



**A kölcsönnyújtásról szóló ÜZLETSZABÁLYZAT, valamint a
a kölcsönnyújtásról szóló ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
KIEGÉSZÍTÉSE**

**a "Lánchíd Hitel és Faktor" zrt. "fa" által az MKB Bank Zrt.-re engedélyezett
fogyasztói kölcsönszerződések vonatkozásában**

Budapest, 2015. február 1.

A "Lánchíd Hitel és Faktor" Finanszírozási Zártkörűen Működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" (székhely: 1126 Budapest, Tóth Lőrinc utca 41., cégjegyzékszám: 01-10-043684) által 2009. augusztus 7-én az MKB Bank Zrt.-re (továbbiakban: Bank) engedélyezett fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó, a kölcsönnyújtásról szóló Üzletszabályzat, és a kölcsönnyújtásról szóló Általános Szerződési Feltételek elnevezésű dokumentumok rendelkezései az alábbi rendelkezésekkel módosulnak, illetve egészülnek ki (továbbiakban: Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés):

A jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés alkalmazásában:

a) *Fogyasztó Ügyfél:* A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy (az új Ptk.), illetve az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (Hpt.).

b) *Fogyasztói Kölcsönszerződés:* Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, vagy kölcsönszerződés.

c) *Lakáscélú Fogyasztói Szerződés:* Fogyasztó Ügyféllel, ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, vagy kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, továbbá, 2014. január 1. napjától hatályosan a módosított 2009. évi CLXII. tv. 3.§. 22. pontjában ilyenként meghatározott szerződés.

d) *Forintosítási Törvény:* az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény.

e) *Kamatfelár:* a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

f) *Kamatváltoztatási mutató:* a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

g) *Kamatfelár-változtatási mutató:* a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.

A.) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Jelen pont vonatkozásában: Törvény) 2014. évi LXXVIII. törvénnyel hatályba léptetett 33. és 34. §-ának hatálya alá tartozó, az Elszámolási Törvényben rögzített elszámolással nem érintett Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

A Bank a jelen A.) fejezet hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződéseket a Törvény felhatalmazása alapján a jelen A.) fejezetben írtak szerint módosítja.

1. Általános rendelkezések

A hiteldíj változása és a változások közzététele

1.1. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben százalékos mértékben meghatározott költségeket és díjakat nem módosítja egyoldalúan.

1.2. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

1.3. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről és az egyéb változásokról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

1.4. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

Elállási és felmondási jog

1.5. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse. Jelen rendelkezés

nem vonatkozik a hitelkártya-szerződésre, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó szerződésre.

Egyéb rendelkezések

1.6. A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a jelen Üzletszabályzat, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

1.7. A Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét a Fogyasztói Kölcsön előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

1.8. Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

2. A Bank az A.) fejezet hatálya alá tartozó azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján a három évet meghaladja, az alábbiak szerint módosítja, illetve egészíti ki:

2.1. A Bank azon referencia-kamatlához kötött változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatfelárat kamatperiódusokban rögzíti.

A Bank azon kamatperiódusonként rögzített hitelkamattal meghatározott változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamat Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatot kamatperiódusokban rögzíti.

A kamatperiódus a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Bank a hitelkamat mértékét - azaz referencia-kamatlához kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét - nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

2.2. Amennyiben a 2.1. pontban meghatározott Fogyasztói Kölcsönszerződés 2015. február 1. napjától számított hátralévő futamideje meghaladja

- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor a kamatperiódus hossza három év
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor a kamatperiódus hossza négy év
- a 16 évet, akkor a kamatperiódus hossza öt év.

A kamatperiódus kezdőnapja: 2015. február 1. Az utolsó kamatperiódus időtartama rövidebb lehet a kamatperiódus fentiek szerint meghatározott hosszánál.

2.3. A Bank a 2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatfelár-változtatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H4F
- deviza kölcsönszerződések: D2F
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2F

A Bank a 2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatváltoztatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H5K
- deviza kölcsönszerződések: D2K
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2K

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat és közérthető magyarázatukat az jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 1. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 2. sz. melléklete tartalmazza.

2.4. A Bank a kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelárat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejáratát után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

2.5. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat vagy a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

2.6. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábát alkalmazza a Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábát, a Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

3. A Bank az A.) fejezet hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések költségei és díjai egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseit az alábbiak szerint módosítja.

