



# CIB Partneri Oktatási anyag\*

Mortgage partnerek részére

**2020. szeptember**

# Oktatási anyag - tartalom



## ■ Lakossági termékek:

- Ingatlanfedezetes Kölcsönök (2)
- CIB Lakossági Bankszámlák (46)
- CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (49)
- CIB Optimum Hitelkártya (62)
- CIB Folyószámlahitel (66)
- CIB Babaváró Kölcsön (68)

## ■ Vállalati termékek:

- CIB Kisvállalkozói Számlacsomagok (77)
- CIB Kisvállalkozói Folyószámlahitelek (86)
- CIB Kisvállalkozói Eseti hitelek (89)
- CIB Kis és középvállalkozói hitelek (99)
- CIB Kis és középvállalkozói hitelek (101)

## ■ Pénzmosás, Fogyasztóvédelem (110)

## ■ Lead-adás folyamat (136)

# Ingyanfedezetes Kölcsönök

- **Ingyanfedezetes kölcsön, célja**
- **Személyi feltételek**
- **Jövedelmi feltételek**
- **Ingyan fedételek**
- **CIB Ingyanfedezetes kölcsönök, CSOK**

# Ingyanfedezetes Kölcsönök

## ■ Mi az ingatlanfedezetes kölcsön?

Ingyan fedezete mellett nyújtott hitel. A kölcsön biztosítékául a fedezetül felajánlott ingatlanra alapított, CIB Bank Zrt. javára bejegyzett önálló zálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése szolgál.

## ■ Mi határozza meg a felvehető kölcsön összegét?

Az ügyfél/ek igazolt jövedelme és a fedezetként bevont ingatlan értéke.



## ■ Milyen célra vehető igénybe?

- Lakáscélra: Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétfégy ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása, Lakóház/lakás korszerűsítése, Lakóház bővítése, Hétfégy ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése, valamint
- Egyéb célra: Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél, valamint

Lakáscélú ingatlanfedezetes hitel: olyan ingatlanfedezetes hitel,

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, vagy

b) amit igazoltan az a) pontban meghatározott célokra nyújtott ingatlanfedezetes hitel kiváltására használtak fel és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

Amennyiben a lakáscélú hitel már egyszer kiváltásra került, akkor a második hitelkiváltás már nem minősül lakáscélúnak.

**Lakáscélú hitel kizárólag az alábbi célok esetén igényelhető:**

- új és használt lakóház / lakás vásárlása
- lakóház / lakás építése
- lakóház / lakás, korszerűsítése
- lakóház bővítése
- telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal)
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése
- garázs / gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása / építése
- lakáskölcsön kiváltása

# Ingyanfedezetes Kölcsönök

## Személyi feltételek



### ■ Szereplők:

Adós, Adóstárs, Zálogkötelezett, Haszonélvező, Ingatlan-nyilvántartáson kívüli tulajdonos

### ■ Életkor:

Minimum életkor feltétel a hitel igénylésekor 18 év. 16 év és 18 év közötti igénylő elfogadható adósként, amennyiben a házasságkötése révén nagykorúvá, azaz cselekvőképessé vált. A hitel lejártakor 70 év feletti adós, illetve az igényléskor 16 és 18 év közötti házasságkötése révén nagykorúvá vált adós esetén a Bank további biztosítéko(ka)t\* kérhet.

### ■ Okmányok:

Állandó magyarországi lakcímmel és az azt igazoló lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező, 18 év feletti, cselekvőképés, a 2001. évi XCIII. törvény alapján devizabelföldinek minősülő magánszemélyek igényelhetik, akik rendelkeznek magyar hatóság által kiállított, érvényes személyi igazolvánnyal, útlevéllel vagy kártya formátumú jogosítvánnyal (devizabelföldi magánszemély).

### ■ Devizabelföldi/külföldi:

Jelzálog hitelek esetén az ügylet minden szereplője csak előbbi bekezdésnek megfelelő dokumentumokkal rendelkező devizabelföldi lehet.

Amennyiben az ügyletben adósként szerepel legalább egy devizabelföldi magánszemély, akkor állandó magyarországi lakcímmel és lakcímkártyával rendelkező devizakülföldi magánszemély is elfogadható, amennyiben rendelkezik magyar adóigazolvánnyal és jövedelme nem külföldről származik. Ha a lakcímkártyán csak tartózkodási cím szerepel, az nem elfogadható! Külföldi állampolgárok esetében a szálláshely bejelentőlap nem igazolja az állandó magyarországi lakcímet.

CIB Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel esetén magyarországi állandó lakóhellyel és a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező devizakülföldi állampolgár csak adóstárs lehet, amennyiben rendelkezik magyar adóigazolvánnyal és jövedelme nem külföldről származik.




### ■ KHR:

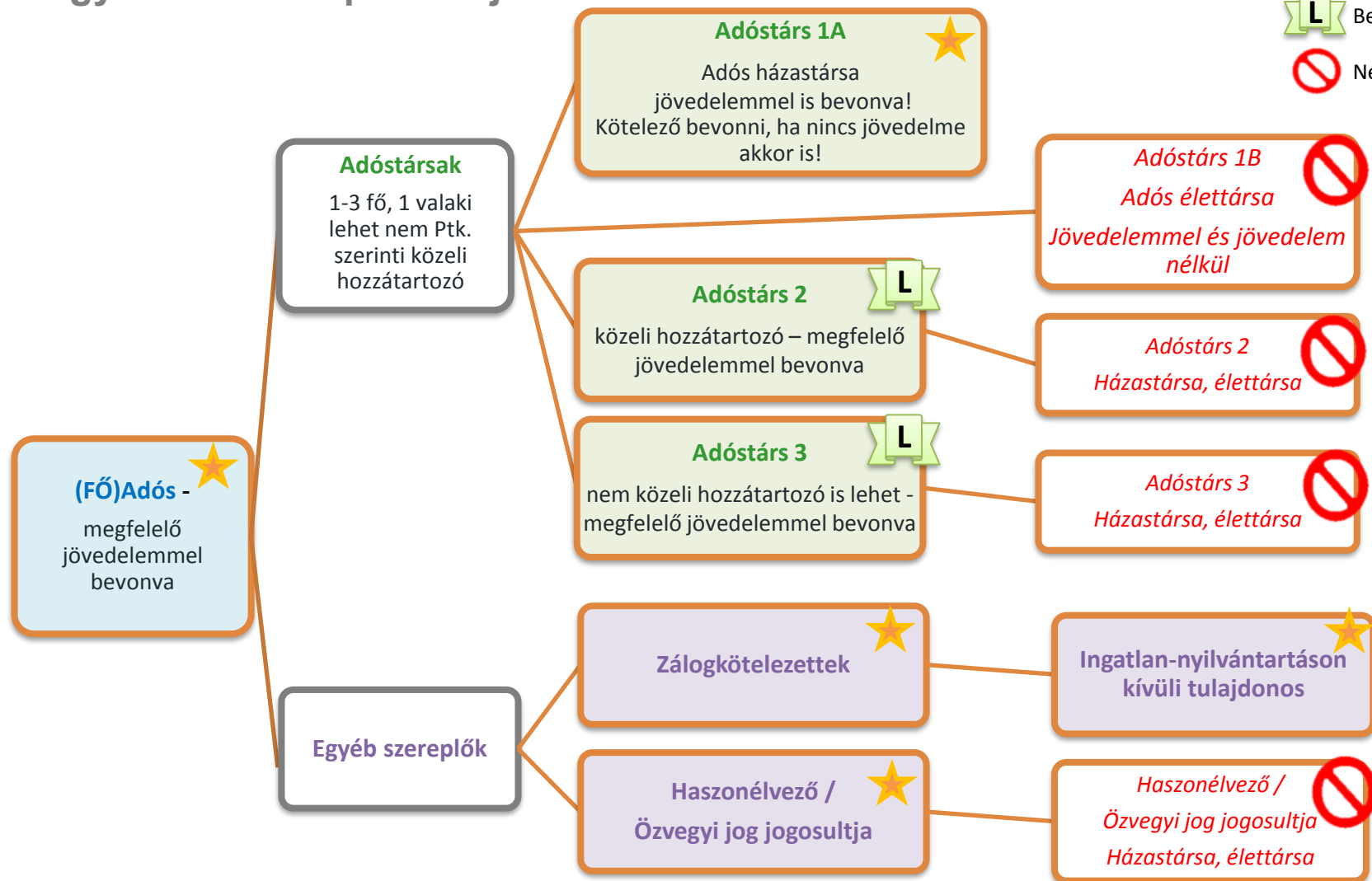
A magánszemély a központi hitelinformációs rendszerben (KHR) aktív vagy passzív státuszú lejárt tartozással nem szerepelhet.

\*További biztosítékként a Bank előírhatja a banki feltételeknek megfelelő adóstárs bevonását, vagy a kölcsön összegére és futamidejére szóló hitelfedezeti életbiztosítás megkötését, illetve a Bank által elfogadható más biztosítékot is kérhet.

# Ingatlanfedezetes Kölcsönök

## Ügyletben szereplők és jövedelmek

-  Kötelező bevinni
-  Be lehet vonni
-  Nem kell bevinni





## Ügyletben szereplők

- A finanszírozás igénylője, aki egyben a főadós lesz az ügyletben. Ingatlanfedezetes és fedezetlen hitelek esetén az ügylet főadósa kizárólag olyan személy lehet, aki a későbbiekben szereplő jövedelmi feltételeket teljesíti.
- Ingatlanfedezetes hitelek esetén minden esetben bevonandó a finanszírozás igénylőjének (főadós) házastársa kivéve az alábbiakat:

Nem kötelező adóstársként bevonni a finanszírozás igénylőjének házastársát, amennyiben a kölcsön igénylője úgy nyilatkozik írásban a CIB Bank felé, hogy folyamatban van a házassága bíróság általi felbontása, melyet a folyamatban lévő bontóperben keletkezett dokumentummal igazol, továbbá az igénylő benyújtja:

- a házassági vagyoni jogi szerződések országos nyilvántartásába történő bevezetést igazoló közjegyző által kiállított tanúsítványt és a bejegyzés alapjául szolgáló ügyvéd által ellenjegyzett vagy közokiratba foglalt házassági vagyoni jogi szerződést, melyben egyértelműen rendezésre kerül a fedezeti ingatlan jogi sorsa vagy
- az ügyvéd által ellenjegyzett házassági vagyoni közösséget megszüntető szerződést, melyben egyértelműen rendezésre kerül a fedezeti ingatlan jogi sorsa vagy,
- a házastársak - bíróság által jogerős végzésben jóváhagyott- egyezségét, melyben a házastársak egyértelműen rendezik a fedezeti ingatlan jogi sorsát.

Az ingatlan jogi sorsát úgy kell rendezni, hogy ingatlan nyilvántartáson kívüli tulajdonos nem formálhat jogot semmilyen módon az ingatlanra.

Rögzítve kell lennie annak, hogy a hitelcél megvalósulása után a volt házastárs nem lesz az ingatlan tulajdonosa (sem bejegyzett, sem ingatlan nyilvántartáson kívüli).

- Minden adós, adóstárs jövedelmével is bevonásra kerül az ügyletbe, akkor is ha 0 Ft a jövedelme, és számolunk a meglévő illetve új törlesztő részleteivel, a JTM rendelet szerint.
- Hitel-kiváltás esetén az új ügyletbe adósként kötelező bevonni a kiváltandó hitel adósai közül legalább egyet.
- A fedezetül szolgáló ingatlan összes tulajdonosát zálogkötelezettként kell bevonni az ügyletbe.
- Ingatlan nyilvántartáson kívüli tulajdonosként kell aláírnia a jelzálogszerződést a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni lapján szereplő tulajdonosok házastársai közül azoknak, akik nem szerepelnek tulajdonosként az ingatlan tulajdoni lapján. Ez alól kivételt képez, ha a tulajdonos és házastársa közjegyző, vagy ügyvéd által ellenjegyzett közös nyilatkozattal igazolja a felajánlott ingatlanra vonatkozóan a vagyoni közösség fennállásának hiányát vagy megszűnését. Nem kell ingatlan-nyilvántartáson kívüli tulajdonosként aláírnia a jelzálogszerződést a házastársnak abban az esetben sem, ha az ingatlant öröklés/ajándékozás útján, vagy házasságkötés előtt (ezt a házassági anyakönyvi kivonat becsatolásával tudja igazolni) szerezte.





