nyújt arról, hogy a hitelező a honlapján elérhetővé teszi a hitelszerződések és jelzáloghitel-szerződések termékcsopontonként legjellemzőbb mintaszövegét az ügyfelek előzetes tájékozódása érdekében.

14.1.3. A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó – az ügyfél igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad az ügyfél részére (56/2014 NGM rendelet 1. melléklet):

- a) az igényelhető hitel lehetséges összegéről,
- b) a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről,
- c) a reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról,
- d) a törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint
- e) a hitel választható futamidejéről.
- f) a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen:

- *a jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatóról:* mutatószám, amely az ügyfélnek a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálata és az igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy adóstársak esetén valamennyi adóstárs havi adósságszolgálata és igazolt havi nettó jövedelme összesítve értendő.
- *a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról:* az ügyfélnek egy naptári hónapra vonatkozó,
  - a) a munkáltató, az állami adóhatóság, a magyar vagy valamely külföldi állam ellátást folyósító szerve 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása alapján meghatározható nettó jövedelmei összessége, amelyek után az előírt közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,
  - b) az ügyfél nyilatkozata és az átutalási megbízás jogcímét (ideértve az átutalás „Közlemény” rovatában egyértelműen feltüntetett jogcímet is) tartalmazó fizetési számla kivonat alapján az ügyfél fizetési számláján jóváírt bére, nyugdíja, továbbá egyéb, a magyar vagy külföldi állam által folyósított rendszeres ellátás összege, amelyek után az előírt közterhek - az ügyfél tudomása szerint - levonásra, megfizetésre kerültek,
  - c) a bíróságnak a megállapításról vagy jóváhagyásról szóló döntése alapján a házastársi tartásdíj, élettársi tartásdíj, valamint az üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységet végző szervezet által kiállított nyilatkozattal igazolt rendszeres járadék,
  - d) az a)-c) alpont szerinti, forinttól eltérő pénznemű jövedelmének a Magyar Nemzeti Bank által a havi adósságszolgálat számítását megelőző második munkanapon közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján forintban kifejezett értéke;

- *a havi adósságszolgálat számításának módjáról:* az ügyfél összes - akár az ügyfél nyilatkozata, akár azon hitelinformációs rendszer lekérdezése alapján, amelyhez a hitelnyújtó csatlakozott vagy amelynek tagja - ismert, ugyanazon vagy bármely más hitelnyújtóval szemben fennálló hiteltartozása után fizetendő rendszeres havi törlesztőrészletet beszámítja. Amennyiben az ügyfél valamely más hitelügyletben adóstársként vesz részt, a hitelnyújtó az ezen másik hitel havi törlesztőrészletét az egyes adóstársak között egyenlő arányban megosztja, és az ügyfélre így eső havi törlesztőrészlet-hányadot tekinti az ügyfél ezen másik hitelből eredő havi törlesztőrészletének.
- *ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról:* Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott forinthitelknél a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 80%-át, pénzügyi lízingnél 85%-át. Építés alatt lévő létesítményre nyújtott hitelnél forgalmi érték alatt az ingatlan teljes készülségének elérésekor várható forgalmi értéke értendő.

Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott euró alapú hiteleknel és euróhiteleknel a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 50%-át, pénzügyi lízingnél 55%-át. Az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, az eurótól eltérő pénznemben meghatározott devizahitelek kitettségének hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 35%-át, pénzügyi lízingnél 40%-át.

Az arányok számításánál az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jelzálogjoggal fedezett követelésnek a hitelkérelem elbíráláskori vagy a hitelnyújtást követő tényleges értéke abban az esetben vehető figyelembe, amennyiben a követelés jogosultja a hitelnyújtó vagy amennyiben azt a követelés jogosultjának 30 napnál nem régebbi írásos nyilatkozata igazolja, egyéb esetben a hitelnyújtó az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett értéket veszi figyelembe. Amennyiben a hitelnyújtó ugyanazon ingatlanra többféle devizanemben nyújt hitelt, akkor a teljes kitettségre a meghatározott limitek közül az alacsonyabbat alkalmazza.