3.1. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott költséget a költség növekedésének felmerülésekor - a költség növekedésével arányosan – módosíthatja a Fogyasztó számára hátrányosan.

3.2. A Bank a Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott díjat évente egy alkalommal, minden év április 1. napjával, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.

4. Az A.) fejezetben foglalt módosítások 2015. február 1. napján lépnek hatályba.

A Bank a módosításokról a Fogyasztó Ügyfelet egyedileg tájékoztatja.

Az 1. pontban, valamint a 2. pontban foglalt módosítások a hatályba lépéssel egyidejűleg minden további jogcselekmény nélkül a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé válnak.

A 3. pontban foglalt módosítások a Fogyasztó Ügyfél egyedi tájékoztatásával egyidejűleg válnak a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé.

B.) A Forintosítási Törvény hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

1. Általános rendelkezések

A hiteldíj változása és a változások közzététele

1.1. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

1.2. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben az ügyleti kamat kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal vagy kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral kerül meghatározásra, a Bank a Fogyasztói Kölcsön kamatfeltételeinek módosítása esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat, illetve kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a kamatperiódus lejáratát megelőzően legalább 90 (kilencven) nappal postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Fogyasztó Ügyfelet.

A Fogyasztói Kölcsönszerződésben rögzített díj- vagy költség módosítása esetén a Bank a díj- vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről és az egyéb változásokról a módosítás a hatályba lépését megelőzően legalább 30 (harminc) nappal postai úton vagy más, a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött szerződésben meghatározott módon értesíti a Fogyasztó Ügyfelet. A Bank a módosítást Kondíciós listában is közzéteszi.

1.3. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a referencia-kamatláb változásáról a Bank a Fogyasztó Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

Felmondási jog

1.4. Amennyiben a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a Fogyasztó Ügyfél számára hátrányosan változik (ide nem értve a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozást), a fogyasztó - a vonatkozó jogszabályokban rögzített esetek kivételével - jogosult a szerződés költség- és díjmentes felmondására. A Fogyasztó Ügyfél a felmondást legkésőbb a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal köteles közölni a Bankkal és a felmondás érvényességéhez az is szükséges, hogy a Fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére megfizesse.

Egyéb rendelkezések

1.5. A hiteldíj és a késedelmi kamat módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a jelen Üzletszabályzat, a vonatkozó Kondíciós Lista és a Fogyasztói Kölcsönszerződés tartalmazza.

1.6. A Fogyasztói Kölcsönszerződés kezességvállalóját és személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettjét a Fogyasztói Kölcsön előtörlesztési joga abban az esetben illeti meg, ha az előtörlesztéshez lényeges jogi érdeke fűződik.

1.7. Lakáscélú Fogyasztói Szerződés esetében a Bank a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően az Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes üzleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékben.

2. A Bank a B.) fejezet hatálya alá tartozó azon Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyek hátralévő futamideje 2015. február 1. napján a három évet meghaladja, az alábbiak szerint módosítja

2.1. A Bank azon referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamatfelár Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatfelárat kamatperiódusokban rögzíti.

A Bank azon kamatperiódusonként rögzített hitelkammattal meghatározott változó kamatozású Fogyasztói Kölcsönszerződéseket, melyekben a szerződő felek a kamat Bank általi egyoldalú módosításának jogát kikötötték akként módosítja, hogy a szerződésekben rögzített kamatot kamatperiódusokban rögzíti.

A kamatperiódus a Fogyasztói Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a Bank a hitelkamat mértékét - azaz referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét - nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

2.2. A Bank a 2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatfelár-változtatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H4F
- deviza kölcsönszerződések: D2F
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2F

A Bank a 2.1. pont szerinti Fogyasztói Kölcsönszerződéseket az alábbi kamatváltoztatási mutatókkal egészíti ki:

- forint alapú szerződések: H5K
- deviza kölcsönszerződések: D2K
- deviza alapú kölcsönszerződések: D2K

A Bank által alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatókat és közérthető magyarázatukat az jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 1. sz. melléklete, a kamatváltoztatási mutatókat és közérthető magyarázatukat a jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 2. sz. melléklete tartalmazza.

