

304/2007. (XI. 14.) Korm. rendelet

a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelet módosításáról

A Kormány a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (1) bekezdésének *c)* és *d)* pontjában, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (1) bekezdésének *m)* pontjában foglalt felhatalmazás alapján és az Alkotmány 35. §-a (1) bekezdésének *b)* pontjában meghatározott feladatkörében eljárva az alábbiakat rendeli el:

1. § (1) A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-a (2) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(2) E rendelet hatálya kiterjed]

„*b)* az értékpapír hozamszámítására vonatkozó rendelkezések tekintetében a befektetési vállalkozásokra, a saját kibocsátású értékpapírjait forgalomba hozó hitelintézetre, a befektetési alapkezelőre, valamint mindazon szervezetre, amely törvényi felhatalmazás alapján forgalmazó igénybevétele nélkül jogosult saját kibocsátású értékpapírt forgalomba hozni, valamint”

(2) Az R. 1. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) E rendelet alkalmazásában kereskedelmi kommunikáció a befektetési vállalkozás, a pénzügyi intézmény, a befektetési alapkezelő, továbbá a pénzügyi intézmény hitelét közvetítő harmadik személy gazdasági tevékenységével közvetlenül összefüggésben történő információközlés, függetlenül annak megjelenési módjától, eszközétől.”

2. § Az R. 2. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a betét befizetése több részletben történik, a 7. számú mellékletben meghatározott képletet kell alkalmazni.”

3. § Az R. 3. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Lakás-takarékpénztár esetén a kereskedelmi kommunikációban az EBKM értékét havi 20 ezer forint folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.”

4. § Az R. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.”

5. § (1) Az R. 5. §-ának (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban és kereskedelmi kommunikációban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az üzletszabályzat tartalmazza.

(3) Ha a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy a betétre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata vagy bármilyen költsége, közvetlenül ezt követően az EBKM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.”

(2) Az R. 5. §-a a következő (4)-(7) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a betéthez állami támogatás kapcsolódik és a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban szerepel a betét kamata, bármilyen költsége vagy az állami támogatás mértéke, illetve összege, a támogatással és a támogatás nélkül számított EBKM értékét is meg kell adni.

(5) Ha a hitelintézet az EBKM számításánál valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a hitelintézet, akár az ügyfél oldaláról), a

kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

(6) Kedvezményes kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak és kereskedelmi kommunikációnak a kedvezményes EBKM értéke mellett a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem kedvezményes EBKM értékét is tartalmaznia kell.

(7) Ha a hitelintézet olyan összetett szolgáltatást kínál, ahol a betét mellett befektetési jegyet is kötelező vásárolni, a kereskedelmi kommunikációnak vagy a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak a betétrészre vonatkozó EBKM értékét követően tartalmaznia kell - megegyező megjelenítésben - az alábbi szöveget: „Az ajánlat másik elemét képező befektetési alap hozama az alaphoz lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.”

6. § (1) Az R. 6. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében, ha az értékpapír kamata a kibocsátó által a még hátralévő teljes futamidőre megállapításra került, a befektetési vállalkozás, a hitelintézet, valamint az a szervezet, amely törvény alapján forgalmazó igénybevétele nélkül jogosult saját kibocsátású értékpapírt forgalomba hozni, köteles kiszámítani, és a 7. §-ban meghatározott módon közzétenni az egységesített értékpapír hozam mutatót (a továbbiakban: EHM).”

(2) Az R. 6. §-a a következő (4) és (5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A befektetési alapkezelőnek az (1)-(3) bekezdést megfelelően alkalmaznia kell a hozamgaranciával vagy hozamvédelemmel ellátott, nyilvánosan forgalomba hozott befektetési alapok esetében, ha a garantált vagy ígért, konkrét, számszerűsített hozam a még hátralévő teljes futamidőre megállapításra került. Az EHM számításakor ahol a 3. és 4. számú mellékletekben szereplő képletek kamatfizetést említenek, a garantált vagy ígért hozamot kell figyelembe venni.

(5) Az EHM számításánál a hozamösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jövőáirandó) összeg vehető figyelembe. Ha a kifizetendő hozamot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, a hozamösszeget a levonás összegével csökkenteni kell.”

