

TÁJÉKOZTATÓ

a Fix törlesztésű deviza alapú és a Limitált törlesztésű deviza alapú finanszírozási konstrukciók forintra váltásával kapcsolatban

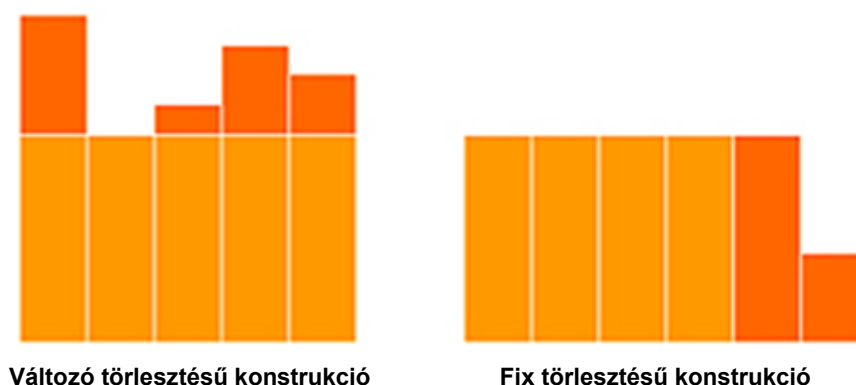
A fix törlesztésű deviza alapú és a limitált törlesztésű deviza alapú konstrukciók olyan finanszírozási megoldások, amelyekben az árfolyam- és a kamatváltozásból eredő rész nem az aktuális törlesztő részletekben illetve lízingdíjakban, hanem az eredeti ütemezés lejárta után, egy vagy több, a korábbiakkal megegyező nagyságú részletben kerül érvényesítésre. A futamidő alatt az eredeti ütemezés szerinti törlesztő részletek illetve lízingdíjak nagysága a fix törlesztésű konstrukcióban nem, míg a limitált törlesztésű konstrukcióban csak korlátozott mértékben módosul.

A termék a változó törlesztésű deviza alapú konstrukciókkal megegyezően **hordozza az árfolyam- és a kamatváltozásból eredő kockázatokat**, amire Társaságunk a Kölcsön- illetve Lízingszerződésben hívta fel Ügyfelei figyelmét.

A forinttól eltérő devizanemhez kötött kötelezettségvállalás előre pontosan nem becsülhető devizaárfolyam és kamat kockázat tudatos felvállalását jelenti a tartozás devizanemétől függően a finanszírozási szerződés teljes, vagy adott esetben részleges futamidejére vonatkozóan. Erre tekintettel Társaságunk a kölcsön- és lízingszerződéseiben az alábbi, piac által indukált kockázatokra hívta fel Ügyfelei figyelmét: A kölcsön illetve lízing futamideje alatt árfolyam elmozdulások a nemzetközi pénzpiacok és a forint piaci helyzete változásától függően bármikor, előre meg nem becsülhető gyakorisággal, irányban és mértékben következhetnek be. Az árfolyamváltozás hatására változhat, kedvezőtlen esetben akár jelentős mértékben megnövekedhet mind a tőketartozás, mind a törlesztő részletek forintban számított összege, illetve fix törlesztésű deviza alapú kölcsön illetve lízing esetén a finanszírozás futamideje. További kockázatot jelent változó kamatozású konstrukciók esetében, hogy a deviza árfolyamváltozástól függetlenül, a finanszírozás devizanemére irányadó nemzetközi pénzpiaci kamatok is változhatnak, és a változás akár a forintkamatok változásával ellentétes irányú is lehet. Kedvezőtlen irányú kamatváltozás az árfolyam változatlansága esetén önmagában is növelheti a törlesztő részletek illetve lízingdíjak összegét, fix törlesztésű deviza alapú konstrukció esetén a finanszírozás futamidejét. Ugyanakkor az árfolyam és a kamat bármilyen irányú változása akár együttesen is bekövetkezhet, ami kedvezőtlen esetben a forintban számított adósságterhek kumulatív növekedését eredményezheti.

Ahogy a fenti figyelemfelhívó tájékoztatóból is kiderül, a fix és a változó törlesztésű deviza alapú konstrukciók közötti különbség a fenti kockázat megjelenésében jelentkezik. Míg a változó törlesztésű konstrukció az ügyfél havi kiadásainak – akár jelentős mértékű – változását hordozza magában, addig a fix és limitált törlesztésű konstrukció a futamidő végének bizonytalanságát viseli, ahogy azt az alábbi ábra szemlélteti.