## Ügyletben szereplők

- Kiskorú tulajdonában lévő ingatlan fedezetként nem fogadható el, mivel a Ptk szerint egyidejűleg adóstásként kellene bevonni az ügyletbe, ami más belső banki szabályokba ütközik.
- A fedezeti ingatlanon haszonélvező/özvegyi jog jogosultja nyilatkozik a jelzálogszerződésben és a Közjegyzői Okiratban a haszonélvezeti/özvegyi jogról való feltételes és ellenérték nélküli lemondásról. A haszonélvezőknek az önálló zálogszerződést alá kell írniuk.
- Meghatalmazott által történő igénylés és szerződéskötés kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az ügyfelet a bank a hiteligénylési folyamatban legalább egy alkalommal már azonosította úgy, hogy a hitelügyintéző előtt egyszer személyesen megjelent. A meghatalmazásnak közjegyző által hitelesítettnek kell lennie.



## Jövedelmi feltételek

- Jövedelem: minimum a mindenkori **minimálbérrel** megegyező
- Max. **3 fő**t lehet bevonni adóstársként jövedelemfedezettség biztosítás miatt, ebből 1 fő lehet nem közeli hozzátartozó

### ■ Elsődlegesen elfogadható jövedelmek:

- Munkaviszonyból származó jövedelem, munkabér
- Napidíj, devizaellátmány vagy üzemanyag megtakarításból származó jövedelem
- Megbízási díj (magánszemélyként szerzett)
- Egyházi személyek jövedelmei
- Öregségi nyugdíj
- Balett művészeti életjáradék
- Átmeneti bányászjáradék
- Szolgálati járandóság
- Véglegesített rokkantsági ellátás
- Rokkantsági ellátás
- Vakok személyi járadéka
- Olimpiai járadék
- Vállalkozásból, egyéni vállalkozásból származó jövedelem, őstermelői jövedelem
- Külföldről származó munkabér
- Külföldről származó nyugdíj
- Cafetéria

### ■ Munkaviszony elfogadhatóságának feltételei:

- Minimum 3 hónapos (nem próbaidős), határozatlan idejű, folyamatos munkaviszony a jelenlegi munkahelyen, VAGY
- Határozott idejű munkaviszony, de már egy éve folyamatosan a jelenlegi munkahelyén dolgozik és rendelkezik munkáltatói szándéknyilatkozattal. Az előírt „már 1 éve folyamatosan a jelenlegi munkahelyén dolgozik” feltételtől el lehet tekinteni, amennyiben a nettó jövedelem meghaladja a 300.000 Ft-ot.
- Amennyiben a munkaviszonyt szülési szabadsággal (GYES, GYED) szakítják meg és a munkaviszony nem szűnik meg (tehát a szülési szabadság lejártát követően az ügyfél újra munkába áll), akkor a munkaviszony alapfeltételként elfogadható, amennyiben a fent említett feltételeknek is megfelel.

### ■ Munkaviszonyból származó jövedelem igazolásának módja:

- utolsó 2 havi bankszámlakivonat, amelyből egyértelműen beazonosítható a munkabér és annak összege, munkáltatói igazolás vagy NAV igazolás szükséges.

## Jövedelmi feltételek

### Vállalkozásból származó jövedelem:



Vállalkozásból származó jövedelem esetén az utolsó adóévről kiállított **NAV igazolás** benyújtása szükséges.

#### ■ Cégtulajdonosok esetén:

A cég, amelyből a jövedelem származik minimum 1 éves (teljes) lezárt üzleti évvel rendelkezik.

##### □ **Jövedelem megállapítás módja:**

- Összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson:  $(\text{Összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$  a havi jövedelem.
- Kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) társas vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem.
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” \* 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- Az EVA-s társas vállalkozásra vonatkozó NAV igazoláson szereplő éves bevétel 40%-ának a nyereség felosztás szerint az igénylőre eső része fogadható el éves nettó jövedelemnek, és ennek 1/12-e tekinthető havi jövedelemnek. Szükséges dokumentumok: cégalapító okiratának vagy társasági szerződésének másolata (amely tartalmazza a nyereség felosztását), és a vállalkozásra vonatkozó NAV igazolás az utolsó lezárt üzleti évről (tartalmazza az éves bevételt). Az igénylőre, mint magánszemélyre vonatkozó NAV igazolás bekéréséről a Hiteljóváhagyás terület dönt.

#### ■ Egyéni vállalkozók, őstermelők esetén (szellemi szabadfoglalkozású, egyszemélyes ügyvédi iroda is):

Minimum 1 éve vállalkozói, őstermelői tevékenységet folytat az igényléshez képest.

Őstermelő esetén: őstermelői igazolvány is szükséges.

##### □ **Jövedelem megállapítás módja:**

- Összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson:  $(\text{összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$
- Kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) egyéni vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem.
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” \* 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- Az EVA-s vállalkozóként szerzett, NAV igazoláson szereplő bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, annak 1/12-e a havi jövedelem.
- Őstermelő esetén a NAV igazoláson kimutatott mezőgazdasági kistermelésből származó bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, ennek 1/12-e a havi jövedelem

Vállalkozásból származó (Nyrt, Zrt kivételével) **osztalék** jövedelem figyelembe vehető, de kizárólag non-standard folyamatban, mivel külön adózó jövedelem.

## Jövedelmi feltételek



### Nyugdíj és nyugdíjszerű ellátások:

#### ■ Öregségi nyugdíj és nyugdíj jellegű ellátások, szolgálati járandóság esetén:

- A folyósító szervezet által kibocsátott eredeti határozat (ha rendelkezésre áll) és
- Előző évi éves értesítő levél (12 hónapnál nem régebbi), és
  - utolsó 2 havi bankszámlakivonat, amelyből egyértelműen beazonosítható a nyugdíj / járadék és annak összege vagy
  - a nyugdíjat / járadékot folyósító állami szervezettől származó igazolás, amely tartalmazza a havi folyósított összeget:
    - nyugdíjas igazolvány vagy nyugdíjhatározat közül az egyik és
    - legutolsó nyugdíjszelvény vagy legutolsó éves nyugdíjértesítő közül az egyik.

#### ■ Véglegesített rokkantsági ellátás:

- Abban az esetben, ha az ügyfél kereső tevékenységet is folytat és a jövedelme 3 egymást követő hónapra vonatkozó havi átlaga meghaladja a minimálbér 150 százalékát, kizárólag a munkabérből származó jövedelmet lehet figyelembe venni, az ellátásból származót nem.

#### ■ Rokkantsági ellátást kapnak, változatlan összegben, a jogosultsági feltételek fennállásáig:

- Az irányadó nyugdíjkorhatár betöltése előtt álló I. és II. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő személyek (akik segítséggel sem képesek önálló életvitelre)
- III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő 1955. január 1-ét megelőzően született személyek
- rendszeres szociális járadékban részesülő 1955. január 1-ét megelőzően született személyek, függetlenül attól, hogy a nyugdíjkorhatárt betöltötték-e
- átmeneti járadékban részesülő személyek

### Egyéb:

#### ■ Cafetéria:

- akkor fogadható el, ha az igénylő, aki kapja, rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt. Igazolása: munkáltatói nyilatkozattal (a munkáltatói igazolás tartalmazza).

# Ingyanfedezetes kölcsönök

## Jövedelmi feltételek

### Másodlagos (önállóan nem elfogadható) igazolt jövedelem:



- Az összes jövedelem **30%-a** lehet másodlagos jövedelem az ügyletben.
- (Véglegesített) özvegyi nyugdíj:
  - Nem saját (alanyi) jogon kapott nyugdíj, amennyiben ezen jövedelmével bevont szereplő elérte az öregségi nyugdíjkorhatárt. Nem fogadható el az ideiglenes özvegyi nyugdíj.
- Özvegyi járadék:
  - A 2010 CLIV. törvény rendelkezései nyomán magán-nyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett, de a nyugdíjszolgáltatás előtt elhunyt pénztártag özvegyének, a jogszabályban új jogintézményként került megnevezésre az özvegyi járadék.
    - Jövedelem igazolásának módja:
      - igazolásként elfogadható nyugdíj éves elszámoló lap, vagy
      - nyugdíjfolyósítási igazolás, melyekből egyértelműen megállapítható az ellátás jellege.
- Családi pótlék:
  - A nevelési ellátást (nem tanköteles gyerek után jár) vagy az iskoláztatási támogatást (a tanköteles gyerek után jár) foglalja magába.
    - Igazolás:
      - igazolásként elfogadható utolsó 2 havi bankszámlakivonat, vagy
      - az ellátást folyósító szervezettől származó igazolás, amely tartalmazza a havi folyósított összeget.
- Gyermekekkel kapcsolatos ellátások (CSED, GYED, GYES)
  - Maximum 25.000 Ft, de legfeljebb az adós és adóstársak összes nettó jövedelmének 30%-a kerülhet figyelembe vételre CSED-ként, GYED-ként, illetve GYES-ként, és csak akkor fogadható el, ha az ügylet valamelyik adósa rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt.
    - Jövedelem igazolásának módja:
      - a folyósító szerv (OEP/MÁK) által kibocsátott eredeti határozat vagy
      - utolsó 2 havi bankszámlakivonat mely tartalmazza a jövedelmet és a jogcímet, vagy
      - a jövedelmet folyósító szervezettől származó jövedelem igazolás, amely tartalmazza a havi nettó összeget.

# Ingyanfedezetes kölcsönök

## Jövedelmi feltételek

### Másodlagos (önállóan nem elfogadható) igazolt jövedelem:



- Az összes jövedelem **30%-a** lehet másodlagos jövedelem az ügyletben.

### ■ Ingyan bérbeadásából származó jövedelem

- Csak akkor fogadható el, ha az igénylő aki az ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet kapja, rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt,
- A havi bruttó bérleti díjnak az igénylő bankszámlájára kell ékeznie,
- Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem csak olyan ingatlanból fogadható el, mely tehermentes és a tulajdonosa az igénylő,
- Nem az igénylő, vagy az igénylő tulajdonában álló cég veszi bérbe a saját ingatlanát,
- Az ingatlan az előző naptári évben bérbe volt adva (a bérleti szerződések be kell nyújtani),
- Rendelkezésre áll érvényes, határozatlan idejű bérleti szerződés, vagy érvényes határozott idejű bérleti szerződés, ha a szerződés érvényességi ideje meghaladja a hitel lejáratát.
- A bruttó bérleti díj 70%-a vehető figyelembe ingatlan bérbeadásból származó jövedelemként (de legfeljebb az adós és adóstársak összes nettó jövedelemének 30%-a).

#### □ Jövedelem igazolásának módja:

- Érvényes bérleti szerződések és
- Az igénylő nyilatkozata arról, hogy a közterhek megfizetésre kerültek és
- Az előző évi adóbevallás és
- NAV igazolás az előző évre vonatkozóan és
- Utolsó 2 havi bankszámlakivonat mely tartalmazza a havi bérleti díjat és
- Az bérbeadott ingatlan tulajdoni lapja (30 napnál nem régebbi).

# Ingyanfedezetes kölcsönök

## Jövedelmi feltételek

### ■ Külföldről származó jövedelem:

Külföldi jövedelemként csak az EU tagállamaiból és Svájcól származó munkabér és nyugdíj vehető figyelembe.

Külföldi munkabér elfogadható, ha határozatlan idejű, amit a munkáltatónak kell igazolnia, és az igénylő bankszámlájára (magyar vagy külföldi) érkezik legalább az igénylést megelőző 3 hónapban és a jövedelemhez kapcsolódóan előírt közterhek megfizetésre kerültek. Külföldi vállalkozásból származó jövedelmet nem tudunk figyelembe venni.



### ■ Nem elfogadható jövedelmek:

- gyerektartás
- rehabilitációs ellátás
- segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, kereset-kiegészítő, keresetpótló támogatás)
- elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)
- Árvaellátás
- szülői nyugdíj
- baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl: baleseti özvegyi nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)
- főállású anyaságért kapott jövedelem
- külföldi vállalkozásból származó jövedelem
- osztalékelőleg
- felmerült költségek ellentételezéseként kapott (munkáltatói juttatás)
- Kártérítési célú járadék (korábbi veszteség ellentételezése)

### ■ A jövedelemarányos törlesztő részlet mutató:

A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet 6. § -a alapján a jövedelem terhelhetősége az összes havi nettó jövedelemtől és a jelzáloghitel kamatperiódusától is függ.

A bank csak akkor nyújthat forint alapú jelzáloghitelt, ha a **JTM értéke nem haladja meg**

**500.000 Ft-nál alacsonyabb** igazolt havi nettó jövedelem esetén:

- és legalább 10 éves kamatperiódus, vagy végig fix hitelkamat esetén a 50%-ot.
- és legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódus esetén a 35%-ot.
- és 5 évnél rövidebb kamatperiódus vagy változó hitelkamat esetén a 25%-ot.

**500.000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó** igazolt havi nettó jövedelem esetén:

- és legalább 10 éves kamatperiódus, vagy végig fix hitelkamat esetén a 60%-ot.
- és legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódus esetén a 40%-ot.
- és 5 évnél rövidebb kamatperiódus vagy változó hitelkamat esetén a 30%-ot.

