

Tájékoztató a gépjármű- finanszírozási szerződésekből adódható kockázatokról

2023. július 1.

A változó kamatozás kockázata (HUF)

(A törlesztőrészlet/lízingdíjrészlet mértékének változása, Referencia kamat, Kamatfelár)

Referencia kamatláb: Bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása

A forintalapú kölcsön- és lízingszerződések Referencia Kamata a 3 hónapos BUBOR.

Deviza finanszírozású pénzügyi lízingszerződések Deviza Referencia Kamata a 3 hónapos EURIBOR. Deviza finanszírozású pénzügyi lízingszerződést a Merkantil Bank Zrt. kizárólag fogyasztók körén kívül első lízingbevevőkkel köt.

A 3 hónapos BUBOR és a 3 hónapos EURIBOR a jelen tájékoztatóban együttesen: Referencia Kamat. Kamatfelár: a Referencia kamatlábon felül - a hitelkamat részeként – fizetendő kamat, a hitelkamat és a Referencia kamat különbségeként meghatározott kamatrész

A Kamatfelár a futamidő alatt fix, nem változik. A Referencia Kamat változásának függvényében az Adós/Lízingbevevő törlesztőrészletei/lízingdíjrészletei növekedhetnek, illetve csökkenhetnek kamatkülönbözet elszámolás formájában. A Merkantil Bank Zrt. székhelyén lévő hivatalos helyiségében visszamenőleg kifüggesztésre és a Merkantil Bank Zrt. honlapján (www.merkantil.hu) közlésre kerülnek a Referencia kamatok. A törlesztőrészlet/lízingdíjrészlet változásának, kiszámításának módszeréről és időpontjáról a Finanszírozó idevonatkozó Általános Lízing Feltételei rendelkeznek.

Az Általános Lízingfeltételekben szabályozott Kamatkülönbözet számítás alapjául szolgáló kamatváltozás a Referencia Kamat változásának függvénye. A referenciakamat változása kamatkülönbözetként kerül kiterhelésre. Az ügyleti kamatnak a Referencia kamat miatt bekövetkező változása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

Egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszer alkalmazása következtében a Referencia kamat változásából eredő kamat változás nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet-különbözet összegével.

A kamatváltozás teljes kockázatát az ügyfél viseli, illetve annak csökkenése teljes egészében az ügyfelet illeti.

Deviza finanszírozás eltérő feltételei

Deviza finanszírozás esetén a pénzügyi lízingszerződésben a gépjármű vételára – a gépjármű beszerzési számlájának devizanemétől függetlenül - valamint a lízingdíjak a pénzügyi lízingszerződés nyilvántartási devizanemében kerülnek meghatározásra.

Deviza finanszírozású pénzügyi lízingszerződés esetén a lízingdíjakra és a Lízingbevevőt terhelő további fizetési kötelezettségekre vonatkozó számlák és egyéb bizonylatok kiállítása is a pénzügyi lízingszerződés nyilvántartási devizanemében történik.

A Lízingbevevőnek fizetési kötelezettségét a Lízingbeadónak a pénzügyi lízingszerződés nyilvántartási devizanemében vezetett pénzforgalmi számlájára kell megfizetnie.

Amennyiben a gépjármű beszerzési számláján a gépjármű vételára forintban kerül meghatározásra, a gépjármű vételárának forint összege a finanszírozási kérelem előterjesztésekor átváltásra kerül a pénzügyi lízingszerződés nyilvántartási devizanemének megfelelő deviza összegre, a kérelem előterjesztését megelőző munkanapon érvényes OTP Bank Nyrt által 14.00 órakor közzétett deviza vételi árfolyamon, továbbá ezen EUR összeg a folyósításkor - a gépjármű beszerzési számláján feltüntetett teljesítés napján érvényes OTP Bank Nyrt által 14.00 órakor közzétett deviza vételi árfolyammal - kerül véglegesítésre. Ezen árfolyamváltozásból eredő kockázatok viselése a Lízingbevevőt terheli.

Káresemények

Amennyiben a kölcsön- és lízingszerződés futamideje során totál- vagy lopáskár történik a gépjárművel, a szerződés felmondásra kerül és a tartozás egy összegben esedékessé válik, mivel a fedezeti gépjármű megsemmisült. Ebben az esetben a Merkantil Bank Zrt. feltétel nélkül igényt tart a biztosítási összegre, amely a tartozás kiegyenlítésére fordítódik. Ha a biztosítási összeg nem fedezi a teljes tartozást, akkor a fennmaradó összeg az Adóst/Lízingbevevőt terheli, ha magasabb a biztosítási összeg a tartozásnál, akkor a fennmaradó összeget a Merkantil Bank Zrt. visszatéríti az Adósnak/Lízingbevevőnek. Casco-mentes konstrukciónál a tartozás teljes egészében az

Adóst/Lízingbevevőt terheli, amennyiben a kárt a másik fél kötelező biztosítása sem téríti meg. A költségeket növeli, hogy a futamidő lejárta előtti megszűnés esetén – így ebben az esetben is – a kölcsön- és lízingszerződésben meghatározott szerződés megszüntetési (szerződésmódosítási) díjat kell az ügyfélnek fizetni.

