Tájékoztató a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet főbb követelményeiről

Provident

A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendeletet alkalmazni kell minden újonnan kötött kölcsönszerződés esetében, kivéve a ötszázötvenezer forintot meg nem haladó összegű hitelre, amennyiben, az ügyfél a hitelkérelem elbírálásakor nem rendelkezik hiteltartozással olyan, 2015. január 1. napját követően igényelt hitelből eredően, amelynek eredeti hitelösszege, hitelkeret-szerződés esetén aktuális szerződött hitelkeret-összege nem haladta meg a ötszázötvenezer forintot.

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató fogalma

A rendelet bevezeti a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatót (a továbbiakban: JTM), amely az ügyfelek rendszeres, legális jövedelmének meghatározott arányában korlátozza az új hitel felvételekor maximálisan vállalható törlesztési terheket.

A JTM az ügyfél kölcsönnyújtást 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.

$$JTM = \frac{\text{havi adósságszolgálat}}{\text{igazolt havi nettó jövedelem}}$$

Amennyiben az ügyfél, illetve adóstársak esetén az ügyfelek összesített igazolt havi nettó jövedelme alacsonyabb, mint nyolcszázezer forint, a JTM hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az 50%-ot, amennyiben, az igazolt havi nettó jövedelme eléri vagy meghaladja a nyolcszázezer forintot, a JTM hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg a 60%-ot.

Havi adósságszolgálat számításának módja

A Provident a havi adósságszolgálatba az ügyfél összes – akár az ügyfél nyilatkozata, akár azon hitelinformációs rendszer lekérdezése alapján, amelyhez csatlakozott vagy amelynek tagja – ismert, a Providenttel vagy bármely más hitelnyújtóval szemben fennálló hiteltartozása után fizetendő rendszeres havi törlesztőrészletet – forintban kifejezve – beszámítja. Hitelkártya-szerződés vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén a Provident havi adósságszolgálatba a hitelkeret 5 százalékát számítja be. Amennyiben az ügyfél visszatérítendő, hazai vagy uniós költségvetési forrású támogatást vett igénybe, a Provident a havi adósságszolgálatba - forintban kifejezve - az ebből eredő havi törlesztőrészletet is beszámítja. Amennyiben az ügyfél valamely más hitelügyletben adóstársként vesz részt, a Provident 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.

Igazolt havi nettó jövedelem

Az ügyfélnek egy naptári hónapra vonatkozó rendszeres,

a.) a munkáltató, az állami adóhatóság, a magyar vagy valamely külföldi állam ellátást folyósító szerve, a felsőoktatási intézmény által a hitelkérelem elbírálásától számított 12 hónapnál nem régebben, papír alapon vagy elektronikus úton kiállított igazolás (ideértve az állami adóhatóság által kiállított keresetkimutatást is) alapján meghatározható nettó jövedelmei összessége, amelyek után a felmerülő közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,

b.) az ügyfél nyilatkozata és az átutalási megbízás jogcímét (ideértve az átutalás „Közlemény" rovatában egyértelműen feltüntetett jogcímet is) tartalmazó, a hitelkérelem elbírálásától számított 12 hónapnál nem régebbi időszakra vonatkozó fizetési számlakivonat (ideértve az ügyfél számlavezetője, számlainformációs szolgáltatója által elektronikus úton megküldött kivonatot is) alapján az ügyfél fizetési számláján jóváírt bére, nem önálló tevékenységből származó jövedelme, nyugdíja, továbbá egyéb, a magyar vagy külföldi állam által folyósított ellátás összege, amelyek után a felmerülő közterhek - az ügyfél tudomása szerint - levonásra, megfizetésre kerültek,

c.) a bíróságnak a megállapításról, vagy jóváhagyásról szóló döntése alapján a házastársi tartásdíja, élettársi tartásdíja, valamint az üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységet végző szervezet által kiállított nyilatkozattal igazolt járadéka,

d.) a termőföld öt évet elérő időtartamra való haszonbérbe adásából származó, a mezőgazdasági igazgatási szerv által hozott határozat, e szerv záradékával ellátott szerződés vagy a földhivatal által érkeztetett bérleti szerződés és földhasználati lap alapján megállapítható jövedelme, amely után a felmerülő közterhek levonásra, megfizetésre kerültek,

e.) az a)-d) pontok szerinti, forinttól eltérő pénznemű jövedelmének a Magyar Nemzeti Bank által a havi adósságszolgálat számítását megelőző második munkanapon közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján forintban kifejezett értéke.