JTM=  $\frac{\text{havi adósságszolgálat}}{\text{igazolt havi nettó jövedelem}}$

# Ingyanfedezetes kölcsönök

## Bankszámlakivonat elfogadására vonatkozó szabályok



### Ingyanfedezetes hitelek esetén az alábbi módokon nyújtható be bankszámlakivonat:

#### Papír alapú bankszámlakivonat:

- Eredeti példány (amit az ügyfél kézhez kap postán a pénzintézettől)
- Másolati példány banki hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékelő (nyugdíjas)

#### Ügyfél által papírra kinyomtatott elektronikus bankszámlakivonat:

- A számlavezető bank által hitelesítve.
- Banki hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói jövedelemigazolás vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékelő (nyugdíjas)

#### PDF formátumú elektronikus bankszámlakivonat:

- Elektronikus hitelesítéssel ellátva (pl. e-szigno).
- Elektronikus hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói jövedelemigazolás (munkáltatói egyeztető hívás nem szükséges) vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékelő (nyugdíjas)





## Ingyanfedezetre vonatkozó szabályok

- Alapesetben az **értékbecslésben szereplő piaci értéket lehet befogadási értéknek** tekinteni.
- Építés esetén, amennyiben a folyósítás szakaszosan történik a befogadási értéknek az egyes szakaszokhoz készült műszaki szemlében rögzített aktuális piaci értéket tekintjük, de az FLTV számítás során a várható piaci érték kerül figyelembe vételre.
- Szakaszos folyósítású hitelek esetében az első részfolyósításhoz teljes értékbecslés szükséges, azonban a második részfolyósítástól nem szükséges még egy teljes értékbecslés készítése, elegendő a műszaki szakvélemény készütségi fok igazolása.
- Bővítés esetén, amennyiben a folyósítás szakaszosan történik a befogadási értéknek az egyes szakaszokhoz készült műszaki szemlében rögzített aktuális piaci értéket tekintjük, de az FLTV számítás során a várható piaci érték kerül figyelembe vételre. Amennyiben egy összegben történik a folyósítás, a befogadási értéknek a minimum piaci értéket tekintjük, amennyiben minimum piaci értéket nem állapítottak meg, akkor a jelenlegi (piaci) értéket kell figyelembe venni.
- A fedezatként bevonható ingatlanok értékbecslésben lévő piaci értékének önállóan, egyenként kell elérnie minimum 4.000.000 Ft-ot.
- Fedezatként minden önállóan forgalomképes, használatbavételi engedéllyel rendelkező, Magyarország területén fekvő, nem speciális céllal üzemeltetett, magánszemély tulajdonában lévő, vagy magánszemély tulajdonába kerülő ingatlan vagy telek bevonható. Egy fedezet esetében bárki lehet a tulajdonos.
- Egy ügyletbe legfeljebb 3 ingatlan vonható be fedezatként.
- Az ingatlant a CIB Bankot megelőző ranghelyen kizárólag vissza nem térítendő teher (pl. a Magyar Állam vissza nem térítendő támogatása, munkáltatói támogatás) terhelheti, valamint visszatérítendő munkáltatói- vagy önkormányzati kölcsön/támogatás esetén az ingatlan piaci értékének legfeljebb 30%-a erejéig terhelheti. A CIB Bank javára szóló korábbi jelzálogbejegyzéssel terhelt ingatlan fedezatként elfogadható.
- A Bank haszonélvezettel joggal terhelt ingatlant is elfogad fedezatként. A haszonélvezőknek az önálló zálogszerződést alá szükséges írniuk.
- A Bank az ingatlan piaci értékének maximum 70%-ig, de maximum az ingatlan ingatlanszakértő által megállapított likvidációs értékének (kényszer-értékesítési ár) erejéig nyújt kölcsönt lakáscél esetén. Lásd 19. oldal.
- Az ingatlan jogilag rendezett és a valós állapot egyezik az ingatlan nyilvántartásban lévő állapottal, a tulajdoni lap a valós viszonyokat tartalmazza.
- Osztatlan közös tulajdon esetén maximum 10 lakásig elfogadható az ingatlan, + használati megosztás szükséges.
- Új építésű társasházi ingatlan finanszírozása esetén amennyiben a célingatlan fedezatként is bevonásra kerül a folyósítás a jogerős használatbavételi engedélykor végfinanszírozással történik. Amennyiben a célingatlan nem fedezete az ügyletnek akkor a folyósításnak nem feltétele a jogerős használatbavételi engedély, + az albetétesítés. Bírálatra a földhivatal által érkeztetett Társasház Alapító Okirat bemutatása szükséges (kivétel újlakás vásárlás tulajdonjog-fenntartással hitelcél esetén).

# Ingatlanfedezetes kölcsönök

## Ingatlanfedezetre vonatkozó szabályok



### ■ Elfogadható ingatlanfedezetek:

#### □ Lakóingatlanok:

A tulajdoni lapon szereplő besorolás alapján:

Lakás vagy lakóház (függetlenül attól, hogy belterületi, külterületi vagy zártkerti ingatlan)

#### □ Nem lakóingatlanok:

A tulajdoni lapon szereplő besorolás alapján:

- iroda
- üzlethelyiség (büfé, panzió, bolt, üzlet, vendéglő, étterem)
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman)
- garázs (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó, teremgarázshely nem lefogadható)
- lakóövezeti építési telek (lakótelek, beépítetlen terület)

**Figyelem! Ami elfogadható fedezetként, az nem feltétlenül lehet a hitel célja**

### ■ Nem elfogadható ingatlanfedezetek:

- használatbavételi engedély nélküli ingatlan,
- termőföld, (külterületi szántó, kert, gyep, erdő művelési ágban nyilvántartott ingatlan, valamint mező-, erdőgazdasági művelés alatt álló belterületi föld) és tanya
- mező-, erdőgazdasági hasznosítású föld: a föld fekvésétől (belterület, külterület) függetlenül valamennyi olyan földrészlet, amely az ingatlan-nyilvántartásban szántó, szőlő, gyümölcsös, kert, rét, legelő (gyep), nádas, erdő és fásított terület művelési ágban van nyilvántartva, továbbá az olyan művelés alól kivett területként nyilvántartott földrészlet, amelyre az ingatlan-nyilvántartásban Országos Erdőállomány Adattárban erdőként nyilvántartott terület jogi jelleg van feljegyezve;
- természetvédelmi jellegű ingatlan, illetve természetvédelmi terület (a Hitel Kockázat Menedzsment javaslatával elfogadható)
- teljes építési tilalom alatt álló ingatlan
- tartási joggal terhelt ingatlan
- öröklési szerződéssel érintett ingatlan
- vételi joggal terhelt ingatlan, amennyiben a vételi jog a folyósítást követően is fennmaradna
- speciális céllal üzemeltetett és ezért korlátozottan forgalomképes ingatlan (pl.: ipartelep, üzem stb.)
- vályog és vegyes szerkezetű (amiben vályog is van) ingatlan (*Elfogadható az ingatlan, ha az értékelő nem veszi figyelembe a vályog (vályogot tartalmazó) felépítményeket az értékelés során, így kerül megállapításra az ingatlan piaci és a likvid értéke. A vályog-nem vályog rész elkülönítése csak különálló épületszerkezetek esetén lehetséges).*

# Ingatlanfedezetes kölcsönök

## Ingatlanfedezetre vonatkozó szabályok

18



### ■ Elfogadható terhek az ingatlanon:

- Vissza nem térítendő támogatások (Magyar Állam, Önkormányzat, Munkáltató)
- Visszatérítendő munkáltatói vagy Önkormányzati kölcsön a piaci érték 30%-ig
- Illetékhivatal jelzálogjoga
- Haszonélvezeti jog
- Özvegyi jog
- CIB-es teher
- Természetvédelmi jelleg (az Ingatlan Kompetencia Központ jóváhagyásával)

### ■ Nem elfogadható terhek az ingatlanon:

- Magánszemély jelzálogjoga
- Más belföldi pénzügyi intézmény (nem CIB Bank) jelzálogjoga (kivéve tehermentesítést tartalmazó adásvétel és hitelkiváltás)
- Külföldi pénzügyi intézmény jelzálogjoga
- Tartási jog, öröklési szerződés tényének bejegyzése az érintett ingatlanra
- Vételi jog (amennyiben folyósítást követően is fennmaradna az ingatlanon)
- Teljes építési tilalom
- NAV (APEH) jelzálogjog
- Végrehajtási jog
- Perfeljegyzés
- Visszavásárlási jog
- Magánszemély jelzálogjoga

# Ingatlanfedezetes kölcsönök

## Értékbecslés hitel/fedezet arány



### ■ Hitel / fedezet arány:

- Lakóingatlan esetén – beleértve a lakáscélú hitelkiváltást is - a piaci érték maximum 70%-a, de max a likvid érték
- Nem lakó-ingatlant 90%-os diszkont értéken vesszünk figyelembe

Ingatlan menekülési, likvidációs (likvidálási) értéke: Az ingatlan értékelése során megállapított olyan érték, melyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető, éppen ezért ez az érték rendszerint a legalacsonyabb a felsorolt értékfogalmak között. A likvidációs érték fogalmát nem definiálja jogszabály. /Általában a forgalmi érték 50-70 %-a között szokott lenni, mértéke elsősorban az adott település ingatlanforgalmával, lélekszámával, valamint az adott ingatlan jellemzőivel (pl. méretével, elhelyezkedésével stb.) függ össze. Tehát egy 30 m<sup>2</sup>-es budai lakásnál 70% az elfogadott, de pl. egy minimális ingatlanforgalommal és lélekszámmal rendelkező borsodi településen, egy 400 m<sup>2</sup>-es családi ház esetében akár a forgalmi érték 50%-a is lehet./

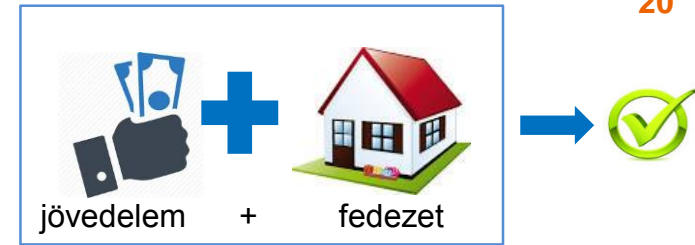
### ■ Eladói teher kiváltás (terhelt ingatlan vásárlása):

Eladói teher kiváltást tartalmazó hitel folyósítása 2 részletben történik (90%-10%). Az eladó részére nyújtott hitel kiváltására szolgáló számlára utalás történik az első szakasz folyósítása után (90%). Az ingatlan tehermentesítését követően /törlési engedély bemutatását követően/ van lehetőség a hitel fennmaradó (10%) részét elutalni az eladó részére. Az átutalásra a kölcsönszerződésben ad megbízást az ügyfél a Bank részére.

# Ingyanfedezetes kölcsönök

## Szolgáltatások

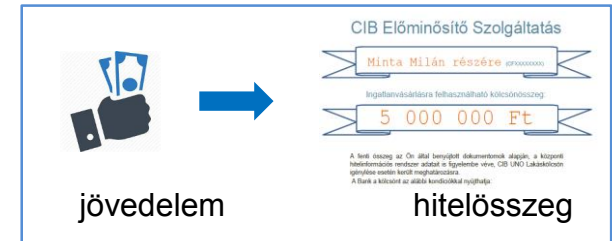
### ■ Előzetes hitelbírálat / „Feltételes jóváhagyás”:



Előzetes hitelbírálat során mind a jövedelmi, mind a fedezettel kapcsolatos dokumentáció benyújtásra kerül, egyetlen kivétel az adásvételi szerződés, mely nem kerül még beadásra.

Amennyiben pozitív a bírálat, ún. „feltételes jóváhagyás” történik, ami alapján tájékoztatja a Bank a Partnert, hogy a végleges jóváhagyás feltétele a Bank számára elfogadható adásvételi szerződés benyújtása.

Ingyanra vonatkozó dokumentáció nélkül kérhető (kivéve CSOK esetén).



### ■ Előminősítő szolgáltatás:

Az „Előminősítő szolgáltatás” ingatlan vásárlása esetén igényelhető szolgáltatás. Az „Előminősítő szolgáltatás” nyújtása során, a Bank – az előminősítéshez szükséges- az ügyfél által benyújtott hiánytalan dokumentáció-, valamint a központi hitelinformációs rendszer adatai alapján, még a megvásárolni kívánt ingatlan kiválasztását megelőzően meghatározza, hogy az ügyfél mekkora kölcsönösszegre számíthat.

