



Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató


1. Hitelező/hitelközvetítő adatai		a *-gal jelölt mezők kitöltése nem kötelező
a hitelező neve (cégneve)	Citibank Europe plc képviseletében annak Magyarországi Fióktelepe	
levelezési címe	1367 Budapest, Pf. 123.	
telefonszáma	CitiPhone Banking 06-1-288-8888	
e-mail címe	citibank.magyarorszag@citi.com	
telefaxszáma	+36 1 374-5100	
internet címe	www.citibank.hu	
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)		
levelezési címe		
telefonszáma*		
e-mail címe*		
telefaxszáma*		
internet címe*		
A hitelközvetítő egy vagy több hitelező képviseletében jár el		
2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése		
a hitel típusa	Fizetési számlához kapcsolt hitelkeret	
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	_____ Ft	
a hitel futamideje	Jövedelem alapú folyószámlahitel esetében határozatlan, betéttel vagy befektetéssel fedezett folyószámlahitel esetében határozott, a fedezet lejáratáig.	
adott esetben Önt a hitelező bármikor felszólíthatja a hitel teljes összegének visszafizetésére	IGEN	
3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás		
hitelkamat vagy hitelkamatok	_____ % változó hitelkamat; a fenti mérték a hatályos kamatláb mértéke; mértéke a mindenkor hatályos szerződési feltételek szerint változhat	
teljes hiteldíj mutató (THM)	_____ % Kamat: _____ % Havi ügyfélkapcsolati díj (havi díj): _____ Ft Bankkártya éves díja: _____ Ft Igénylési díj: _____ %	
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget, és azok módosításának feltételeit	Az egyéb ellenszolgáltatásokat az előző mező tartalmazza. A díjak és költségek módosíthatók közös megállapodással vagy a Bank általi egyoldalú szerződésmódosítással, amelynek feltételeit és módját a Bank Lakossági Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák, összhangban a 2009. évi CLXII. törvény rendelkezéseivel.	
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik	A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: Ha folyószámláján nincs elegendő fedezet az esedékes megbízások teljesítésére, illetve ha Ön az engedélyezett hitelkeretet túllépi, az alábbi késedelmi kamatot számíthatjuk fel. Kamatszámítás módja: kamatösszeg = (Tőke X Kamatláb X Napok száma) / 365 nap. Kamatláb CitiBlue ügyfelek esetében: HUF 39,5%, EUR 10,0%, USD 15,0% Kamatláb Citigold ügyfelek esetében: HUF 25,5%, EUR 10,0%, USD 15,0%	
4. Egyéb jogi tájékoztatás		
hitelszerződés felmondása	Az általános szerződési feltételekben rögzített módon és feltételek fennállása esetén. IGEN	
a 14. § (4) bekezdés szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önrel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	Ez a tájékoztatás a kitöltés napján érvényes.	
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása		
5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás		
a hitelezőnek a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve (cégneve)		
címe		
telefonszáma*		
e-mail címe*		
telefaxszáma*		
internet címe*		
a hitelező cégjegyzékszáma vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma		
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság		
az elállási jog gyakorlása		
Önnek 14 naptári napon belül joga van elállni a hitelszerződéstől		
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog		
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése		
nyelvhasználat		
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát		

Aláírással igazolom, hogy a hitelezőtől illetve a hitelközvetítőtől a hitelterméssel kapcsolatosan teljes körű tájékoztatást megkaptam és a fenti hitelkonstrukció igényeimnek és pénzügyi teljesítőképességemnek megfelelően került kialakításra, kijelentem továbbá, hogy a fenti nyomtatvány egy példányát átvettem.
Aláírással igazolom továbbá, hogy a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztató egy példányát ezzel egyidejűleg szintén átvettem.

Dátum: _____ év _____ hó _____ nap

Fogyasztó aláírása


Pintér Jenő
biztosítási üzletágvezető


Annus Norbert
lakossági hitelezési vezető

Fogyasztó neve, lakcíme: _____

Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól

A nem körültekintő hitelfelvétel komoly anyagi nehézséget okozhat! Kérjük, alaposan tanulmányozza át ezt a tájékoztatót!

Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól¹

Legtöbbször előbb-utóbb óhatatlanul szembesülünk azzal, hogy terveink megvalósításához átmenetileg több pénzre lenne szükségünk, mint amennyit meglévő megtakarításaink és havi jövedelmünk megenged. Egy hitel felvétele segítheti céljaink gyorsabb elérését.

A gyakran több évre, lakáshitelek esetén akár több évtizedre kiható hiteldöntések előtt azonban érdemes időt szánni a kockázatok mérlegelésére. Ha a pénzügyi teherbíró-képességünk által indokoltnál nagyobb hitelt veszünk fel, akkor megnő annak az esélye, hogy a hitelt nem tudjuk maradéktalanul visszafizetni. Ebben az esetben nagyon komoly anyagi hátrány is érhet minket.

Kérjük, mindenképpen szánjon időt ennek a rövid tájékoztatónak az elolvasására, a hitelfelvétel kockázatainak megismerésére és mérlegelésére!

Milyen kockázatai vannak a hitelfelvételnek?

Hitelfelvételkor az ügyfél és a bank vagy egyéb – hitel, illetve lízingszolgáltatót nyújtó – pénzügyi intézmény (együtt továbbiakban: hitelező) legjelentősebb kockázata az, ha az adós nem tudja visszafizetni a hitelt. Ez akkor következhet be, amikor a hitel törlesztőrészletében és/vagy az adós jövedelmében, életkörülményeiben jelentős, kedvezőtlen változás történik.

Amennyiben az adós a törlesztőrészletek teljesítésével tartósan késedelembe esik, a hitelező felmondhatja a szerződést és az abból eredő tartozás megfizetését egy összegben kérheti, hiszen a felvett hitel összegét a kamatokkal és a szerződésben meghatározott egyéb terhekkel együtt vissza kell fizetni.

A szerződés felmondását követően a hitelező számos módon érvényesítheti követelését. Így az adós – ha rosszul mérte fel törlesztési képességét és anyagi lehetőségeit meghaladó mértékben eladósodott – elveszítheti a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyat, lakóingatlana esetében lakhatása kerülhet veszélybe.

Nem szabad megfeledkezni arról sem, hogy a késedelmes fizetés és a követelésérvényesítés – sokszor jelentős összegű – költségei is az adóst terhelik. Amennyiben a vagyontárgy értékesítéséből nem fedezhető a hiteltartozás és az egyéb járulékos díjak, költségek összege, az adóst még további fizetési kötelezettség is terheli.

Emellett, ha az adós a mindenkori minimálbért meghaladó összeggel több mint 90 napja tartozik, adatai bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, korábbi közismert nevén BAR-lista), és ez jelentősen megnehezíti, illetve sokszor kizárja a későbbi hitelhez jutás esélyét.

Nagyon fontos, hogy hitelfelvételkor reálisan és inkább óvatosan ítélje meg a hitelfelvételi jövedelmentörlesztési képességét, és csak akkora összegű hitelt vegyen fel, amelynek törlesztését – még váratlan kiadások felmerülése, jövedelmének csökkenése és a törlesztőrészlet emelkedése esetén is – biztonsággal tudja teljesíteni!

A törlesztőrészlet megemelkedhet!

A felvett kölcsönt és azok kamatait az adósnak meghatározott idő (a hitel futamideje) alatt általában havonta kell törlesztenie a hitelezőnek. A hitel lehet állandó (fix) vagy a futamidő alatt változó kamatozású. Fix kamatozású hitelnél a futamidő alatt az ügyleti kamatláb nem változik, függetlenül attól, hogy időközben a piaci kamatok nőnek vagy csökkennek. Változó kamatozású hitelnél a futamidő alatt a kamatláb megváltozhat. A kamatláb emelkedése esetén a törlesztőrészlet megemelkedik. Minél hosszabb a hitel futamideje, annál nagyobb mértékben emelkedik a törlesztőrészlet a kamatláb azonos mértékű emelkedése esetén. Hasonló az összefüggés a hitel összege és a kamatláb emelkedése között, magasabb hitelösszegnél ugyanakkora kamatlábváltozás nagyobb törlesztőrészlet-változást eredményez. Némely konstrukciónál a törlesztőrészlet emelkedése helyett a futamidő növekszik, így további törlesztőrészlet fizetési kötelezettség keletkezik. A változás az ún. kamatperiódusos hiteleknek csak az adott időszakot, kamatperiódust követően (a 3 évet meghaladó futamidejű szerződések esetén minimum 3 év múlva) jelentkeznek.