14.1.4. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatása kiterjed arra is, hogy

- a) milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb,
- b) a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak,
- c) 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.

14.1.5. Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatás arra is kiterjed, 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.

14.1.6. A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatása arra is kitér, hogy az ügyfélnek a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia. Ennek érdekében a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy

- a) az ügyfél kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
- b) az ügyfél pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
- c) fizetési nehézség esetén az ügyfél mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
- d) a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra,
- e) 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,
- f) a hitelező által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is az ügyfelet terhelik, valamint – ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére – a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

A hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó a fentiekben meghatározottak érdekében írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja az ügyfél által előnyben részesített hitelszerződés törlesztőrészlete változásának lehetséges hatásait bemutató az 56/2014. (XII.31.) NGM rendelet 1. sz. melléklete szerinti minta táblázatot.

## **14.2. A fogyasztói kezességi szerződéshez és a fogyasztói zálogszerződéshez kapcsolódó tájékoztatás**

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a fogyasztói kezességi szerződés vagy a fogyasztói zálogszerződés esetén az ügyfél hitelkérelméhez kapcsolódó hitelbiztosíték nyújtóját kellő időben, de még azt megelőzően, hogy azt bármilyen kötelezettség terhelné, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfél által igényelt hitelszerződéshez kapcsolódóan

- a) a hitel típusáról,
- b) a hitelező nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- c) adott esetben a hitelközvetítő nevéről (cégnevéről) és levelezési címéről,
- d) a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,

- e) a hitel futamidejéről,
- f) a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- g) az előtörlesztéshez való jogról, és annak az Fhtv. 24. §-a szerinti esetleges költségeiről,
- h) a fizetés elmulasztásának lehetséges következményeiről.

### **14.3. Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően**

14.3.1. A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott ügyfél döntés érdekében a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az 14.1. pont szerinti felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy az ügyfelet bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, az ügyfelet az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében - az 1. melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával - papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatja (Fhtv. 6.§):

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. a hitelközvetítő nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
4. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
5. a hitel futamidejéről,
6. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
7. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
8. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
9. az ügyfél által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
10. az ügyfél által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
11. a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
12. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
13. adott esetben a közjegyzői díjról,

14. a hitelhez kapcsolódó olyan szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
15. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeiről,
17. a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
18. az előállási jogról, illetve annak hiányáról,
19. az előtörlesztéshez való jogról, és annak esetleges költségeiről,
20. arról, hogy a hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy az ügyfél által közölt adatok hiányosak voltak,
21. arról, hogy ha a hitelező a tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványban foglaltaknak megfelelően az ügyféllel szerződést kíván kötni, úgy az ügyfél kérésére a hitelszerződés tervezetét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a rendelkezésére kell bocsátani, valamint
22. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.

Ha jelen 14.3.1. pontban szereplő tájékoztatás 7. alpontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást is megadja valamennyi hitelkamat tekintetében.

Ha az ügyfél a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a teljes hiteldíj mutatóról és az ügyfél által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével nyújt tájékoztatást.

Ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására többféle módon kerülhet sor, és ezek eltérő hitelkamatokot vagy eltérő hitelkamaton kívüli egyéb ellenszolgáltatást – ideértve díjat és költséget – jelentenek, és a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módot vette figyelembe, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a tájékoztatás során köteles jelezni, hogy más lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet.

Ha az ügyfél által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a jelen pontban részletezett tájékoztatás során a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó egyértelműen és tömören tájékoztatást ad arról, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az általa teljesítendő tájékoztatással egyidejűleg közölni, illetve a tájékoztató iratokon feltüntetni köteles, hogy a

fogyasztó érdekében vagy valamely - egy, illetve több - hitelező képviselőjében jár el (Fhtv. 7. §)

14.3.3. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az ügyfél által részére fizetendő díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségről a hitelszerződés megkötését megelőzően a tájékoztatja az ügyfelet, és az erről való megegyezést papíron vagy más tartós adathordozón rögzíti.