A „Előminősítő szolgáltatás” igénybevétele során a Bank megvizsgálja az ügyfél hitelképességét, melynek eredményeként egy tájékoztató levél készül, mely tartalmazza, hogy meghatározott hiteltermék igénylése esetén, a Bank milyen kondíciókkal nyújthat kölcsönt. E levél elkészítésének napjától számítva 6 hónap áll az ügyfél rendelkezésre, hogy kiválassza a számára megfelelő ingatlant, valamint megkötse az adásvételi szerződést.

Az igénybe vehető kölcsön összegének végleges meghatározására, a kiválasztott lakóingatlan értékelését követően, hitelbírálat keretében kerül sor. A hitelbírálatához a megvásárolni kívánt ingatlannal kapcsolatos dokumentumokon kívül szükséges az utolsó 2 havi bankszámlakivonat benyújtása is. A kölcsönre a jóváhagyáskor érvényes kondíciók az irányadóak, melyek befolyásolhatják a nyújtható kölcsön összegének mértékét.

# Ingatlanfedezetes kölcsönök

21

## Szolgáltatások



### ■ Előzetes értébecslés:

A szolgáltatás igénybevételével ingatlan vásárlás előtt álló, leendő ügyfeleink a hitelkérelem benyújtása, illetve az adásvételi szerződés megkötése előtt megrendelhetik a CIB Bankon keresztül a kiválasztott ingatlanhoz az értébecslést, melynek segítségével meghatározásra kerül az adott ingatlan értéke, és amelyből kiindulva az ügyfelek megtudhatják, hogy mekkora összegű kölcsön felvételére lehetnek jogosultak.

Ennek kiszámításakor, ajánlatadáskor továbbra is figyelni kell arra, hogy a lakó ingatlan értékének maximum 70 %-ig – de maximum a likvidációs értékig – lesz terhelhető az ingatlan, a jövedelmi adatok függvényében.

A szolgáltatás keretében az értébecslés díját az ügyfeleknek kell megfizetni az értébecslés elvégzésekor a helyszínen. Amennyiben az értébecslés megrendeléssel érintett ingatlan fedezete mellett létrejön a kölcsönszerződés, az értébecslés díja az ügyfél részre jóváírásra kerül.

Előzetes hitelbírálathoz, Előminősítő szolgáltatás és Előzetes értébecslés szolgáltatás kizárólag csak hiteligénylés során vehető igénybe, azaz csak akkor, ha támogatás nem kapcsolódik a hiteligényléshez.

# Újlakás-vásárlás tulajdonjog-fenntartással

## Új hitelcél: Újlakás-vásárlás tulajdonjog-fenntartással

- **Elérhető termékek a fenti hitelcél kiválasztása esetén:**
  - CIB UNO Lakáshitel **(2020. szeptember 1-től a CIB Bank felfüggeszti a CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingotlanfedezetes Kölcsön értékesítését!)**
  - CIB Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel
  - CIB 5,10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel
  - A hitelekhez CSOK is kapcsolódhat, de csak CSOK igénylése esetén nem választható ez a hitelcél

## Mit takar a tulajdonjog-fenntartással történő vásárlás?

- a teljes vételár megfizetése nem az adásvételi szerződés aláírásával egy időben történik meg, és várhatóan az utolsó vételárrészlet 6 hónapon túl esedékes
- a tulajdonosok a tulajdonjogukat legkésőbb a vételár teljes kiegyenlítéséig fenntartják, tehát az adásvételi szerződésben a felek a tulajdonjog-fenntartással történő eladás tényének feljegyzését kérik.
- a tulajdonjog fenntartással történő eladása tényét a vevő javára az illetékes földhivatal tulajdoni lap III. részére felvezeti
- amikor az eladó a teljes vételárat megkapta, hozzájárul a tulajdonjog bejegyzéséhez, a földhivatal pedig a határidőben benyújtott kérelem és bejegyzési engedély átvételét követően bejegyzi a vevő tulajdonjogát az eredeti ingatlan adásvételi szerződés rendelkezéseinek megfelelően.
- míg a bejegyzés függőben tartása a vonatkozó jogszabályi előírások szerint maximum 6 hónapig állhat fenn, a tulajdonjog-fenntartással történő eladás feljegyzésének nincsen jogszabály által meghatározott határideje

# Ingyanfedezetes kölcsönök

Az újlakás-vásárlás tulajdonjog-fenntartással hitelcél esetén az ügyfél rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni a Bank részére, aminek fejében a Bank garantálja számára a jóváhagyáskor érvényes ügyleti kamatot, amennyiben a folyósítás megtörténik a szerződéskötés napjától számított 12 hónapon belül

## Rendelkezésre tartási jutalék

- A rendelkezésre tartási jutalékot az ügyfél a jóváhagyott hitelösszeg után fizeti
- A díjat havi szinten terheljük az ügyfél számláján, minden hónap utolsó banki munkanapján
- A díj mértéke:
  - CIB 5 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel esetén a hitelösszeg 1%-a / év
  - CIB 10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel esetén a hitelösszeg 2%-a / év
  - CIB UNO Lakáshitel esetén a hitelösszeg 1%-a / év **(2020. szeptember 1-től a CIB Bank felfüggeszti a CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön értékesítését!)**
  - CIB Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel esetén a hitelösszeg 1%-a / év

Az új hitelcél sajátossága, hogy akár már előzetes adásvételi szerződéssel és előzetes Társasházi Alapító Okirattal is jóváhagyásra kerülhet az igénylés.



# Ingyanfedezetes Termékek

- CIB UNO Ingatlanfedezetes kölcsönök lakás és szabad felhasználásra  
(2020. szeptember 1-től a CIB Bank felfüggeszti a CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön értékesítését!)
- CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes kölcsönök lakás és szabad felhasználásra
- CIB 5,10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel
- CIB 5,10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön
- CIB 5,10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel
- CSOK Családi Otthonteremtési Kedvezmény

**2020. szeptember 1-től a CIB Bank felfüggeszti a CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön értékesítését!**

## ■ Célja:

- CIB UNO Lakáskölcsön esetén: Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétfélig ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása, Lakóház/lakás korszerűsítése, Lakóház bővítése, Hétfélig ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése
- CIB UNO Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön: Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél

## ■ Árazás/Ügyleti kamat:

- 12 havi BUBOR + kamatfelár

## ■ A kamatperiódus hossza:

- 1 év

## ■ Futamidő, kamatperiódus:

- Lakáscél esetén: 3-35 év
- Szabadfelhasználás esetén: 3-20 év

## ■ Kamatkedvezmények:



Teljesítési feltétel	Kedvezmény mértéke a standard kamatból – Lakáskölcsön esetén	Kedvezmény mértéke a standard kamatból – Szabadfelhasználású kölcsön esetén
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,35%	0,35%
havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	1,27%	1,27%
Magnifica és Private Banking Üzletfél	1,27%	1,27%
Magnifica és Private Banking Üzletfél és havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	-	2,27%

# CIB UNO Ingatlanfedezetes Kölcsönök

## ■ Indulódíj akció

A CIB Bank a 2020. május 1-jétől befogadott, hiánytalan kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül<sup>1</sup>.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a jelzálog/önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézés a Bank díjmentesen átvállalja (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

### <sup>1</sup>Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

## Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján (kivéve CIB UNO Lakáscélú kölcsön, tulajdonjog-fenntartással történő új építésű ingatlan vásárlása esetén), amennyiben:

- 2020. július 1. – 2020. szeptember 30. között a hitelkérelem hiánytalanul befogadásra kerül, illetve,
- a befogadott hitelkérelem alapján legkésőbb 2020. november 30-ig megtörténik a hitel folyósítása.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

## Milyen típusú adásvételi szerződést fogad el a bank?

- Használt lakás, lakóház, illetve építési telek vásárlása esetén függőben tartással kötött adásvételi szerződés fogadható el.
- Új lakás, lakóház vásárlása esetén függőben tartással és tulajdonjog-fenntartással kötött adásvételi szerződés is elfogadható.

# CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök 15 évre

## ■ Célja:

- CIB Végig FIX 15 Lakáskölcsön esetén: Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása, Lakóház/lakás korszerűsítése, Lakóház bővítése, Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése
- CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön: Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél

## ■ Árazás/Ügyleti kamat:

- A CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök ügyleti kamata a teljes futamidőre (15 év) rögzített.

## ■ A kamatperiódus hossza:

- Fixen 15 év

## ■ Futamidő, kamatperiódus:

- Fixen 15 év



Teljesítési feltétel	Kedvezmény mértéke a standard kamatból FIX 15 Ingatlanfedezetes Lakás kölcsön esetén	Kedvezmény mértéke a standard kamatból FIX 15 Ingatlanfedezetes Szabad felhasználású kölcsön esetén
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,75%	0,75%
havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	2,74%	2,74%
Magnifica és Private Banking Üzletfél	2,94%	2,94%
Magnifica és Private Banking Üzletfél és havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	-	3,94%

## ■ Induló díj akció

A CIB Bank a 2020. május 1-jétől befogadott, hiánytalan kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül<sup>1</sup>.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a jelzálog/önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézés a Bank díjmentesen átvállalja (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

### <sup>1</sup>Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

## Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján, amennyiben:

- 2020. július 1. – 2020. szeptember 30. között a hitelkérelem hiánytalanul befogadásra kerül, illetve,
- a befogadott hitelkérelem alapján legkésőbb 2020. november 30-ig megtörténik a hitel folyósítása.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

■ **Célja:** Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétfélig ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása

## ■ **Árazás/Ügyleti kamat:**

- A kamatperiódus időtartama alatt a kamat fix, kamatfordulók a hitelhez tartozó kamatváltoztatási mutató mértékével változik (H2K5, H2K10)\*

\*A kamat a választott kamatperiódustól függően 5 vagy 10 éves kamatperiódusokra rögzített, és a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejáratá után (azaz 5 vagy 10 évente) változhat az MNB honlapján közzétett "H2K" elnevezésű kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig.

## ■ **A kamatperiódus hossza:**

- A kamatperiódus hossza 5 vagy 10 év. Az adósnak a kamatperiódus fordulónapján díjmentesen lehetősége van:
  - a következő kamatperiódus hosszának megváltoztatására

A kamatperiódus módosításának lehetőségéről a bank legalább 90 nappal a kamatperiódus lejárat előtt értesíti az adóst a kamatperiódus fordulónapját követő kamat mértékéről szóló jogszabályi tájékoztatással együtt.

## ■ **Futamidő, kamatperiódus:**

- 5 éves kamatperiódusú kölcsön esetén a futamidő: 5 – 30 év között
- 10 éves kamatperiódusú kölcsön esetén a futamidő: 10 – 30 év között

Teljesítési feltétel **	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 5 MFL esetén	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 10 MFL esetén
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,27%	0,00%
havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,84%	0,74%
Magnifica és Private Banking Üzletfél	1,04%	0,94%
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán és a kölcsön célja hitelkiváltás	1,04%	-

\*\* 6 hónapos periódusokban 4 alkalommal kell teljesíteni a jóváírást → a kedvezménycsomagból **ki lehet esni**, de ha a feltételek **ismét teljesülnek** a kamatkedvezményt a következő periódusra **újra automatikusan beállítjuk**.

# CIB 5,10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

## ■ Induló díj akció:

A CIB Bank a 2020. május 1-től befogadott, hiánytalan kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül<sup>1</sup>.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő ingatlan-nyilvántartási igazgatási szolgáltatási díjat a Bank fizeti.
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.
- A kölcsönhöz kapcsolódó átutalás(ok) díja (a kölcsönösszeg eladó részére történő átutalása, hitelkiváltáshoz kapcsolódóan a kiváltott kölcsönt nyújtó bankhoz történő átutalás) 0 forint.

### <sup>1</sup>Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

## □ Előtörlesztés

A bármely **lakástakarék-pénztári**, a lakástakarék-pénztári szerződésben rögzített összegű havi betét befizetésével a teljes vagy részleges **előtörlesztés** időpontjáig szerződés szerint elérhető megtakarításból, a hozzá kapcsolódó állami támogatásból és az azokra jóváírt kamatból finanszírozott teljes vagy részleges előtörlesztés annak lejáratakor **díjmentes**.

## □ Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján, amennyiben:

- 2020. július 1. – 2020. szeptember 30. között a hitelkérelem hiánytalanul befogadásra kerül, illetve,
- a befogadott hitelkérelem alapján legkésőbb 2020. november 30-ig megtörténik a hitel folyósítása.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

## ■ Törlesztés:

A törlesztési nap egységesen és kizárólag minden hónap 5. napja lehet. Amennyiben valamely naptári hónap 5. napja nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon.