2.3. A Bank a kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével egyoldalúan módosíthatja.

A Bank a kamatot illetve a kamatfelarat a Fogyasztói Kölcsönszerződés futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárata után, a Fogyasztói Kölcsönszerződésben alkalmazott kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Amennyiben a Bank a módosítás eredményeként a szerződés szerint alkalmazható kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelarat alkalmaz, úgy a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

2.4. Amennyiben a szerződő felek a Fogyasztói Kölcsönszerződésben a Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát kikötötték és az egyoldalú módosítás alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat vagy a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Bank a változást jogszabály kötelező rendelkezése alapján a Fogyasztó Ügyfél javára érvényesíti.

2.5. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót illetve referencia-kamatlábát alkalmazza a Fogyasztói Kölcsönszerződésekben. Amennyiben a Bank által alkalmazott kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy a referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná válik és az MNB megjelöli az azt helyettesítő mutatót vagy referencia-kamatlábát, a Fogyasztói Kölcsönszerződés módosul és a szerződésben rögzített kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb helyébe - az MNB általi meghatározással egyidejűleg - az MNB által megjelölt (helyettesítő) kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb lép.

3. A jelen B.) fejezetben foglalt módosítások 2015. február 1. napján lépnek hatályba és minden további jogcselekmény nélkül a Fogyasztói Kölcsönszerződések részévé válnak. A Bank a módosításokról a Fogyasztó Ügyfelet egyedileg tájékoztatja.

A jelen B.) fejezet hatálya alá tartozó Fogyasztói Kölcsönszerződések egyes további rendelkezései - így például a szerződésekben rögzített kamatperiódusok, azok kezdő

időpontja és hossza - a Forintosítási Törvény erejénél fogva módosulhatnak. A Bank a Forintosítási Törvény erejénél fogva módosuló szerződéses rendelkezések szövegét külön okiratba foglaltan készíti el és az Elszámolási Törvény szerinti elszámolás közlésével együtt küldi meg a Fogyasztó Ügyfél részére.

Hatálybalépés

Jelen Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés hatályba lépésének napja: **2015. február 1.**

MKB Bank Zrt.

Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 1. sz. melléklete

Forint és deviza kamatfelár-változtatási mutatók

Kamatfelár-változtatási mutató(k) forinthitelek esetén:

H0F:

A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatfelár végig fix marad.

H4F

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$H4F = (\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t) + KT_i$$

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

$\acute{a}kk$: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

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. 5

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.

Kamatfelár-változtatási mutató(k) devizahitelek esetén:

D2F

A mutató a devizaforrás likviditási prémiumát ragadja meg, a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozamokkal, csökkentve az azonos futamidejű mutató érvényességét megelőző 3 havi átlagos BIRS-vel, majd növelve a mutató érvényességét megelőző 3 hónap CIRS felárral. Az indikátor a magyar államadósság-törlesztési kockázati felára és a forint forrás deviza forrásra való cserélésének a költségét mutatja meg. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van a 3 éves (H4F3) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódus, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

$$D2F = (\text{ákk}_{t+1} - BIRS_{t+1} + CCIRS_{t+1}) - (\text{ákk}_t - BIRS_t + CCIRS_t) + KT_i$$

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

ákk: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

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 elérhetőek az MNB honlapján.

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 kamatcsere). A K14 adatszolgáltatásból származtatott CHF-EUR-JPY devizakosárra átlagolt mutató a hazai bankok kötéseit mutatja.

A CCIRS azt mutatja, hogy mekkora felárat kell fizetnie a bankoknak, ha egy adott futamidőre forintot devizára cserélnék.

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.

Üzletszabályzat és ÁSZF Kiegészítés 2. sz. melléklete

Forint és deviza kamatváltóztatási mutatók

Kamatváltóztatási mutató(k) forinthitelek esetén:

H5K

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciahozam különbsége két egymást követő kamatperiódus között. A magyar állam kockázati felára, mely korrelál a Magyarországon tevékenykedő pénzintézetek forrásszerzési költségével. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszerrel érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 2 változata van 3 éves (H5K3) és 5 éves (H5K5) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

Képletben:

$$H5K = \acute{a}kk_{t+1} - \acute{a}kk_t + KT_i$$

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

$\acute{a}kk$: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

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.

Kamatváltóztatási mutató(k) devizahitelek esetén:

D2K

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.

A 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 t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltóztatás). 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 Rate Swap 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 elérhetőek a <https://www.theice.com/iba/isdafx> 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.

http://fund.smtb.jp/smtb/qsearch.exe?F=mkt_swprate_detail&KEY1=10Y.

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 kamatcsere). 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 kamatozású 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 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