7. § (1) Az R. 7. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozásnak, a hitelintézetnek és a 6. § (4) bekezdésében meghatározott esetben a befektetési alapkezelőnek, valamint annak a szervezetnek, amely törvény alapján forgalmazó igénybevétele nélkül jogosult saját kibocsátású értékpapírt forgalomba hozni, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben ki kell függeszteni:

a) az értékpapír-hozam számításának konkrét képletét;

b) a kamat-, illetve hozamfizetés időpontjait;

c) a rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal az EHM értékét;

d) minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van az értékpapír alapján kifizetett összegre.”

(2) Az R. 7. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha az értékpapírügyletre vonatkozó ajánlatban vagy kereskedelmi kommunikációban az ügyletre vonatkozó kamat, konkrét hozam vagy bármilyen költség megjelenik, közvetlenül ezt követően az EHM mértékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.”

8. § Az R. 8. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a hitelintézet olyan összetett szolgáltatást kínál, amelynél a visszafizetendő kölcsönösszeg egésze, vagy egy része egy másik szolgáltatás keretében képződik meg az ügyfél befizetéseiből, akkor a THM értékét e befizetések figyelembevételével kell

megállapítani. A hitel visszafizetéséhez nem kapcsolódó esetleges többletszolgáltatás díját nem kell figyelembe venni.”

9. § Az R. 9. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a hitelnyújtó kereskedelmi kommunikációjában kedvezményes kamatozásra vagy bármely költség teljes vagy részleges elengedésére történik hivatkozás, a THM kiszámításánál a kedvezményes feltételeket kell figyelembe venni.

(4) Ha a hitelnyújtó az adott hiteltípusra alkalmazott feltételeknél a futamidőnél rövidebb időszakra kedvezőbb feltételeket kínál (akciós időszak), akkor

a) az akciós időszakra ezen kedvezőbb feltételeket,

b) a hitel futamidejének akcióval nem érintett időszakára a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti, adott hiteltípusra vonatkozó feltételeket kell figyelembe venni a THM értékének meghatározásakor.”

10. § Az R. 11/A. §-ának (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

„e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.”

11. § Az R. 11/B. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Deviza alapú kölcsönök esetén a 10. §-ban meghatározott képleteknél az ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni

a) a szerződésben rögzített THM számításánál a pénzügyi intézménynél alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,

b) a 13. § (1) bekezdésében meghatározott helyeken és a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál a pénzügyi intézménynél alkalmazott, a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.”

12. § Az R. 11/C. §-a a következő j) és k) ponttal egészül ki:

[A hitelintézet által hitelkártyaként kibocsátott bankkártya esetén a 10. §-ban meghatározott képleteket az alábbi feltételezések figyelembevételével kell számítani:]

„j) az éves kártyadíjat és más költségeket a hitel folyósításáig felmerült költségként kell kezelni, az 5. számú melléklet képletében a bal oldali értéket csökkentő tételként,

k) a hitelkártya mögött levő hitelszámla vezetéséért felszámított díjat a c) és d) pontban említett minimális törlesztés részeként kell kezelni úgy, hogy az ügyfél tartozása csak a díjon felüli résszel csökken.”

13. § Az R. a következő 11/D. §-sal egészül ki:

„11/D. § (1) A 13. § (1) bekezdésében meghatározott helyeken és a kereskedelmi kommunikációban a THM értékét az alábbi feltételekkel nyújtott, egyenletes törlesztésű hitelre kell meghatározni, amennyiben a pénzügyi intézmény kínálja az adott hiteltípust:

a) a lakástakarékpénztár által nyújtott lakáskölcsönnél a kölcsön összege 1 millió forint, futamideje 5 év,

b) más pénzügyi intézmény által nyújtott lakáskölcsönnél a kölcsön összege 5 millió forint, futamideje 20 év,

c) hitelkártya és folyószámla hitel esetén a kölcsön összege 500 ezer forint, futamideje 1 év,

d) 1 millió forintos összeghatárig nyújtott - az a)-c) pontba nem tartozó - lakossági kölcsönnél a kölcsön összege 500 ezer forint, futamideje 3 év,

e) 1 millió forint feletti - az a)-c) pontba nem tartozó - lakossági kölcsönnél a kölcsön összege 1 millió forint, futamideje 5 év.

(2) Nem egyenletes törlesztésű hitelnél is alkalmazni kell az (1) bekezdésben meghatározott feltételeket, de ebben az esetben az eltérő törlesztési módot feltűnő módon jelezni kell.