## ■ Hitelbírálati határidő:

15 munkanap

Befogadási dokumentumok + értékbecslés bankba érkezése -----> bírálát

## ■ Folyósítási határidő:

2 munkanap

folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése -----> folyósítás

Az adós írásbeli kérelme alapján módosulhat, amennyiben erről az adós írásban szerződéskötésig nyilatkozik.

# CIB 5,10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

## ■ Célja:

- Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél

## ■ Ügyleti kamat:

- A kamatperiódus időtartama – mely 5 vagy 10 év lehet - alatt a kamat fix, kamatfordulókor a hitelhez tartozó kamatváltoztatási mutató mértékével változik (H2K5, H2K10)\*



\*A kamat a választott kamatperiódustól függően 5 vagy 10 éves kamatperiódusokra rögzített, és a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejártá után (azaz 5 vagy 10 évente) változhat az MNB honlapján közzétett "H2K" elnevezésű kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig.

## ■ Futamidő, kamatperiódus:

- 5 éves kamatperiódusú kölcsön esetén: 5 – 20 év között
- 10 éves kamatperiódusú kölcsön esetén: 10 – 20 év között

## ■ Kamatkedvezmények:

Teljesítési feltétel **	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 5 éves kamatp. szabfel hitel esetén	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 10 éves kamatp. szabfel hitel esetén
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,27%	0,00%
havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,64%	0,62%
Magnifica és Private Banking Üzletfél	0,84%	0,82%
Magnifica és Private Banking Üzletfél és havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	1,84%	1,82%
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán és a kölcsön célja hitelkiváltás	0,84%	.

\*\* 6 hónapos periódusokban 4 alkalommal kell teljesíteni a jóváírást → a kedvezménycsomagból **ki lehet esni**, de ha a feltételek **ismét teljesülnek** a kamatkedvezményt a következő periódusra **újra automatikusan beállítjuk**.



# CIB 5,10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

## ■ Induló díj akció:

A CIB Bank a 2020. május 1-től befogadott, hiánytalan kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül<sup>1</sup>.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézkést a Bank díjmentesen átvállalja (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

### <sup>1</sup>Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

## ■ Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján, amennyiben:

- 2020. július 1. – 2020. szeptember 30. között a hitelkérelem hiánytalanul befogadásra kerül, illetve,
- a befogadott hitelkérelem alapján legkésőbb 2020. november 30-ig megtörténik a hitel folyósítása.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

## ■ Törlesztés:

A törlesztési nap egységesen és kizárólag minden hónap 5. napja lehet. Amennyiben valamely naptári hónap 5. napja nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon.

# CIB 5,10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel

## ■ Célja:

- Ez a két termék **kizárólag újlakás-vásárlása tulajdonjog-fenntartással** hitelcél esetén érhető el

## ■ Árazás/Ügyleti kamat:

- A kamatperiódus időtartama alatt a kamat fix, kamatfordulókor a hitelhez tartozó kamatváltoztatási mutató mértékével változik (H2K5, H2K10)\*

\*A kamat a választott kamatperiódustól függően 5 vagy 10 éves kamatperiódusokra rögzített, és a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárta után (azaz 5 vagy 10 évente) változhat az MNB honlapján közzétett "H2K" elnevezésű kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig.

## ■ A kamatperiódus hossza:

- A kamatperiódus hossza 5 vagy 10 év.

## ■ Futamidő, kamatperiódus:

- 5 éves kamatperiódusú kölcsön esetén a futamidő: 5 – 30 év között
- 10 éves kamatperiódusú kölcsön esetén a futamidő: 10 – 30 év között

Teljesítési feltétel **	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 5 UJLAK esetén	Kedvezmény mértéke a standard kamatból CIB 10 UJLAK esetén
havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,27%	0,00%
havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a bankszámlán	0,84%	0,74%
Magnifica és Private Banking Üzletfél	1,04%	0,94%

\*\* 6 hónapos periódusokban 4 alkalommal kell teljesíteni a jóváírást → a kedvezménycsomagból **ki lehet esni**, de ha a feltételek **ismét teljesülnek** a kamatkedvezményt a következő periódusra **újra automatikusan beállítjuk**.

# CIB 5,10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel

## ■ Induló díj akció:

A CIB Bank a 2020. május 1-től befogadott, hiánytalan kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül<sup>1</sup>.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézés a Bank díjmentesen átvállalja (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

## <sup>1</sup>Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

A CIB Bank a **2020. január 1-jétől befogadott** ingatlanfedezetes kölcsönök esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

Az **első két részleges/teljes előtörlesztési díj mértékéből a Bank 100% kedvezményt biztosít**, kivéve ha

- az elő-, vagy végtörlesztés részben vagy egészben más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy
- az előtörlesztés a folyósítás napját vagy szakaszos folyósítás esetén az utolsó részfolyósítás napját követő 5 naptári éven belül történik
  - /vagyis akkor díjmentes, ha 5 éven túli az előtörlesztés és/vagy nem más hitelből történik/.
- A **kölcsönhöz kapcsolódó átutalás(ok) díjából** (a kölcsönösszegnek az ingatlan eladója részére történő átutalása, hitelkiváltáshoz kapcsolódóan a kiváltott kölcsönt nyújtó bankhoz történő átutalása) a Bank 100% kedvezményt biztosít. A Bank a kölcsönhöz kapcsolódó átutalás(ok) díjából biztosított kedvezményt a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági bankszámláján írja jóvá.

A fenti kedvezményekkel az alábbi termékek igényelhetőek:

- CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön **(2020. szeptember 1-től a CIB Bank felfüggeszti a CIB UNO Lakáskölcsön és CIB UNO Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön értékesítését!)**
- CIB Végig FIX Lakáskölcsön és CIB Végig FIX Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön
- CIB Otthonteremtési Kamattámogatott hitel
- CIB 5, illetve 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönök
- CIB Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek
- CIB 5,10 Éves Kamatperiódusú Új Építésű Lakáshitel

## A kedvezmény típusai

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) kormányrendelet

CSOK – meglévő, vállalt gyermekekre

Adó-visszatérítési támogatás (építéséhez)

Otthonteremtési hitel

Használt lakás vásárlás, bővítés 17/2016 (II.10) kormányrendelet

CSOK – meglévő, vállalt és utólag született gyerekekre

Otthonteremtési hitel

## ■ Ki igényelheti?

A CSOK igénybevételére meglévő gyermekeik után házastársak, élettársak és egyedülálló személyek – életkortól függetlenül – egyaránt jogosultak lehetnek.

A megelőlegezett kedvezmény fejében előre vállalt gyermek után kizárólag házaspárok igényelhetik a kedvezményt, akik közül legalább az egyik félnek 40 év alattinak kell lennie.

### □ Jogosultsági feltételek:

- Büntetlen előélet
- Annak igazolása, hogy az igénylőt az elmúlt 5 évben nem kötelezték jogosulatlanul igénybevett CSOK vagy „szocpol kedvezmény” visszafizetésére
- Köztartozásmentesség
- 1-2 gyerek esetén 180 napos, 3 vagy több gyerek esetén 2 éves folyamatos TB jogviszony (legfeljebb 30 nap megszakítással)
- A támogatott ingatlanra lakásbiztosításszerződés kötése

Új/Használt lakás  
vásárlás

- A **CSOK** új- és használt lakás **vételárának megfizetéséhez használható fel.**
- **Utólagos CSOK: használt lakás vásárlása esetén:** használt lakás vételárának megfizetéséhez igényelt, a CSOK kérelem benyújtásának időpontjában még fennálló, lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződésből eredő **tartozás törlesztésére** használható fel. **Használt lakás bővítése esetén:** CSOK a bővítés bekerülési költségének megfizetéséhez igényelt, a CSOK kérelem benyújtásának időpontjában még fennálló, lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződésből eredő **tartozás törlesztésére** használható fel, vagy amennyiben az utólagos CSOK igénylése a bővítési munkálatok megkezdése előtt történik, – a kedvezmény első igénybevételének időpontja szerinti feltételek szerint és összegeket figyelembe véve – a családi otthonteremtési kedvezmény a bekerülési költség megfizetésére is felhasználható.
- Az **Otthonteremtési hitel** új- és használt lakás **vételárának megfizetéséhez használható fel, abban az esetben is ha az újlakás-vásárlása tulajdonjog-fenntartással történik**

Építés

- A **CSOK** az új lakás bekerülési költsége megfizetéséhez használható fel.
- Az **ÁFA** összege **preferált kistelepülésen történő építése esetén** az építési bekerülési költség megfizetéséhez, illetve az építkezés helyéül szolgáló építési telek vételárának megfizetéséhez használható fel. Az ÁFA a fenti költségekre egyidejűleg és legfeljebb egy alkalommal, legkésőbb **2022. június 30-ig** igényelhető vissza, 2018 január 1-jén vagy azt követően kiállított számla alapján. **Az adó-visszatérítési támogatás kizárólag a 27%-os általános forgalmi adó mértékkel kiállított számla vagy számlák benyújtása esetén vehető igénybe**
- Az **Otthonteremtési hitel** új lakás bekerülési költsége megfizetéséhez használható fel.
- **CSOK+ÁFA+OTK** a lakás építése esetén a kérelem benyújtásakor már megfizetett bekerülési költségre is igényelhető a 2016.12.31-ig befogadott kérelmek esetén, azonban **2017.01.01-től befogadott kérelmek esetén már csak a még fennmaradó bekerülési költségre igényelhető** (építési telek vásárlására tekintettel igényelhető adó-visszatérítési támogatás esetén azonban továbbra is igényelhető a telek számláján feltüntetett ÁFA összegével megegyező támogatás, abban az esetben is ha már a teljes összeg megfizetésére került korábban!).

Bővítés

A **CSOK** bővítés esetén meglévő lakás bővítésének bekerülési költségére; **2018.03.15-től befogadott kérelmek esetén** a kérelem benyújtásakor a hitelintézet által elfogadott költségvetésből **még fennmaradó bekerülési költségekre igényelhető.**

## A CSOK kedvezmény mértéke

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) Korm. rend.

1 gyermek esetén: 600.000,- Ft

2 gyermek esetén: 2.600.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

Használt lakás vásárlás, bővítés 17/2016 (II.10) Korm. rend.

1 gyermek esetén: 600.000,- Ft

2 gyermek esetén: 1.430.000,- Ft

3 gyermek esetén: 2.200.000,- Ft

4 vagy több gyermek esetén: 2.750.000,- Ft

## Otthonteremtési kamattámogatott kölcsön maximális mértéke

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) Korm. rend.

2 gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 15.000.000,- Ft

Használt lakás vásárlás 17/2016 (II.10) Korm. rend

2 gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 15.000.000,- Ft

## Elhelyezkedés

® a lakás Magyarország területén helyezkedik el

## Tulajdonlás a lakáscélú ingatlanban

Használt  
lakás vásárlás

- A CSOK-kal megvásárolt lakásban **kizárólag a támogatott személyek szerezhettek tulajdont**. Ha a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelem benyújtása előtt a kiskorú gyermek az elhunyt szülő után ingatlan tulajdont szerzett, és a túlélő szülő, a gyám vagy az örökbefogadó szülő a családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételével új lakást épít vagy vásárol, a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásban - a gyámhatóság rendelkezésének megfelelő mértékben - a támogatott személy mellett a kiskorú gyermek is szerezhethet tulajdont
- Több lakásból álló **osztatlan közös tulajdonú** ingatlan esetén, ha a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásra vonatkozóan használati megállapodás alapján a támogatott személyek **kizárólagos használati joga** áll fenn
- **Házastársak és élettársak** esetén a lakásban **mindkét félnek az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett tulajdonnal kell rendelkeznie.**
- **Haszonélvezettel terhelt lakást nem lehet vásárolni és nem lehet haszonélvezeti jogot alapítani a megvásárolandó ingatlanon.**

Új lakás  
vásárlás/épít  
és


- A CSOK-kal, ÁFA-val érintett új lakásban **csak a támogatott személyek szerezhettek tulajdont**. Ha a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelem benyújtása előtt a kiskorú gyermek az elhunyt szülő után ingatlan tulajdont szerzett, és a túlélő szülő, a gyám vagy az örökbefogadó szülő a családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételével új lakást épít vagy vásárol, a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásban - a gyámhatóság rendelkezésének megfelelő mértékben - a támogatott személy mellett a kiskorú gyermek is szerezhethet tulajdont
- Több lakásból álló **osztatlan közös tulajdonú** ingatlan esetén, ha a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásra vonatkozóan használati megállapodás alapján a támogatott személyek **kizárólagos használati joga** áll fenn
- **Házastársak, fiatal házaspár és élettársak** esetén az új lakásban **mindkét félnek az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett tulajdonnal kell rendelkeznie.**
- **Haszonélvezettel terhelt lakást nem lehet vásárolni és nem lehet haszonélvezeti jogot alapítani a megvásárolandó ingatlanon.**