A Merkantil Bank Zrt. töréskároknál igényt tart a biztosítási kártérítés összegére, de az Általános szerződési feltételekben rögzített esetekben, a megfelelő dokumentumok benyújtása mellett ettől eltekint.

A biztosítással nem, vagy nem teljes mértékben fedezett kár az Adóst/Lízingbevevőt terheli.

A szerződésnek megfelelően – bármely típusú káreseménynél a biztosító kárrendezéséig is – fizetni kell a törlesztő részleteket/lízingdíj részleteket.

Ha az ügyfél nem tud fizetni, adatai a jogszabályban meghatározottak szerint bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), a tartozást pedig – késedelmi kamatokkal és egyéb költségekkel növelve – mindenképp rendezni kell.

Egyéb kockázati tényezők

Késedelmes fizetésnél az Általános szerződési feltételekben rögzített mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

A futamidő során egyéb szolgáltatásokkal, illetve az esetleges behajtással kapcsolatban is felmerülhetnek további költségek. Ezek mértékéről a közönségtérben kerül kifüggesztésre Hirdetmény, illetve az interneten a www.merkantil.hu-n található naprakész tájékoztatás.

Nemfizetés kockázata

Az Adós/Lízingbevevő pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen fogyasztó esetében a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése, nem mentesít a kölcsön- és lízingszerződésben foglaltak teljesítése alól,

Fizetési nehézség esetén mielőbb tájékoztassa a Merkantil Bank Zrt.-t, annak érdekében, hogy a szerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,

Nehéz helyzetbe kerülhet az ügyfél, ha nem tud fizetni, melynek következtében a kölcsön- és lízingszerződés felmondásra kerülhet, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik, valamint a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére is sor kerül. Az egyösszegben esedékessé vált teljes tartozás megfizetése hiányában a fedezeti gépjárművet vissza kell adni a Merkantil Bank Zrt.-nek, amely a szerződés kikötése szerint az EUROTAX vételi árral vagy az értékesítési árral csökkenti a hátralévő tartozást. Amennyiben az elszámolt összeg kevesebb, mint a hátralévő tartozás, úgy ebben az esetben azonnal és egy összegben meg kell fizetni a fennmaradt tartozás összegét.

A felmondott kölcsön- és lízingszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is az Adóst/Lízingbevevőt terhelik, valamint - ha a biztosíték nem elegendő a teljes tartozás rendezésére – az Adós/Lízingbevevő jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

Ha az Adós/Lízingbevevő nem tud fizetni, adatai a jogszabályban meghatározottak szerint bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), a tartozást pedig – késedelmi kamatokkal és egyéb költségekkel növelve – mindenképp rendezni kell.

A költségeket növeli, hogy a futamidő lejárta előtti megszűnés esetén – így ebben az esetben is – a szerződésben meghatározott szerződési megszüntetési (szerződésmódosítási) díjat kell az ügyfélnek fizetni.

Cascomentesség kockázata

Korábban a finanszírozók a lízingszerződés feltételeként írták elő a casco biztosítás megkötését, ám a piaci verseny miatt ma kínálnak biztosítás nélküli (no casco) finanszírozási konstrukciókat is. Ha a gépjármű a futamidő alatt megsérül, az ügyfélnek saját pénzből kell megjavíttatnia, ha pedig elloppják, nincs gépjármű, miközben a hátralévő tartozás egy összegben esedékessé válik. A casco nélküli konstrukciók THM-je magasabb, mint a biztosítással együtt ajánlotté.

A hosszú futamidő kockázata

A korábbi évekkel szemben a járműfinanszírozási piacon használt autó esetében ma már nem ritka a 84 hónapos futamidő sem. Csábító, hogy a szerződési időszak megnyújtása csökkenti havi törlesztőrészletet, ám jó tudni: hogy mindent egybevetve nagyobb összeget kell fizetnie majd az ügyfélnek, mint rövidebb futamidőnél. Ráadásul hosszabb távon nagyobb az esély, hogy az élethelyzet kedvezőtlenre fordul (munkahelyi, családi gond), s nem tud az ügyfél törleszteni. Ne vállaljon erőn felüli törlesztőrészleteket, esetleg anyagi helyzetéhez képest egy kategóriával drágább autót választva. Maradjon havi tartalék váratlan helyzetekre is!

Mielőtt döntene...

Kérjük fontolja meg, háztartása teljes teherviselő képességét, vegye figyelembe a háztartásában élők vagyoni, jövedelmi helyzetét, eladósodottságát és a leendő adóssággal összefüggő teherviselő képességét is. Hasonlítsa össze a különböző ajánlatok Teljes Hiteldíj Mutatóját (THM)! A THM a hitellel kapcsolatos összes költséget mutatja meg százalékos formában, egyéves időszakra vonatkozóan. Fontos tudni, hogy a THM az esetleges kamatváltozásról és az amiatt megváltozó törlesztőrészletekről nem ad információt.

A megalapozott döntéshez segítséget nyújthat az [MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ honlapján](#) szereplő termékleírások, összehasonlítást segítő alkalmazások.

Természetes személy ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a [Magyar Nemzeti Bank tájékoztatóját a túlzott eladósodás kockázatairól](#), mely a Magyar Nemzeti Bank honlapján érhető el.