A havi törlesztő részletek alakulása



Mindezek mellett **a fix és limitált törlesztésű devizás konstrukció számos előnyös tulajdonsággal is rendelkezik**, melyek közül a leglényegesebbek:

- Devizaárfolyam-ingadozás esetén is kiszámítható havi vállalást biztosít az ügyfél részére a termék, mivel a fix-devizás termék segítségével lehetővé válik, hogy az ügyfél havonta pontosan annyit fizessen, amennyi a szerződésben ütemezés szerint megadott.
- Nem, illetve csak az ügyfél által meghatározott mértékig érinti az ügyfél havi finanszírozási költségeit a deviza árfolyam-ingadozásából, és a kamat változásából eredő hatás. A kamat- illetve árfolyamváltozásból eredő különbözetet az ügyfél a futamidő végén több részletből álló, egyenletes ütemezés formájában fizeti meg a finanszírozónak.

Az ügyfél-törlesztések nagysága nem követi az esetleges változásokat a deviza árfolyamában és irányadó kamatában. A futamidő során felhalmozódott esetleges pozitív összegű korrekció (tartozás) a futamidő végén kerül kiegyenlítésre a következő módon:

Amennyiben az ügyfélnek az esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozásból fakadóan további fizetési kötelezettsége adódik, úgy erről írásban tájékoztatjuk, és az egyes esedékességeket megelőzően fizetési értesítőt küldünk részére. Ha a kötelezettség mértéke miatt több részlet előírása is szükséges, akkor a rendszeres törlesztések összege megegyezik a szerződés szerinti utolsó rendszeres törlesztés összegével

A fix törlesztésű devizás termék egyik speciális változata a limitált törlesztésű konstrukció: A termék tulajdonképpen egy változó kamatozású finanszírozásként funkcionál, amely esetében az ügyfél megadhat egy törlesztő részlet illetve lízingdíj összeg limitet, ameddig változhat a havi törlesztésének, lízingdíjának mértéke, és amely felett a szerződése fix törlesztésű termékként viselkedik. Minden hónapban, a havi díj előírásakor eldől, hogy az előírt összeg még limiten belüli, vagy limiten felüli. Ha limiten belüli, akkor kiterhelésre kerül a teljes összeg, ha meghaladja a limit mértékét, akkor a limit összegéig kerül kiterhelésre, a limiten felüli rész a továbbvitt kamat összegét növeli, ahogy a fix törlesztésű konstrukció esetében is.

A fix-devizás termék kalkulációs sajátosságai

Árfolyamváltozás érvényesítése során, amennyiben a bázisárfolyam és az adott havi részlet kalkulációjához használt tényárfolyam eltéréséből származó különbözet pozitív összegű, ez az érték növeli a felhalmozott árfolyam-korrekció összegét (továbbvitt kamat formájában). Amennyiben a kedvező árfolyamváltozások hatására az érték negatív – azaz a tényárfolyam alacsonyabb, mint a bázisárfolyam –, összege csökkenti a felhalmozott továbbvitt kamat összegét.

Amennyiben a halmozott korrekció (továbbvitt kamat) aktuális értéke pozitív összeg, az adott kamatperiódusban forint-kamat kerül felszámításra (éves kamat: Bubor+4%).

Kamatváltozás érvényesítésekor az egyes törlesztő részletek kamatváltozásból eredő korrekcióját az árfolyam-korrekciókkal összevonva, az ott részletezettel megegyező módon kalkuláljuk, és tartjuk nyilván.

Az utóbbi évek árfolyam- és kamatváltozásainak eredményeként ügyfeleink általában pozitív összegű korrekciós tétellel (továbbvitt kamattal) rendelkeznek, melynek alakulásáról folyamatos tájékoztatást nyújtottunk a havi fizetési értesítők hátoldalán található tájékoztató adatok között *„a szerződés rendelkezéseinek megfelelően a futamidő végén kiterhelésre kerülő változó kamat (Továbbvitt kamat) teljes összege, az időszakos törlesztés teljesítési időpontjáig”* megnevezés alatt.

A fentiekre tekintettel **a fix törlesztésű deviza alapú konstrukcióval vagy limitált törlesztésű deviza alapú konstrukcióval rendelkező ügyfeleink számára az alábbi tájékoztatást nyújtjuk** a 2015. évi CXLV. törvény (Forintosítási tv.) rendelkezésinek megfelelő szerződésmódosuláshoz kapcsolódóan.

