

**Lakossági hitelezési folyamathoz kapcsolódó Csekklista**

**(Ügyfél tájékoztatás teljes körűsége érdekében)**

*Jelen dokumentum célja, hogy a Magatartási Kódex alapján érvényesüljön a transzparencia elve, amelynek alapján a lakossági hitelnyújtás körében a hitelintézeteknek fokozottan kell érvényesíteniük a közérthetőséget és átláthatóságot, a szükséges információk hozzáférhetőségét.*

**Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás**

Hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás – Szóbeli tájékoztatás	
A törlesztő részletek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változása a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében	
Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően – Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató	
Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően – Lakossági személyi kölcsön	
Általános tájékoztató jelzáloghitelekről	
Személyes tájékoztatás jelzáloghitelekről	
A fenti dokumentumokat átadtam az ügyfélnek, annak tartalmát szóbeli magyarázattal is kiegészítettem	
Ügyfél számára egyértelműen elmagyaráztam a pénzügyi szolgáltatások és termékek értékesítése során <b>használt fogalmakat (pl. adós, kezes, fedezet, óvadék, jelzálog, kamat).</b>	
Hitelezhetőségi limit <b>(JTM, HFM)</b> számítását felajánlottam (A <b>JTM</b> (jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató): az ügyfelek rendszeres, igazolható, legális, nettó jövedelmének arányában írja elő az új hitel felvételekor a vállalható legnagyobb törlesztőrészletet - mérsékelendő az ügyfelek eladósodását. A <b>HFM</b> (hitelfedezeti mutató): a fedezetek (lakásérték) arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát, ami azt jelenti, hogy forintbitelek esetén a kitétség hitelkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének 80%-át.)	
Ismerttettem az ajánlott termék kondícióit, és elmagyaráztam a benne rejlő kockázatokat.	
Felhívtam a figyelmét, hogy döntését hosszabb távú szempontok mérlegelésével hozza meg: ➤ Vegye figyelembe, hogy a hitel törlesztő-részletének növekedését mely tényezők eredményezhetik ➤ Számoljon a törlesztő részlet esetleges jövőbeni növekedésével. (Erre vonatkozó kalkulátor használatával)	
Az ügyfél megkapta hitelintézetünk hasonló termékei közötti <b>összehasonlító táblázatot</b> , hogy ez is segítse a számára legkedvezőbb termék kiválasztásában..	
Felhívtam az ügyfél figyelmét a <b>Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára</b> és az <b>ott szereplő termékleírásokra (Pénzügyi Navigátor füzetek)</b> , <b>összehasonlítást segítő alkalmazásokra</b> (hitelkalkulátor.)	
<b>Felhívtam a figyelmét, hogy Bankunk a Magatartáskódexet aláírta, és a Magatartáskódex és a hitelezési folyamatokban használt fogalomtár a honlapunkon megtalálható</b>	
<b>Az akciós induló és az akciós időszakot követően fizetendő törlesztő-részletet jól érthetően elmagyaráztam az ügyfélnek.</b>	
Amennyiben az ügyfél életkora miatt kiegészítő fedezet, adóstárs/kezes bevonása szükséges, az ügyfél erről megfelelő tájékoztatást kapott	
Felhívtam az ügyfél figyelmét, hogy a KHR-ben való szereplés várhatóan a hiteligenyítés elutasításával járna, ezért javasoltam az ügyfélnek, hogy amennyiben szükségesnek látja, éljen az évente egyszeri ingyenes adatlekérés lehetőségével.	
Tájékoztattam az adóstárs, kezes bevonásának eseteiről	<input type="checkbox"/>
Elmondtam az ügyfélnek, hogy amennyiben a hitelnyújtás feltétele <b>hitelfedezeti célú életbiztosítás megkötése</b> (ide nem értve azt az esetet, amikor az ügyfél a hiteligenylést megelőzően köt hitelfelvétel céljából életbiztosítást), akkor erre <b>csak a pozitív</b>	