Bővítés

- A CSOK-kal érintett lakásban az igénylőnek
  - az **ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett,**
  - **legalább 50 százalékos** tulajdoni hányaddal kell rendelkeznie.
- Kiv.: A lakásban az elhunyt házastárs vagy élettárs kiskorú gyermeke legalább 50%-ot elérő tulajdonjogot szerzett
- **A támogatottak bővítendő lakásban lévő tulajdoni hányadát (legalább 50%) nem terhelheti haszonélvezeti jog, azaz a bővítendő lakásban a támogatottak tulajdoni hányadát (ami a rendelet szerint legalább 50% kell, hogy legyen) egyáltalán nem terhelheti haszonélvezeti jog**



## Ingatlan – HASZNOS ALAPTERÜLET

	Használt lakás vásárlás és bővítés esetén	Új lakás vásárlás és építés			
	MINIMUM m <sup>2</sup> CSOK, OTK esetén	MINIMUM m <sup>2</sup> CSOK, OTK esetén		MAXIMUM m <sup>2</sup> ÁFA esetén	
	Lakás és egylakásos épület	Lakás	Egylakásos épület	Lakás	Egylakásos épület
<b>1 GYERMEK</b>	40 m <sup>2</sup>	40 m <sup>2</sup>	70 m <sup>2</sup>	150 m <sup>2</sup>	300 m <sup>2</sup>
<b>2 GYERMEK</b>	50 m <sup>2</sup>	50 m <sup>2</sup>	80 m <sup>2</sup>		
<b>3 GYERMEK</b>	60 m <sup>2</sup>	60 m <sup>2</sup>	90 m <sup>2</sup>		
<b>4 VAGY TÖBB GYERMEK</b>	70 m <sup>2</sup>				

## Vállalt gyermekekre vonatkozó szabályok

### ■ 16/2016 Korm. Rend. - Új lakás vásárlás és építése esetén

- |   |           |
|---|-----------|
| <input type="checkbox"/> gyermektelen fiatal házaspár legfeljebb  | 3 gyermek |
| <input type="checkbox"/> egy gyermekes fiatal házaspár legfeljebb | 2 gyermek |
| <input type="checkbox"/> két gyermekes fiatal házaspár            | 1 gyermek |

} születését vállalhatja a CSOK-kal összefüggésben.

### ■ 17/2016 Korm. Rend. - Használt lakás vásárlás és bővítés esetén

A családi otthonteremtési kedvezmény fiatal házaspár esetén – meglévő gyermekeik számától függetlenül – **legfeljebb 2 gyermek vállalása** esetén igényelhető.

- A megelőlegezett CSOK-ot igénylő **fiatal házaspár** a támogatás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg teljes bizonyító erejű magánokiratban **nyilatkozik a gyermekvállalásról**.
- A fiatal házaspár gyermekvállalásának teljesítésére előírt határidő:
  - egy gyermek** vállalása esetén **4 év**,
  - két gyermek** vállalása esetén **8 év**,
  - „**10 milliós támogatás igénybevételének esetén**” **10 év** → a vállalt gyermekek számától függetlenül

## Utólagos CSOK

- Lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződéssel rendelkező támogatott személy esetén a CSOK azon **utóbb született gyermek után is igényelhető**, akire tekintettel a támogatott személy még **nem részesült** a családi otthonteremtési kedvezményben.
- Mértéke: 400.000 Ft gyermekenként

## Korábban igénybe vett lakáscélú támogatás

- Korábban igénybe vett lakáscélú állami támogatás vagy megelőlegező kölcsön esetén is jogosult lehet a család CSOK-ra. Ebben az esetben a már folyósított támogatás összegével csökkentett összeg kerül kifizetésre.
- Ettől eltérően a családi otthonteremtési kedvezmény összegének megállapításánál nem kell figyelembe venni a 2011. december 31. napját követően igényelt és az újabb támogatási kérelem benyújtásának időpontjáig már visszafizetett vissza nem térítendő lakáscélú állami támogatás vagy ezt megelőlegező kölcsön összegét.

## Önerő

- Önerőként a CIB Bank csak a meglévő gyermek esetén igényelt CSOK támogatás összegét veszi figyelembe, vállalt gyermek esetén a CSOK támogatás nem minősül önerőnek.

## Válás

- Ha az ügyfél válófélben van, még nincs határozat a vagyonmegosztásról és a gyerekek elhelyezéséről, akkor nem igényelhet CSOK-ot?
- A rendeletben az alábbi szerepel:
  - Elvált szülők kiskorú gyermekeinek elhelyezését az igénylő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan, büntetőjogi felelősség vállalással nyilatkozik (igénylőlapon) azon gyermekekről, akik után a kedvezményt igényli. A nyilatkozat tartalmazza a nyilatkozattevő és – ha a gyermek már megszületett – a gyermek nevét, adóazonosító jelét, születési adatait, örökbefogadott gyermek és gyám kirendelése esetén a döntést meghozó hatóság megnevezését és a döntés időpontját, kiskorú gyermek elhelyezése esetében a gyermek elhelyezéséről döntő hatóság, bíróság megnevezését, a döntés időpontját is.
- Ha ragaszkodnak a mihamarabbi igényléshez és nem várják meg a bírósági ítéletet, akkor igényelhetnek mint együttes igénylő a jogszabályi feltételek figyelembevételével (kinek kell tulajdont szerezni...), de a válást követően szükségessé válik majd egy utógondozási folyamat.
- Amennyiben megvárják a bírósági ítéletet, akkor nem kell majd későbbiekben mindent módosítani. Ez talán jobb stratégia és talán költséghatékonyabb is, mint mindent módosítani a banki szerződéstől kezdve a földhivatali tulajdonjog átjegyzésén át.

# CSOK, Családi Otthonteremtési Kedvezmény

## 3. számú módosítás:

a 26/2018 (II.28.) Korm rendelet → módosította mind a 16/2016 és mind a 17/2016 rendeletet **2018.12.01-i hatálybalépéssel**

### Fő változások:

- Csökkent az ügyfelek által benyújtandó dokumentumok száma, helyette az igénylőlapon nyilatkoznak róluk (pl. erkölcsi bizonyítvány, köztartozásmentesség, házassági anyakönyvi kivonat)
- ÁFA igénylés esetén a kivitelezői szerződéseket már nem szükséges vizsgálni, hogy az generál kivitelezői vagy nem. A benyújtott számlák ÁFA tartalma alapján a 27%-os ÁFA tartalmú számla esetén vehető igénybe támogatás, 5%-os ÁFA tartalmú számla nem vehető figyelembe.
- Áfa-visszatérítési lehetőséget kiterjesztik a nyugdíjasokra és a nyugdíjszerű ellátásban részesülőkre is.
- Használt lakás vásárlás és/vagy bővítés esetén „az igénylő más lakásban legfeljebb 50 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkezik” korlát eltörlésre került. Illetve eltörlésre került ez a szabály is, hogy „bővítés esetén a CSOK nem haladhatja meg a számlával igazolt bekerülési költség 50 százalékát”, valamint, hogy bővítés esetén csak a kérelem benyújtásának időpontját követően megkezdett bővítésre igényelhető csak a CSOK.
- Nem szükséges 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lappal igazolni a tulajdonjog fennállását, hanem a bank a TAKARNET-ben ellenőrzi
- Hitelbírálati idő 30 nap lakásvásárlási ügyekben, az építkezéseknél 60 nap
- Vásárlás esetén a CSOK igény benyújtására két hónappal több idejük, vagyis fél évük lesz a családoknak (adásvételi szerződés megkötését követő 120 helyett 180 nap)
- Hitelképtelen fiatalok számára jelent változást, hogy a jövőben a csak igényléséhez adóstársnak bevonhatják szüleiket vagy közeli hozzátartozóikat nem támogatott adósként
- külföldről hazatelepülő családok is igénybe vehetik, amennyiben külföldi tb-jogviszonyt igazolnak, és vállalják, hogy egyikük – addig már meglévő itthoni tb-jogviszony-igazolás kellett – 180 napon belül magyar tb-jogviszonyt létesít
- Kétféle számítási mód lesz, el lehet tekinteni bizonyos esetekben a korábban igénybe vett támogatási korlátoktól. Pl. azok a családok, akik korábban már vettek fel lakáscélú támogatást, a jövőben több támogatást kaphatnak, ha újabb három gyermeket vállalnak. Ez azt jelenti, hogy az új támogatásból már nem kell levonni a már meglévő gyerekek után kapott összeget. /pl. ha két gyermekre már igényeltek támogatást a szülők, és azóta újabb három született, akkor a rájuk „hivatkozva” kérhető a 10 milliós csak építkezésnél./
- A menedéjogról szóló törvényben foglaltak szerint menekült vagy oltalmazott jogállással rendelkező személy már nem igényelhet támogatást

# Kölcsönök folyósítása

## A kölcsön folyósításának feltételei:

- CIB lakossági bankszámla megnyitása,
- pozitív hitelbírálat,
- megkötött kölcsön- és önálló zálogszerződés,
- közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat,
- ha a hitelcél megvalósulásához saját erő szükséges, az igazoltan megfizetésre került,
- az ingatlan tulajdoni lapján a CIB Bank önálló zálogjogának széljegyként történő feltüntetése,
- az ingatlanfedezetre vonatkozóan a Bank által elfogadott feltételeknek megfelelő vagyonbiztosítási (építési hitel esetén építési-szerelési biztosítás) szerződés megkötésének kezdeményezése vagy fennállta. Részleteket lásd az „Ügyfélértékelő Piaci Lakáscélú és Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű, a Bank honlapján elérhető dokumentumban a „kapcsolódó szolgáltatások”, „vagyonbiztosítás” címszó alatt.
- egyéb, az egyedi kölcsönszerződésben rögzített feltételek teljesülése,
- építési cél esetén további feltételek teljesülése. - Részleteket lásd az „Ügyfélértékelő Piaci Lakáscélú és Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű, a Bank honlapján elérhető dokumentumban a „Mikor és hogyan történik a kölcsön folyósítása építési cél esetén?” címszó alatt.
- Amennyiben a kölcsön folyósításának és kifizetésének feltételei maradéktalanul teljesültek, a kölcsön folyósítása közvetlenül a kölcsönfelvevő(k) CIB Banknál vezetett bankszámlájára történik. Ingatlanvásárlás esetén - az adásvételi szerződés szerint – a CIB Banknál vezetett bankszámlára folyósított kölcsön összege az eladó részére vagy ügyvédi letéti számlára kerül továbbutalásra. Hitelkiváltás esetén a kiváltott kölcsönt nyújtó bankhoz történik az utalás. Az átutalás költségét a kölcsönfelvevő(k) viseli(k).



A CIB Bank felelős pénzügyi intézményként javasolja, hogy a közvetítő jelezze az ügyfélnek, hogy a hitelfelvétellel kapcsolatos döntését felelősen gondolja át és körültekintően informálódjon.

Kérjük, hogy tájékoztassák az ügyfelet a jelzálogközvetítői szerepükről.

Köszönjük!

# CIB Lakossági Bankszámlák

A LEGNÉPSZERŰBB  
SZÁMLADÍJ A NULLA

CIB ECO Bankszámla

Tudjon meg többet! >





# Ajánlat lakossági ügyfeleknek: CIB ECO Bankszámla



**Célcsoport:** Jövedelemérkeztető, aktívan bankoló ügyfelek

## Kedvező díjak:

0 Ft Havi számlavezetési díj

0 Ft VISA Inspire elektronikus bankkártya első éves díja

0 Ft CIB Optimum Hitelkártya első éves díja (főkártya) \*\*

0 Ft Havidíj 18-24 év közötti diákoknak jóváírás nélkül

## Feltétel és részletek:

**Előző hónapban** legalább a mindenkori nettó **minimálbérnek megfelelő jóváírás érkezett átutalásból** akár több részletben! Ennek hiányában 2095 Ft/hó\*. **A nyitást követő 3 teljes hónap jóváírás nélkül is díjmentes!**

**2020.12.31-ig** akció keretében díjmentes.

A számlatulajdonos nevére igényelt első VISA Inspire elektronikus bankkártyára (a főkártyára) vonatkozik.

Az akciós időszakban (aktuális negyedév) összesen **maximum 12 500 Ft** visszatérítés. 1%-os pénzvisszatérítés minden forintban történő vásárlás után, és **2%** a választott kategóriák egyikében: benzin, sport, ruházat, szórakozás/kultúra. Az 1%-os és a 2%-os pénzvisszatérítés is regisztrációhoz kötött. A visszatérítés további feltétele a negyedévente 90 000 forint költés.

**Igényléskor érvényes nappali tagozatos diákigazolvánnyal 24 éves korig.\*\*\***

\* Hatályos 2019.06.01. napjától.