A törlesztőrészletet a deviza alapú hiteleknel a külföldi deviza kamatszintjének változása mellett a forint/deviza árfolyama is jelentősen befolyásolhatja. Ha az árfolyam megváltozik, akkor a törlesztőrészlet ezzel megegyező mértékben változik: például 10 százalékos leértékelődés önmagában 10 százalékos törlesztőrészlet-emelkedést jelent (minden más tényező (kamat, kezelési költség) változatlanúsága mellett).

A deviza alapú hiteleknel tehát kettős kockázati hatás érvényesül. A devizahitelek kockázataival kapcsolatban kérje a hitelnnyújtótól a PSZÁF devizahitelekről szóló részletes fogyasztóvédelmi tájékoztatóját is, vagy töltse le azt a Felügyelet honlapjáról (www.pszaf.hu/fogyasztoknak/hitelek/devizahitelek)! Mielőtt hitelt venne fel, használja a Felügyelet honlapján elérhető hitelkalkulátort (www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyasztok/alkalmazasok)! A kalkulátor segítségével a devizahitelek esetében azt is nyomon követheti, hogy a törlesztőrészlete hogyan változik meg egy esetleges árfolyamváltozás hatására.

Hitelfelvétel előtt alaposan tekintse át a hitel feltételeit, különös figyelmet fordítva arra, hogy a törlesztőrészletekhez kapcsolódóan milyen egyéb költségek merülhetnek fel, változó kamatozású hitel esetén mi alapján számítják a kamatot (pl.: referenciakamatláb), illetve milyen gyakorisággal (a 3 évet meghaladó futamidejű szerződések esetén minimum 3 év múlva) változhat a kamat!

A törlesztésre fordítható jövedelme váratlanul csökkenhet!

A törlesztésre fordítható jövedelem több okból is csökkenhet. Jelentősen megnehezül a hiteltörlesztés, ha az adós vagy a háztartásban élők jövedelme csökken, esetleg elveszíti a munkáját vagy váratlan kiadások merülnek fel. Javasolt olyan

mértékű tartalékokat képezni, amely segítségével hosszabb ideig, pl. 6–12 hónapig képes folytatni a hitel törlesztését. Ennyi idő alatt lehetőség van új munkahelyet találni, a hitelnnyújtóval a feltételeket újratárgyalni, illetve az átmeneti kedvezőtlen pénzügyi változások miatt megemelkedett törlesztőrészleteket is fizetni.

Hitelfelvétel előtt alaposan gondolja végig, hogy jövedelmének mekkora részét tudja – váratlan események bekövetkezése esetén is – törlesztésre fordítani, illetve esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e ehhez felhasználható tartalékai!

Ha nehéz helyzetbe került, mihamarabb vegye fel a kapcsolatot a hitelezővel és egyeztessen a szerződés átütemezésének lehetőségeiről!

Ügyeljen arra, hogy a hitel kiváltása érdekében egy újabb növekvő terhet jelentő hitel felvételével könnyen adósságörvénybe kerülhet és egyre nagyobb adósságot kell törlesztenie!

Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?

A felvehető hitel összegének meghatározásához mindenekelőtt számítsa ki a hitel-törlesztésre tartósan rendelkezésre álló jövedelmet. Gondolja végig, hogy háztartásának jövedelméből mennyit tud a hitel törlesztésére fordítani, illetve az egyes jövedelmekre mennyire tartósan számíthat. Ha több hitellel rendelkezik, akkor azok törlesztőrészleteit össze kell adni. Ne az esetlegesen alacsonyabb, kezdő akciós törlesztőrészletet vegye alapul a tervezésnél! A rendelkezésre álló jövedelemhez képest megfelelően alacsony törlesztőrészlet választásával jelentősen csökkenthető annak a kockázata, hogy Ön nem tudja visszafizetni hitelét.

A várhatóan tartósan rendelkezésre álló jövedelem és a hitel devizanemének függvényében az alábbi felső korlátok betartása kötelező a hitelfelvétel során. Természetesen a hitelnnyújtó szigorúbb feltételeket is szabhat a hitel elbírálásakor.