<b>hitelbírálatot követően, a hitelfolyósítás feltételeként</b> kerül sor. (El kell kerülni, hogy az ügyfél elutasított hiteligenylés esetén is, főlegesen kössön életbiztosítást. )	
Tájékoztattam az ügyfelet (ha lehetséges pl. nem a termékbe beépített csoportos biztosítások esetén), <b>hogy szabadon választhat</b> több biztosítótársaság életbiztosítási terméke közül.	
Tájékoztattam az ügyfelet, hogy ha a hitelezéssel kapcsolatban <b>értékbecslés</b> készül, és annak díját Ő fizeti, akkor lehetősége van, hogy megismerje az elkészült értékbecslés üzleti titkot nem tartalmazó részét és az elkészült <b>értékbecslés</b> egy példányát, vagy az abból készült kivonatot átadjuk számára.	
Tájékoztattam az ügyfelet az állami kamattámogatás, illetve kezesség igénybe vételéről, annak mértékéről, feltételeiről, illetve a támogatott hitel visszafizetése során tanúsított, a vállalt feltételeket nem teljesítő, nem szerződészerű magatartás következményeiről. Átadtam számára a tájékoztató (NGM ) dokumentumokat	
<b>Speciális tájékoztatások:</b>	
Kötelezően előírt biztosításokról tájékoztatás megtörtént	
Értékbecsléssel kapcsolatos tájékoztatás megtörtént	
Közjegyzői okirattal kapcsolatos tájékoztatás megtörtént	
Tájékoztatás a jelzálogbejegyzésről és a hozzá kapcsolódó díjakról megtörtént	
Tájékoztatás a hiteligenylés folyamatáról, a bírálathoz várható idejéről megtörtént	
Tájékoztatás a késedelmes fizetés, vagy nem teljesítés esetén bekövetkező eseményekről – pl. végrehajtás - megtörtént	
<b>Benyújtandó dokumentumokról tájékoztatás</b>	
A benyújtandó banki nyomtatványok listájának átadása megtörtént	
A benyújtandó dokumentumok körének magyarázata megtörtént	
Tájékoztatás dokumentálása	
A tájékoztatás megtörténtét igazoló (tájékoztatás elemeit tartalmazó ügyféldokumentum) dokumentumot az ügyfél aláírta.	
KHR lekérdezés	
<b>KHR</b> lekérdezés megtörtént: .....év.....hónap.....nap	
Igénylés benyújtásának dátuma: .....év.....hónap.....nap	
<b>A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó tájékoztatások</b>	
Az ügyfél megismerhette az egyoldalú kondíció módosítás okait (ÁÜSZ 1.m. ÁSZF Lakossági hitelek)	
Ügyfelet tájékoztattam, hogy a szerződés szerint egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses feltételeket egyoldalúan nem fogjuk módosítani.	
Ügyfelet tájékoztattam, hogy a hitelintézet az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is a szimmetria elvének megfelelően figyelembe fogja venni, azaz, amennyiben a feltételek kedvezően változnak, úgy a hitelintézet az ügyfél által fizetendő kamatot, díjat, vagy költséget csökkenteni fogja.	
<b>Tájékoztatás a késedelmes törlesztés következményeiről és a hitelintézet problémás ügyfelek kezelésének rendjéről</b>	
Ügyfelet tájékoztattam, hogy a hitelintézet a hitelezéssel kapcsolatban olyan termékeket, <b>áthidaló módszereket</b> , intézkedési csomagokat, dolgozott ki, amelyek a hitelek átütemezésével, vagy a törlesztési időszak meghosszabbításával kapcsolatosak, vagy egyéb módon próbálnak az átmenetileg szorult anyagi helyzetbe jutott ügyfeleken segíteni.	
Felhívtam az ügyfél figyelmét arra, hogy <b>a futamidő meghosszabbítása</b> esetén a törlesztő részlet nem csökken azzal arányosan, tekintettel arra, hogy a hosszabb futamidő miatt a fizetendő hiteldíj is növekszik.	
Végrehajtás előtt alkalmazott eljárásokról az ügyfél a szóbeli tájékoztatást megkapta	

Elismerem, hogy a tájékoztatás megkaptam:  
Dátum:.....

Ügyintéző

.....  
ügyfél

Jelen lista, annak kitöltését követően az ügyfél dossziéban lefűzendő