\*\* CIB Optimum Hitelkártya **THM: 37,15 %**

\*\*\* **Nem jutalékolható számlacsomag, a Bank nem fizet jutalékot az ECO Diák számla közvetítése után.**

# Ajánlat lakossági ügyfeleknek: CIB ECO Plusz Bankszámla

**Célcsoport:** Magas jövedelemmel rendelkező, aktív számlahasználó, prémium ügyfelek, akiknek fontosak a különleges, presztízsertékű kedvezmények

## Kedvező díjak:

0 Ft

Havi számlavezetési díj

0 Ft

Bármely forint alapú **betéti és hitel főkártya első éves díja**

0 Ft

Minden hónapban a főkártyával végzett első két külföldi ATM készpénzfelvétel

50%

**Kedvezményes devizaárfolyamot** biztosítunk saját számlák közötti átvezetés esetén.

5%

5% pont kedvezmény a **CIB Folyószámlahitel\*\*\*\*** éves kamatának mértékéből.

## Feltétel és részletek:

**Előző hónapban legalább 450 000 Ft jóváírás érkezett átutalásból\*** akár több részletben! Ennek hiányában 4307 Ft/hó\*\*. **A nyitást követő 3 teljes naptári hónapban jóváírás nélkül is díjmentes!**

A Mastercard GOLD betéti és hitel főkártya, a Visa Inspire dombornyomott és az elektronikus betéti főkártya, illetve az Optimum Hitelkártya főkártya első évben díjmentes. \*\*\*

Forint-, illetve devizaszámlához kapcsolódó bármely típusú betéti főkártyával külföldön az Intesa Sanpaolo bankcsoport ATM-jeiből, és/vagy külföldön egyéb ATM-ből történő havi első két készpénzfelvétel díjmentes. A kedvezmény mértékébe beleszámít a VISA Inspire bankkártyával külföldön az Intesa Sanpaolo bankcsoport ATM-jeiből történő díjmentes készpénzfelvétel is.

A kedvezményes devizaárfolyam a devizaárfolyam-különbözet 50%-a. A devizaárfolyam-különbözet számítása: a megbízás irányától függően a CIB deviza vételi vagy CIB deviza eladási árfolyam és a CIB deviza középárfolyam különbsége. Az így számított devizaárfolyam-különbözetből kerül levonásra az 50% kedvezmény, ami - a megbízás irányától függően - az alkalmazott CIB deviza vételi árfolyamhoz hozzáadásra, a CIB deviza eladási árfolyamból levonásra kerül.

\*a saját számlák közötti átvezetés nem számít bele a jóváírási összegbe

\*\*Hatályos 2019.06.01. napjától.

\*\*\*CIB Mastercard Gold Hitelkártya **THM: 39,88%**, CIB Optimum Hitelkártya **THM: 37,15%**

\*\*\*\*CIB Folyószámlahitel **THM: 35,82%**

# CIB Előrelépő Személyi Kölcsön



2 hitelcél:

Szabad  
felhasználás

Hitelkiváltás  
(idegen banki)

# Általános Termékjellemzők

**Bármilyen célra szabadon felhasználható kölcsön** (pl. lakásfelújítás, autóvásárlás, családi események, utazás, lakáshitel-kiegészítés, hitelkiváltás).

- A kölcsönhöz nem szükséges ingatlanfedezet bevonása
- A kölcsön **törlesztése havonta** történik, a tőke és kamat havi esedékes részletének megfizetésével
- A törlesztőrészlet minden hónapban, a kölcsön folyósításáról szóló értesítő levélben meghatározott első törlesztőrészlet esedékességének napjával azonos naptári napon válik esedékessé
- Igényelhető kölcsönösszeg: **300.000 Ft – 8.000.000 Ft**
  - AKTIV250, AKTIV450 és Magnifica kedvezmény esetében min. 500 000 Ft
- Futamidő: **12-84 hónap** (AKTIV450 és Magnifica kamatkedvezmény esetén a futamidő 12-96 hónap) 6 havi lépésközzel
- Devizanem: HUF
- **Folyósítás (minden esetben díjmentes):**
  - Szabad felhasználás esetén: ügyfél által megjelölt folyószámlára,
  - Idegen banki hitelkiváltás esetén: kiváltásra kerülő személyi kölcsön esetén az idegen bank technikai számlaszáma, hitelkártya/folyószámlahitel esetén az ügyfél által megjelölt folyószámlára
- **Fix kamat**: A futamidő végéig fix kamattal, bírálati-, folyósítási díj, kezelési költség nélkül

# Általános igénylési feltételek CIB Előrelépő Személyi Kölcsön esetén

- Állandó magyarországi lakcímmel rendelkező, devizabelföldi magánszemély
- Életkor: **20 éves életkor betöltése az igényléskor, és a hitel futamidejének végén nem töltheti be a 72. életévét (a 72. életév betöltését követően adóstárs bevonása szükséges)**
- Magánszemély nyilatkozata, hogy hozzájárul az adatai **Központi Hitelinformációs Rendszerből** történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez
- Hiteligénylőről a **Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív** és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos **információ**
- A Bank az ügyfelet hitelképesnek tartja, mely döntés során a Bank figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszerből kapott adatokat, a magánszemély által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat.
- **A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó jövedelem 2019-ben megszerzett jövedelem esetén 99 085 Ft, 2020-ban megszerzett jövedelem esetén 107 065 Ft** (Adóstárs bevonásakor az elvárt havi nettó jövedelem személyenként minimum 99 085 Ft 2019-ben megszerzett jövedelemre vonatkozóan, 2020-ban megszerzett jövedelemre vonatkozóan pedig 107 065 Ft)

**A hitelesített bankszámlakivonat kiváltható, amennyiben a nem hitelesített bankszámlakivonat eredeti munkáltatói igazolással együtt kerül benyújtásra**

## Alkalmazott

### **Igénylési feltételek:**

- legalább 3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony a jelenlegi munkahelyen vagy a határozott munkaviszony a hitel futamideje után jár le

### **Szükséges dokumentumok:**

- 3 havi jövedelemjövőírását tartalmazó bankszámlakivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdija CIB-es számlára)*
- munkáltatói igazolás *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdija CIB-es számlára és az igényelt hitelösszeg magasabb, mint 2 millió Ft)*

## Nyugdíjas

### **Igénylési feltétel:**

- az igénylő a hitel futamidejének végén nem töltheti be a 72. életévet (a 72. életév betöltését követően adóstárs bevonása szükséges)

### **Szükséges dokumentumok:**

- 3 havi nyugdíjjövőírását tartalmazó bankszámlakivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdija CIB-es számlára)*

## Cégtulajdonos

### **Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:**

- a cég, amiből a jövedelem származik minimum egy teljes éves (január – december) lezárt üzleti évvel rendelkezik
- legalább 12 hónapos folyamatos tevékenység ugyanabban az iparágban / Munkáltatóként megadott saját tulajdonú cégben legalább 12 havi cégtulajdonosi státusz
- kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) társas vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem

### **Szükséges dokumentumok:**

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat

## Egyéni vállalkozó

### **Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:**

- minimum 1 éve vállalkozói tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem

### **Szükséges dokumentumok:**

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat

## Östermelők

### **Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:**

- minimum 1 éve őstermelői tevékenységet folytat
- rendelkezik őstermelői igazolvánnyal
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem

### **Szükséges dokumentumok:**

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)*

## Külföldről származó jövedelem

### **Igénylési feltételek:**

- a külföldi munkáltató a bank telefonos vagy email megkeresésére visszaigazolja az igénylő munkaviszonyát és munkabérének nagyságát

### **Szükséges dokumentumok:**

- 3 havi jövedelemjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)*
- az utalást indító szervezettől származó
  - 30 napnál nem régebbi német vagy angol nyelvű munkáltatói igazolás CIB Bank formanyomtatványon vagy
  - utolsó hónapra vonatkozó bérpapír



# Elfogadható jövedelmek köre

Elfogadható jövedelmek	Nem elfogadható jövedelmek
<b>Igazolt jövedelmek:</b>	
- Munkabér	- Gyerektartás
- Öregségi nyugdíj	- Rehabilitációs ellátás gyermekgondozási segély
- Véglegesített rokkantsági ellátás	- Gyermekgondozási segély
- Szolgáltatási járandóság	- Külföldi vállalkozásból származó jövedelem
	- Segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, kereset-kiegészítő, keresetpótló támogatás)
<b>Egyéb igazolt jövedelem:</b>	- Elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)
- Véglegesített özvegyi nyugdíj	- Árva ellátás
- Balettművészeti életjáradék	- Szülői nyugdíj
- Átmeneti bányászjáradék	- Baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl.: baleseti özvegyi nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)
- Özvegyi járadék	- Főállású anyaságért kapott jövedelem
- Családi pótlék	- Osztalékelőleg
- Megbízási díj	- Felmerült költségek ellentételezéseként kapott (munkáltatói) juttatás
- Egyházi személyek jövedelmei	- Kártérítési célú járadék (korábbi veszteség ellentételezése)
- Vakok személyi járadéka	
- Olimpiai járadék	
- Cafeteria	
- Gyermekkel kapcsolatos ellátások (CSED, GYED, GYES)	

**A jövedelem csak bankszámlára történő átutalással érkezhetsz**  
**(kivéve vállalkozók és cégtulajdonosok), készpénzes jövedelmet nem fogadunk el!**

# Idegen banki hitelkiváltás

## Általános termékjellemzők

Igényelhető összeg: **300 000 Ft – 8 000 000 Ft**

AKTIV250, AKTIV450 és MAGNIFICA kedvezmény esetében 500 000 Ft-tól 8 000 000 Ft-ig

Futamidő: **megegyezik** a CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (szabad felhasználásra) termék **sztenderd termékfeltételeivel**, független a kiváltásra kerülő fedezetlen hitelek jellemzőitől

Egy ügyletben **akár 10 db idegen banki fedezetlen hitel** kiváltása, max. 5 db személyi kölcsön típusú

A kiváltandó hitelek mellett – egy folyamatban – igényelhető **szabadon felhasználható hitelösszeg** is

## **Díjmentes folyósítás**

Az Ügyfél magasabb kamatozású hiteleit **kedvezőbb konstrukcióra** cserélheti!

## Személyi kölcsön jellegű hitelek kiváltása

- A hitel kiváltása az idegen bank technikai számlájára való utalással történik, vagyis a folyamat zárt, ezért a terhekkel a kapacitásvizsgálat során nem számolunk

**Például:** az Ügyfél rendelkezik idegen banki **személyi kölcsönnel**, amelyet szeretne CIB Előrelépő Személyi Kölcsönrel kiváltani. Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó személyi kölcsön terhével **nem számolunk**, mert annak kiváltása az idegen bank technikai számláján keresztül történik, vagyis a folyamat zártsága garantált

## Keret jellegű hitelek (hitelkártya és folyószámlahitel) kiváltása

- Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó terhekkel számolunk, mert nem biztosítható a folyamat zártsága

**Például:** az Ügyfél rendelkezik idegen banki **folyószámlahittel és hitelkártyával**, amelyeket szeretne CIB Előrelépő Személyi Kölcsönrel kiváltani. Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó folyószámlahitel és hitelkártya terheivel **számolunk**, mert annak kiváltásához a szükséges összegnek az Ügyfél számláján kell rendelkezésre állnia, még az előtörlesztési szándékának jelzését megelőzően, vagyis a folyamat zártsága nem garantált

## Kiváltandó hitelre vonatkozó feltételek

- A kiváltandó kölcsön **legalább 6 hónapja fennáll**, azaz a kiváltandó kölcsönszerződés KHR rendszerben lévő szerződéskötés napja és az igénylés napja között legalább 6 hónap eltelt.
- Az ügyfél kiváltandó hitele nem lehet **késedelmes**
- A kiváltandó **kölcsön típusa**: személyi hitel, fogyasztási, áruvásárlási hitel, egyéb hitelügylet, kombinált személyi hitel, kombinált egyéb hitel, lakáscélú jelzálog nélküli hitel, folyószámla hitelkerettel, hitelkártya szerződés
- A kiváltandó kölcsönt nyújtó az alábbi **pénzügyi intézmény egyike**:

Allianz Bank ZRT., UniCredit Bank Hungary ZRT., Bank of China ( Hungária ) Hitelintézet ZRT., BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe, BB Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank ZRT., Citibank ZRT., Commerzbank ZRT., Deutsche Bank ZRT., ERSTE BANK HUNGARY ZRT., FHB Kereskedelmi Bank ZRT., NHB Növekedési Hitel Bank ZRT., ING Bank ZRT., KDB Bank Európa ZRT., K&H Kereskedelmi és Hitelbank ZRT., Kinizsi Bank ZRT., Takarékbank ZRT., Sberbank Magyarország ZRT. (ex Volksbank), MKB Bank ZRT., OTP Bank NYRT., Raiffeisen Bank ZRT., SOPRON BANK BURGENLAND ZRT., GRÁNIT Bank ZRT., MagyarCetelem Bank ZRT., COFIDIS Magyarországi Fióktelepe, Budapest Lízing Zrt., Merkantil Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt., UniCredit Leasing Hungary Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt., CIB Lízing Zrt., Lombard Lízing Zrt.

