



EGER ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

3300 EGER, SZÉCHENYI U. 18. POSTACÍM: 3301 EGER, Pf.:225

TELEFON: 36/511-060, FAX: 36/421-617

www.egertksz.hu

Árazási Elvek a Takarékszövetkezet lakossági hiteltermékeinél

Jelen dokumentum tartalmazza mindazon árazási elveket, amelyet a Takarékszövetkezet a lakossági ügyfelek részére nyújtott forint és deviza alapú hiteltermékek esetében alkalmaz.

Az árazási alapelvek a Banki Magatartás Kódexhez történő csatlakozással elfogadott alapelveknek megfelelnek.

I.) A hitelek kondícióinak megállapítása:

A hitelkonstrukciók kondícióinak megállapítása a Takarékszövetkezet Eszköz-Forrás Bizottságának kompetenciája.

II.) Az újonnan kihelyezett hitelek kondícióinak megállapításakor, illetve a fennálló hitelek kondícióinak módosításakor az alábbi elveket alkalmazzuk:

- Jövedelmezőség elve: A Hiteltermékeken realizált bevételnek fedeznie kell a forrásköltség, tőkeköltség, működési költség, hitelezési kockázat miatt felmerülő költségeket, valamint biztosítani kell a pénzügyi szektorban az adott termék szempontjából szokásos és tisztességes jövedelmezőséget.
- A racionális költség, díj megállapításának elve: a hitelintézet törekszik arra, hogy az adott szolgáltatás lebonyolítása, a kérelem elbírálása során felmerülő ráfordításaihoz igazítsa a felszámított díjakat, költségeket.
- Szimmetria elve: amely alapján, ha a feltételek illetve körülmények kedvezőtlen megváltozására tekintettel a Takarékszövetkezet az ügyfél által fizetendő kamatot, díjat, vagy költséget egyoldalúan emeli, akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak, és valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokoltá, azt is érvényesíteni kell;
- Szabályszerűség elve: A kamat, díj vagy költség módosítása a csak szerződésekben rögzített, illetve az általános szerződési feltételekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet.
- Okszerűség és arányosság elve: Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni.
- Piaci tendenciák figyelembevételének elve:
 - A kondíciók megállapításakor a hitelintézeti piacon szereplő 5 Hitelintézet hasonló termékeinek kondícióit átárazáskor figyelembe veszi. A Takarékszövetkezet az irányadó Hitelintézetnek a következőket jelöli meg: OTP Bank, Erste Bank; K&H Bank., Raiffeisen Bank, Agria Takarékszövetkezet.

- A kondíció módosítása után a konstrukció hiteldíja nem lehet magasabb, mint az 5 hitelintézet kondíciói közül a legmagasabb hiteldíj mértéke.

III.) A kondíciók megállapítása:

1. Alkalmazott ügyleti kamat típusok:

- Referencia kamatlábhoz kötött kamatok, melynek összetevői: referenciakamatláb (bázis kamat) + kamatfelár
- Naptári, havi, negyedéves, féléves és éves kamatperiódusra meghatározott fix kamatláb

1.1. Alkalmazott referencia kamatláb:

- jegybanki alapkamat, 1, 3, 6 vagy 12 hónapos BUBOR, EURIBOR, illetve a hitel devizanemének megfelelő LIBOR kamatláb
- Összetett pénzüpiaci mutatókból számított referencia kamatláb: MTB Alapkamat deviza alapú kölcsönök esetében

A Takarékszövetkezet alapkamatának képzési módja: valamely aktuális LIBOR vagy EURIBOR kamatláb és a „Magyarország Országkockázati Felár” (a továbbiakban: „MOF”) összege.

Magyarország Országkockázati Felár: 5 éves HUN EUR CDS.

Az 5 éves HUN EUR CDS értékének meghatározása: a Bloomberg <REPHUN CDS EUR SR 5Y Currency> (<CHUN1E5 CMAN Currency>) oldalán minden hónap első napját megelőző 3. munkanapon jegyzett záró ár. Amennyiben a CMAN (Credit Market Analysis New York) árszolgáltató oldalon nem elérhető árjegyzés, úgy valamely másik, itt elérhető árjegyző alapján kerül meghatározásra a záróár, a forrás megjelölésével.

1.2. Alkalmazott kamatfelár:

- Általánosan a Hitelintézet a működési költsége és az általános kockázat alapján állapít meg kamatfelárat.
- Konkrét hitelkonstrukciónál a működési költségeken túl a konkrét hiteltípus hitelezési kockázata alapján kerül megállapításra a kamatfelár

2. Ügyleti kamaton felül alkalmazásra kerülő kockázati kamatfelárok:

- Késedelmes ügyfélteljesítéshez és/vagy
- Ügyfélminőség megváltozásához kapcsolódóan az ügyleti kamaton felül felszámított kamatláb
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett, legalább 10 %-os változás esetén felszámításra kerülő kamatláb

3. Alkalmazott díj és költség típusok:

- Havi, negyedéves, éves rendszerességgel felszámított díjak és költségek
- Ügyfél, vagy Hitelintézet által elvégzett tranzakciókhoz felszámított díjak
- Eseti szolgáltatás díja
- Késedelmes ügyfélteljesítés díja
- Végrehajtással felmerülő költségek (a külső partnerek részéről felszámított díjak kerülnek továbbhárításra)

- Harmadik fél felé fizetendő költségek (pl. KHR lekérdezés, Értékbecslési díj, közjegyzői díj)

A nem százalékosan megállapított díjak, költségek és jutalékok évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében kerülnek módosításra.

Az egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses kondíciókat a Takarékszövetkezet egyoldalúan nem módosítja.

A fenti általános alapelveket figyelembe véve és betartva azokat kerülhet sor a hitelkamatok módosítására, amennyiben az alábbi „Oklistában” felsorolt esetek közül egy vagy több bekövetkezik.

IV.) Oklista

A hitelkamatok módosításának okai:

- ❖ A jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- ❖ A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - forrásköltségek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása;
 - az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap);
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
 - a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.
- ❖ Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
 - Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata

alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;

- A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig, egyoldalúan is módosításra kerülhetnek a kamatok, díjak, költségek. A kondíciók ilyen indokkal történő módosítását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – a Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozza.

Az Árazási elveket évente felül kell vizsgálni, amely az üzleti területek együttes kompetenciájába tartozik. Az Árazási elvek felülvizsgálatát a Takarékszövetkezet Eszköz-Forrás Bizottsága hagyja jóvá.

Ezen Árazási elveket a Takarékszövetkezet Eszköz- Forrás Bizottsága a 2010. január 8.-i ülésén **I./5./2010.01.08.** szám alatt hagyta jóvá.

Eger, 2010 január 8.

Gyula Zoltán
elnök sk.

Tóth Balázs
hitelesítő sk.

.....
jegyzőkönyvvezető