(3) Ha az adott hitelt a pénzügyi intézmény nem nyújtja az (1) bekezdésben meghatározott feltételekkel és a hitelnyújtó által kínált feltételek érdemben attól eltérőek, abban az esetben a THM számításakor az (1) bekezdésben említett feltételekhez legközelebbi - a hiteltípusra

létező - összeget és futamidőt kell figyelembe venni. Ezt az (1) bekezdésben említett helyeken feltűnő módon jelezni kell.

(4) Az (1) bekezdés alkalmazásában egyenletes törlesztésű hitel az a legfeljebb 6 hónapos türelmi idejű hitel, amelynek visszafizetése azonos időbeli gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente), azonos összegű törlesztéssel történik. Azonos összegű törlesztés alatt értendő minden olyan kölcsöntörlesztés, amely esetében a tőketörlesztési időszakban a tőketörlesztés és a kamat forintban vagy devizában meghatározott együttes összege állandó.”

14. § Az R. 12. §-ának *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[12. § A pénzügyi intézménynek biztosítania kell, hogy ügyfele a szerződés aláírása előtt megismerhesse:]

„*b)* a hitelszerződés módosításának esetleges költségeit,”

15. § (1) Az R. 13. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha a pénzügyi intézmény kereskedelmi kommunikációjában, illetve a pénzügyi intézmény hitelét közvetítő harmadik személy kereskedelmi kommunikációjában szerepel a hitel kamata, bármilyen költsége, törlesztőrészlete vagy ezekkel összefüggésbe hozható bármely utalás, közvetlenül ezt követően a THM értékének is - a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal - szerepelnie kell legalább ugyanakkora méretben és megegyező megjelenítésben, illetőleg jól érthetően el kell hangzania.”

(2) Az R. 13. §-a a következő (5)-(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a hitelnyújtó a THM számításánál a 9. § (3) bekezdésének megfelelően valamilyen kedvezményt vesz figyelembe, és e kedvezmény valamilyen feltételtől függ (akár a hitelnyújtó, akár az ügyfél oldaláról), a kereskedelmi kommunikációnak legalább a részletes feltételek pontos elérhetőségét tartalmaznia kell.

(6) A kedvezményes feltételekkel meghirdetett hitelkártyára vonatkozó kereskedelmi kommunikációnak a nem kedvezményes feltételek alapján számított THM értékét is tartalmaznia kell.

(7) A (4) bekezdésben meghatározott esetben a hitelkártyára vonatkozó kereskedelmi kommunikációnak tartalmaznia kell a THM számításánál figyelembe vett elszámolási időszak hosszát is.”

16. § Az R. 1-6. számú melléklete e rendelet *1. számú melléklete* szerint módosul.

17. § Az R. kiegészül az e rendelet *2. számú mellékletében* foglalt 7. számú melléklettel.

18. § (1) Ez a rendelet 2008. február 1-jén lép hatályba.

(2) Az R. 11/A. §-ának (2) bekezdése hatályát veszti.

(3) E rendelet a hatálybalépését követő napon hatályát veszti.

19. § Ez a rendelet a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

a) a Tanács 90/88/EGK irányelve (1990. február 22.) a tagállamok fogyasztói hitelre vonatkozó jogszabályai és közigazgatási rendelkezései közelítéséről szóló 87/102/EGK irányelv módosításáról,

b) a Tanács 98/7/EK irányelve (1998. február 16.) a tagállamok fogyasztói hitelre vonatkozó jogszabályai és közigazgatási rendelkezései közelítéséről szóló 87/102/EGK irányelv módosításáról.

1. számú melléklet a 304/2007. (XI. 14.) Korm. rendelethez

1. Az R. 1. számú mellékletében az „r: az EBKM századrésze” szövegrész helyébe az „r: az EBKM értéke” szövegrész lép.

2. Az R. 2. számú mellékletében az „r: az EBKM századrésze” szövegrész helyébe az „r: az EBKM értéke” szövegrész lép.

3. Az R. 3. számú mellékletében az „r: az EHM századrésze” szövegrész helyébe az „r: az EHM értéke” szövegrész lép.

4. Az R. 4. számú mellékletében az „r: az EHM századrésze” szövegrész helyébe az „r: az EHM értéke” szövegrész lép.

5. Az R. 5. számú mellékletében az „i: a THM százaléka” szövegrész helyébe az „i: a THM értéke” szövegrész lép.

6. Az R. 6. számú mellékletében az „i: a THM százaléka” szövegrész helyébe az „i: a THM értéke” szövegrész lép.

2. számú melléklet a 304/2007. (XI. 14.) Korm. rendelethez

„7. számú melléklet a 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelethez

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i-edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.”