A Forintosítási tv. 11. §-a rendelkezik a forintra váltás során az új törlesztő részletek meghatározásának szabályairól, amelyek közül az alábbiakban kiemeljük azokat, amelyek különösen a fix törlesztésű és a limitált törlesztésű deviza alapú konstrukciók esetében kiemelt jelentőséggel bírnak.

11. § (1) A devizaalapú kölcsönszerződések módosított szövegét a pénzügyi intézmény egyenlő összegű (annuitásos) törlesztő részletű kölcsönszerződésként készíti el, amely nem érinti a pénzügyi intézmény által adott átmeneti fizetési könnyítés hatályát.

11. § (2) Az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet meghatározásakor a tőketartozásba a késedelmes követelésrészt (tőke, kamat, késedelmi kamat, díj) és a már megszolgált, de még nem esedékes követeléseket is bele kell számítani oly módon, hogy a forintra átváltás időpontjában már forintban nyilvántartott követelésrész forint összege és a forintra átváltás időpontjában devizában nyilvántartott késedelmes követelésrész 12. § (1) bekezdés szerinti devizaárfolyammal forintra átváltott összege növeli a forintra átváltáskor meghatározott induló tőketartozás összegét.

11. § (3) A pénzügyi intézmény az (1) bekezdésben meghatározott kölcsönszerződés módosított szövegét – ideértve a futamidő esetlegesen szükséges hosszabbítását is – úgy állapítja meg, hogy a módosított szerződés alapján 2015 decemberétől fizetendő első törlesztő részlet

a) kizárólag akkor lehet több, mint a 2015. december 1. napját megelőző három hónapban fizetendő összeg – ide nem értve az eseti jellegű szolgáltatások miatt felszámítandó összeget – számtani átlagának 115%-a, ha a devizaalapú kölcsönszerződés módosítást követő teljes futamideje – a szerződéskötéstől számítva – eléri a 12 évet, valamint

b) nem lehet több, mint a 2015. december 1. napját megelőző három hónapban fizetendő összeg – ide nem értve az eseti jellegű szolgáltatások miatt felszámítandó összeget – számtani átlagának 125%-a,

ide nem értve azt, amennyiben a fogyasztó a 9. § (3) bekezdése alapján kéri a szerződése futamidejének rövidítését.

A korábban bemutatott árfolyam- és kamat-korrekción tételek, azaz a továbbvitt kamat a törvényben meghatározott szerződésmódosítás időpontjában forintban nyilvántartott még nem esedékes követelésnek minősülnek.

A Forintosítási tv. szerinti szerződésmódosulásról és a kapcsolódó tudnivalókról szóló – a törvényben meghatározott tartalmú – tájékoztató levelünk „**A forintra történő átváltással módosuló szerződési feltételek**” elnevezésű táblázatában ezen korrekciós tételek összegét a *Forintban nyilvántartott még nem esedékes egyéb követelés összege (Ft)* megnevezésű sor tartalmazza. (Ez a tétel tartalmazza a forintra váltás napján nyilvántartott továbbvitt kamatot és az ugyanazon napon esedékes törlesztő részletre számított változó kamat összegét, amelynek megfizetése az eredeti szerződés feltételei szerint a következő részletben lenne esedékes, illetve fix vagy limitált törlesztésű devizaalapú szerződés esetén részben vagy egészben a továbbvitt kamat összegét növelné.)

Tájékoztatjuk tehát, hogy **ezek a korrekciós tételek nem a forintosítás miatt keletkeztek, ezek az összegek a forintra váltás időpontját megelőzően már fennálltak.** A forintosítás során figyelembe vett továbbvitt kamat összege a novemberi törlesztő részletre vonatkozóan megküldött Fizetési értesítő hátoldalán található összeggel egyezik meg.

A Forintosítási törvényben meghatározott kalkulációs metódus – a még nem esedékes követelés tőkésítése, és a futamidő növekedésre alkalmazandó korlátozás – eredményeként a fix törlesztésű deviza alapú konstrukcióval vagy limitált törlesztésű deviza alapú konstrukcióval rendelkező ügyfeleink a törlesztő részletek illetve lízingdíjak emelkedésével vagy a futamidő hosszabbodásával, esetleg a két hatással egyidejűleg szembesülhettek. Azonban ez azt eredményezi, hogy a szerződés teljes futamideje a forintosítást követően rövidebb, mint az az eredeti szerződési feltételek szerint került meghatározásra. Társaságunk a forintosítási értesítő 2. számú mellékletében nyújt tájékoztatást arra vonatkozóan, hogy várhatóan miként alakulna a futamidő és a törlesztő részletek összege, amennyiben Ügyfelünk nem kíván élni a forintra történő átváltással.