Ha az eljáró hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó részére az ügyfelet terheli díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség, a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a teljes hiteldíj mutató számítása érdekében köteles e fizetési kötelezettség mértékéről a hitelezőt tájékoztatni.

14.3.4. Az ügyfél – az elektronikus úton történő tájékoztatás kivételével – a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatvány másolatán aláírásával igazolja annak átvételét és azt, hogy 14.3. pontban szabályozott tájékoztatást megkapta (Fhtv. 8. §).

A tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető azzal, hogy a hitelszerződés megkötését követően, a tájékoztatási kötelezettség papíron vagy más tartós adathordozón teljesítésre kerül.

#### **14.4. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól**

14.4.1. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet alapján a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az Fhtv. 12. § (1) és (2) bekezdése szerinti általános tájékoztatási kötelezettségének a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1. és a 2. melléklet szerinti tartalmú tájékoztatás teljesítésével tesz eleget mind a megbízó pénzügyi intézmények vonatkozásában.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatás kitöltésénél az ügyfél által megadott információkat az igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről veszi figyelembe (3/2016 NGM rendelet 2. § (4)).

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó az Fhtv. (1) és (2) bekezdésben meghatározott tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen bocsátja a az ügyfél rendelkezésére (Fhtv. 12. §(4)).

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a jelzáloghitelre vonatkozó, a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt bocsátja az ügyfél rendelkezésére, ha

a) még nem bocsátották az ügyfél rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy

b) az ajánlat eltér a korábban az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve ad tájékoztatást.

14.4.2. A kölcsönszerződések elektronikus úton nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek az Fht. 8. § (2) bekezdése szerinti elektronikus utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét az ügyfél kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően az ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az ügyfél a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződés tervezet ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn (Fhtv. 13. §).

#### **14.5. A hitelképesség vizsgálata**

A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.

Ha az Fhtv. felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót. A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.

A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.

Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismétellen értékelní, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.

Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja. (Fhtv. 14. §)

#### **14.6. Hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció (Fhtv. 4. §)**

14.6.1. A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során kerül minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet az ügyfelekben. A kereskedelmi kommunikáció során az információ könnyen olvasható vagy jól hallható. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj



mutató értéke feltűnő, minden esetben a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal kerül megadásra.

Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatra vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – vonatkozó számadatot kerül megjelölésre, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával kerülnek bemutatásra a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) az ügyfél által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadat kerül megjelölésre – az előzőekben jelölt a)-e) és g) pontján túl -, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően kerülnek megadásra a következőket:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészletek száma,
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példa a tájékoztatásban is következetesen alkalmazásra kerül.

Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettsége is egyértelműen rögzítésre kerül, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

A hitelközvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

## **15.) Pénzmosás megelőzése:**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói az ügyfelek azonosítása szempontjából a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a szolgáltató, azaz a megbízó pénzügyi intézmények részének minősülnek, így ügyfelei, leendő ügyfelei az

adataik megadása során velük szorosan együttműködni kötelesek.

#### **16.) Záró rendelkezések:**

A jelen ügyfél tájékoztató megfelel a Hpt., az Fht., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló

2017. évi LIII. törvény vonatkozó rendelkezéseinek, valamint a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet, a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet, 109/2010., 56/2014. egyéb vonatkozó a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet, a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet.

A jelen üzletszabályzat a Hpt. 21. § (7) bek. e) pontjának való megfelelés érdekében készült.

Hatályos:

2017. 03.21-től kezdődően, MNB megfeleltetési eljárás keretében MNB által elfogadva.

Felülvizsgálva: 2018.02.01.

#### **Mellékletek:**

Fundamenta-Lakáskassza Kft.