

Tájékoztató a gépjármű- finanszírozási szerződésekből adódható kockázatokról

2017. február 9.

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 hitelezőknek nincs ráhatása

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

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 3 hónapos BUBOR Referencia Kamat változásának függvénye. A referenciakamat változása kamatkülönbözetként kerül kiterhelésre.

A kamatváltozás teljes kockázatát az ügyfél viseli, illetve annak előnye (haszna) teljes egészében az ügyfelet illeti.

Káresemények

Amennyiben a hitelszerződés futamideje során totál- vagy lopáskár történik a gépjárművel, a szerződés felmondásra kerül és a tartozás egy összegben esedékessé válik, mivel a hitel fedezete megsemmisült. Ebben az esetben a finanszírozó 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 ügyfelet terheli, ha magasabb a biztosítási összeg a tartozásnál, akkor a fennmaradó összeget a finanszírozó visszatéríti az ügyfélnek. Casco-mentes konstrukciónál a tartozás teljes egészében a szerződő felet terheli, amennyiben a kárt a másik fél kötelező biztosítása sem téríti meg. A költségeket növeli, hogy a futamidő lejártá előtti megszűnés esetén – így ebben az esetben is – a finanszírozási szerződésben meghatározott szerződés megszüntetési (szerződésmódosítási) díjat kell az ügyfélnek fizetni.

Alapesetben a 200.000 Ft-ot meghaladó értékű töréskároknál is igényt tart a finanszírozó a biztosítási kártérítés összegére, de az Általános szerződési feltételekben rögzített esetekben, a megfelelő dokumentumok benyújtása mellett ettől eltekint.

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

Ha az ügyfél nem tud fizetni, adatai a jogszabályban meghatározottak szerint bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, régebbi nevén BAR), a tartozást pedig – késedelmi 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

Nehéz helyzetbe kerülhet az ügyfél, ha nem tud fizetni, mert akkor vissza kell adni a gépjárművet a finanszírozónak, aki 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 különbözetet. Ha az ügyfél nem tud fizetni, adatai a jogszabályban meghatározottak szerint bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, régebbi nevén BAR), a tartozást pedig – késedelmi költségekkel növelve – mindenképp rendezni kell.

A költségeket növeli, hogy a futamidő lejárt előtti megszűnés esetén – így ebben az esetben is – a szerződésben meghatározott szerződési megszüntetési (szerződés módosítási) 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 ellopják, 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 (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>)!

Természetes személy ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatóját a túlzott eladósodottság kockázatairól, mely következő úton érhető el a Magyar Nemzeti Bank honlapján: <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-a-tulzott-eladosodottsag-kockazatairol.pdf>