Amennyiben a fentiek vonatkozásában további kérdése merül fel, kérjük, hogy kérdezze munkatársunkat vagy hívja Ügyfélszolgálatunkat.

Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen dokumentum kizárólag a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet főbb követelményeit tartalmazza, további részletekért, kérjük, olvassa el a 32/2014. (IX.10.) MNB rendeletet.

A fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendeletben (a továbbiakban: „NGM rendelet") foglaltakra tekintettel, az alábbi táblázatban részletezett reprezentatív példa alapján bemutatásra kerül, hogy hitelfelvétel esetén, a kölcsön törlesztése a rendszeres jövedelemhez, illetve annak változásához képest milyen terhet jelenthet, és ily módon milyen kockázattal járhat. Tekintettel arra, hogy a Provident által nyújtott kölcsönök a teljes futamidő alatt fix kamatozásúak, így kizárólag a 0,0%-hoz rendelt sor és oszlop kerül kitöltésre. A táblázatban szereplő adatok nem feltétlenül egyeznek meg az igényelt hitel kondícióival, tekintettel arra, hogy a táblázat adatai az NGM rendeletre figyelemmel kerültek megadásra.

Heti törlesztésű kölcsön esetén:

- **A hitel típusa:** Szabad felhasználású, fogyasztási kölcsön
- **A hitel összege:** 500.000,- Ft
- **A hitel futamideje:** 110 hét
- **A hitel kamata:** 154.250,- Ft

Provident HETI kölcsön

Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése							
		0,0 %		1,0%		2,0%		3,0%	
Átlagos havi nettó jövedelem (Ft)		Törlesztő-részlet* (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)
-30% változás	340.761,-	23.792,-	6,98	–	–	–	–	–	–
-20% változás	389.441,-	23.792,-	6,11	–	–	–	–	–	–
-10% változás	438.121,-	23.792,-	5,43	–	–	–	–	–	–
0% változás	**486.801,-**	**23.792,-**	**4,89**	–	–	–	–	–	–
+10% változás	535.481,-	23.792,-	4,44	–	–	–	–	–	–
+20% változás	584.161,-	23.792,-	4,07	–	–	–	–	–	–
+30% változás	632.841,-	23.792,-	3,76	–	–	–	–	–	–

*négy heti törlesztőrészlet figyelembevételével

Havi törlesztésű kölcsön esetén:

- **A hitel típusa:** Szabad felhasználású, fogyasztási kölcsön
- **A hitel összege:** 2.000.000,- Ft
- **A hitel futamideje:** 36 hónap
- **A hitel kamata:** 928.000,- Ft

Provident HAVI kölcsön

Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése							
		0,0 %		1,0%		2,0%		3,0%	
Átlagos havi nettó jövedelem (Ft)		Törlesztő-részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)	Törlesztő részlet (Ft)	Törlesztő részlet aránya (%)
-30% változás	340.761,-	81.334,-	23,87	–	–	–	–	–	–
-20% változás	389.441,-	81.334,-	20,88	–	–	–	–	–	–
-10% változás	438.121,-	81.334,-	18,56	–	–	–	–	–	–
0% változás	**486.801,-**	**81.334,-**	**16,71**	–	–	–	–	–	–
+10% változás	535.481,-	81.334,-	15,19	–	–	–	–	–	–
+20% változás	584.161,-	81.334,-	13,92	–	–	–	–	–	–
+30% változás	632.841,-	81.334,-	12,85	–	–	–	–	–	–