Ha hitelt venne fel...		
Mennyi az Ön és az Önnel egy háztartásban élők havi nettó jövedelme összesen?	JTM szerint 400 ezer Ft alatt	JTM szerint 400 ezer Ft felett
	A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre:	
Forinthitel esetén:	50%	60%
Euro-alapú hitel esetén:	25%	30%
Egyéb devizahitel esetén:	10%	15%

Példa: Tegyük fel, hogy az Ön és az Önnel egy háztartásban élők összes havi nettó jövedelme 270 ezer forint. Ezt nem fordíthatja mind hiteltörlesztésre, hiszen élelmiszerre, lakásra, iskolára, ruhára stb. is kell költenie, tehát ennél lényegesen kevesebb lehet a vállalható hiteltörlesztő-részlet. A fenti táblázat alapján, ha forint lakáshitelt venne fel, akkor úgy válasszon, hogy a hitel futamideje során az előre kalkulálható maximális törlesztőrészlete ne legyen több havi 135 ezer forintnál! (270 ezer Ft * 50% = 135 ezer Ft).

Ha euró alapú hitelt választ, akkor arra ügyeljen, hogy az Önnek ajánlott hitel havi törlesztőrészlete ne haladja meg a 67 500 forintot: (270 ezer Ft * 25% = 67 500 Ft).

Végül, ha esetleg egyéb devizában (svájci frank, japán jen stb.) venné fel a hitelt, akkor a hitel törlesztőrészlete ne legyen több havi 27 ezer forintnál: (270 ezer Ft * 10% = 27 ezer Ft).

Deviza alapú hitel esetén azért célszerű kisebb törlesztőrészleteket vállalni, mert a deviza árfolyamának emelkedése esetén a törlesztőrészlet megnő.

A táblázatból levonható legáltalánosabb következtetések, hogy minél nagyobb a háztartás jövedelme, a jövedelem annál nagyobb hányada fordítható hiteltörlesztésre. Továbbá, a forinthiteleknek nincs árfolyamkockázatuk, ezért kevésbé kockázatosak, mint az euró hitelek, az euró hitelek pedig kevésbé kockázatosak, mint az egyéb deviza alapú hitelek.

A táblázatban megjelölt jövedelemkategóriákhoz képest az egyes konkrét élethelyzetek, életvitel függvényében nagyon különböző lehet a szabadon felhasználható jövedelemhányad mértéke, ezért hitelfelvétel során elsősorban egyéni helyzete alapján mérlegeljen. A mérlegelésben segítségére lehet a PSZÁF honlapján található háztartási költségvetés és számító program (www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyasztok/alkalmazasok).

A döntéshez alaposan tájékozódni kell!

Hitelfelvétel előtt tájékozódjon a hitelek, finanszírozási lehetőségek különböző fajtáiról, azok kondícióiról! Ebben segítségére lehetnek a szolgáltatók honlapjain közzétett összehasonlító alkalmazások, hitel-kalkulátorok, tájékoztató anyagok, illetve a PSZÁF honlapján található hitel és lízing termékvalasztó program (www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyasztok/alkalmazasok) és egyéb hasznos információk.

Kérjen részletes tájékoztatást a hitelezőtől a hitel minden lényeges feltételéről, beleértve a kamatozást, a különféle díjakat és költségeket, a teljes hiteldíj mutatót, a kalkulált törlesztési összeget! Tájékozódjon a kamat- és díjfeltételek változásának lehetőségéről, az adóst terhelő összes kötelezettségről! E részletes tájékoztatás megadására törvény kötelezi a hitelezőket.

Mindenképpen olvassa el figyelmesen a hitelszerződést és az annak részét képező általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzati rendelkezéseket, a hirdetményt! Ha esetleg egyes részek nem egyértelműek, kérjen segítséget az ügyintézőtől! Szükség esetén kérje szakértő, pénzügyekben jártas ismerős vagy tanácsadó közreműködését pénzügyi döntésének meghozatalához, a választott hitelfeltételek értelmezéséhez.

¹ A tájékoztatóban szereplő javaslatok csupán ajánlások, amelyek betartása a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szakértőinek véleménye szerint jelentősen csökkentheti a hitelfelvétel kockázatait. Mivel azonban egy hitelfelvétel során nem lehet minden kockázatot kizárni, ezért a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete nem vállal és nem is vállalhat semmilyen felelősséget az útmutató javaslatainak betartása mellett felvett hitellel kapcsolatos esetleges veszteségeikért.