### Plusz dokumentáció kizárólag személyi kölcsön kiváltása esetén!

- A hitel igénylésekor a kiváltandó személyi kölcsönre vonatkozó **fennálló tartozás igazolása**  
(15 naptári napon belüli)
- A hitel folyósításához a kiváltandó személyi kölcsönre vonatkozó **teljes előtörlesztési kérelem**  
(5 banki napon túli)

# Tényleges megtakarítás számszerűsítése Idegen Banki hitelkiváltás esetén

A fedezetlen kalkulátor segítségével számszerűsíthető az Ügyfél megtakarítása idegen banki hitelkiváltás esetén

1. Engedélyezd a makrók futtatását
2. Jelöld, hogy az Ügyfél megfelel az alapfeltételeknek
3. Add meg az Ügyfél jövedelmi, valamint lakóhely paramétereit
4. Válaszd ki a paraméterekhez illeszkedő kedvezmény típusát és a kívánt futamidőt
5. Add meg a kiváltandó fedezetlen hitelek paramétereit
6. Add meg a felvenni kívánt szabad felhasználású hitel összegét (opcionális)
7. Tájékoztasd az Ügyfelet a kalkuláció eredményéről

**! SECURITY WARNING** Macros have been disabled. Enable Content

**Alapfeltételek:**

Adós születési dátum: 1992.03.05 Adóétárs szül. dátum: \_\_\_\_\_

Állandó magyarországi lakóhellyel rendelkező, devizabelföldi magánszemély (rendelkezik magyar hatóság által kiállított személyazonosító okmányjal)

Legalább 3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony a jelenlegi munkahelyén. Cégtulajdonos esetén 12 hónapos folyamatos tevékenység azonos tevékenységi körben.

Magánszemélyről a Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív és/vagy adósságrendeziési eljárásal kapcsolatos információ.

Jövedelmét bankszámlára kapja.

**Személyi kölcsön kiváltás esetén:**

A kiváltandó kölcsön alapján késedelem nem áll fenn. Folyószámlahitel és Hitelkártya típusú termékre ez a korlátozás nem vonatkozik.

A kiváltandó kölcsön legalább 6 hónapja fennáll, azaz a kiváltandó kölcsönszerződés KHR rendszerben lévő szerződéskötés napja és az igénylés napja között legalább 6 hónap eltelt. Folyószámlahitel és Hitelkártya típusú termékre ez a korlátozás nem vonatkozik.

**HITEL PARAMÉTEREK**

Igényelt termék: Előrelépő Személyi Kölcsön

Kedvezmény típusa: AKTIV250 (7,77%)

Éves kamatláb: 7,77%

Futamidő (hónap): 72

Igényelt összeg (szabadfelhasználásra): 500 000 Ft

Igényelt összeg (hitelkiváltásra): - Ft

Igényelt teljes összeg (összesen): 500 000 Ft

**Személyi kölcsön kiváltáshoz szükséges összeg:** \_\_\_\_\_ - Ft

**Hitelkártya és folyószámlahitel kiváltáshoz szükséges összeg:** \_\_\_\_\_ - Ft

Kiváltandó fedezetlen hitelek adatainak kitöltéséhez görgess le!

**Kiváltandó személyi kölcsön 1.:**

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: \_\_\_\_\_ - Ft

- havi törlesztőrészlete: \_\_\_\_\_ - Ft

Kiváltás költségei: \_\_\_\_\_ - Ft

**Kiváltandó hitelkártyák és folyószámlahitelek**

Hitelkeret 1.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 2.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 3.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 4.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 5.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 6.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 7.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 8.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 9.: \_\_\_\_\_ - Ft

Hitelkeret 10.: \_\_\_\_\_ - Ft

**Kiváltandó személyi kölcsön 2.:**

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: \_\_\_\_\_ - Ft

- havi törlesztőrészlete: \_\_\_\_\_ - Ft

Kiváltás költségei: \_\_\_\_\_ - Ft

**Kiváltandó személyi kölcsön 3.:**

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: \_\_\_\_\_ - Ft

- havi törlesztőrészlete: \_\_\_\_\_ - Ft

Kiváltás költségei: \_\_\_\_\_ - Ft

**Kiváltandó személyi kölcsön 4.:**

Kiváltandó kölcsön

## Okosértesítés beállítása a CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül

Annak érdekében, hogy az Ügyfél mindig időben értesüljön a törlesztés esedékességéről, ajánlott az Okosértesítés funkció aktiválása

1. Az ügyfél lépjen be az applikációba
2. Nyissa meg az oldalsó menüsört, majd kattintson a saját nevére
3. A Beállítások menüponton belül válassza a Díjmentes értesítések opciót
4. Aktiválja a Hitelek lehetőséget
5. Ezt követően az applikáció minden esedékesség előtt egy héttel értesítést fog küldeni a befizetendő összegről

A késedelem esélyét jelentősen csökkenti, ha az Ügyfél a bankfiókban állandó átutalási megbízást rögzít a törlesztőrészlet átvezetésére

# Miért is kedvező a CIB Előrelépő Személyi Kölcsön

- **Forint** alapú
- **Fix kamatozás**, fix havi törlesztőrészlet, **ami azt jelenti, hogy a bank nem módosíthatja egyoldalúan a kamatot, azonban a kamat automatikusan változik ha a kamatkedvezmény feltételeként meghatározott jóváírás nem teljesül, vagyis az ügyfél számláján nem kerül jóváírásra a havonta vállalt összeg.**
- **Az igényekhez igazodó futamidő**, minimum 12 hónap, maximum akár 96 hónap
- **Hitelkiváltás** esetén a kalkulációkor nem számolunk a kiváltandó személyi kölcsön terhével (tehát akkor is ki tudjuk váltani a hitelt, ha az ügyfélnek az igényléskor még nincs elegendő szabad kapacitása) – kiváltandó folyószámlahitel és hitelkártya termék terhével továbbra is számolunk
- **Széles hitelkölcsönösszeg** választási lehetőség, minimum kölcsönösszeg 300.000 Ft, maximum kölcsönösszeg 8.000.000 Ft
- **Kiemelkedően jó kamatozás**
- Kamaton kívül **NINCS** más költség, **közjegyzőre NINCS** szükség
- **Jövedelmek széles körét fogadjuk el**

# CIB Optimum Hitelkártya



## Termékjellemzők

- Vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, közüzemi számlák rendezése csoportos beszedési megbízással, váratlan élethelyzetekre tartalék
- **A termék Apple Pay-ben történő digitalizálásra engedélyezett.**
- A CIB Optimum Hitelkártyával alacsony éves díj mellett igénybe vehetőek az alapszolgáltatások (hitelkeret használata, bankkártyás fizetés és készpénzfelvétel, 45 napos kamatmentes periódus, stb.).
- A 2018.01.01 és 2020.12.31 között igényelt **hitelkártyák** (csak főkártyák) **első éves díjából 50%-ot ajándékba adunk**
- **Igényelhető hitelkeret: 200.000 Ft – 1.000.000 Ft**
- **Pénzvisszatérítési akció 2020-ban :**
  - Egész éves akció keretében ügyfeleinknek 1%-os visszatérítést biztosítunk a forintban történt vásárlások után és további 2%-ot a negyedévente változó kategóriákban történő forintban történt vásárlások után, **évente akár 30.000 Ft** értékben (max. 7.500,- Ft/negyedév)
    - **Fontos:** a visszatérítés regisztrációhoz kötött mind az 1% és a 2% tekintetében, valamint a minimum elvárt költség 90.000 Ft!  
(a negyedéves promóciós időszak alatt)
    - **Bővebb információ a [https://www.cib.hu/Maganszemelyek.html/bankkartyak/hitelkartya\\_akcio.html](https://www.cib.hu/Maganszemelyek.html/bankkartyak/hitelkartya_akcio.html) oldalon!**
- További részletek és a THM mértékek a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) oldalon találhatóak.

# Igénylési feltételek és dokumentumok

## Igénylési feltételek

- Állandó **magyarországi lakcímmel rendelkező**, devizabelföldi magánszemély
- Életkor: 20 – 65 év között (65 év feletti, hitelkártya iránt érdeklődő ügyfeleinknek javasoljuk, hogy folyószámlahitel terméket vegyenek igénybe, és használják a hitelkeretüket betéti bankkártyával)
- Magánszemély nyilatkozata, hogy hozzájárul az adatai **Központi Hitelinformációs Rendszerből** történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez
- Hiteligénylőről a Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos **információ**
- Legalább **3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony** a jelenlegi munkahelyen. Cégtulajdonos esetén 12 hónapos folyamatos tevékenység azonos tevékenységi körben.
- **A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó jövedelem 2019-ben megszerzett jövedelem esetén 99 085 Ft, 2020-ban megszerzett jövedelem esetén 107 065 Ft**

## Szükséges dokumentumok

- Érvényes személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány
- Jövedelem átutalási nyilatkozat abban az esetben, ha nem CIB számlára érkezik az Ügyfél jövedelme
- Utolsó 3 havi bankszámla kivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára):*
  - alkalmazottak esetén: munkaviszonyból származó jövedelemjövőírásról
  - nyugdíjasok esetén: 3 havi nyugdíjjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat (Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)
  - Cégtulajdonos esetén: NAV jövedelemigazolás, ha a bankszámlán szereplő jövőírás nem azonosítható be egyértelműen munkabéreként JTM szerint



# Hogyan működik?

1. Az ügyfél **aktiválja és használja** hitelkártyáját.
2. Minden hónapban az ügyfél által választott napon (ügynevezett fordulónapon) a **bank összesíti** az azt megelőző 30 napban történt költségeket és elkészíti a kivonatot.

A fordulónaptól számítva 15 nap áll rendelkezésére hogy a tartozás visszafizetésre kerüljön, ezt nevezzük türelmi időnek.

3. Az **ügyfél dönti el**, hogy a hitelkeretéből felhasznált **teljes** összeget, vagy annak csak egy **részét fizeti vissza**. A felhasznált hitelkeretnek 5,5%-át, de minimum 3 000 Ft-ot, vagyis a minimum fizetendő összeget havonta, a fizetési határidőig vissza kell fizetnie.

Ha az adott 30 napos elszámolási időszakban készpénzfelvétel nem történt, és az ügyfél a fizetési határidőig (45. napig) a felhasznált hitelkeret teljes összegét megfizeti, nem számítunk fel hitelkamatot az adott elszámolási időszakra.

Ha az ügyfél a felhasznált hitelkeret teljes összegét a fizetési határidőig nem, vagy csak részben fizeti meg, úgy hitelkamatot számítunk fel a tranzakció időpontjától kezdődően.

A készpénzfelvételi tranzakciók összegére a tranzakció időpontjától kezdődően, annak teljes megfizetéséig hitelkamatot számítunk fel.

# Gyakran ismételt kérdések

## 1. Mennyi kamatot kell fizetnem?

- A hitelkamat a tranzakció terhelésének napjától a visszafizetés időpontjáig kerül kiszámításra a mindenkori Kondíciós Lista kamatlába alapján.
  - Készpénzfelvétel esetén: a hitelkamat terhelése a Hitelkártyaszámlán a számlakivonat készítésének napján történik.
  - Vásárlás/Utalás esetén: amennyiben a fizetési határidőig a fordulónapon fennálló hiteltartozás teljes egészében visszafizetésre kerül, a vásárlásra/fizetésre fordított összegek kamatmentesek;

## 2. Hogyan tudja az ügyfél befizetni a tartozását?

- A befizetésnek legkésőbb a fizetési határidő napján 18 óráig kell a hitelkártya számlára beérkeznie. A befizetés történhet banki átutalással, postai készpénz-átutalási megbízással vagy CIB bankfiókban történő befizetéssel.

## 3. Mi történik, ha az ügyfél nem fizeti be a minimum fizetendő összeget a fizetési határidőig?

- Fizetési késedelembe esik és a bank késedelmi díjat terhel, valamint a következő naptári napon a hitelkártya korlátozásra kerül addig amíg legalább a minimum fizetendő összeg befizetésre nem kerül.

## 4. Túlléphető a hitelkeret?

- Hitelkeret túllépés egyes díjtételek (pl. késedelmes fizetés díja) terhelésekor is előfordulhat. A bank a hitelkeret túllépésért, hitelkeret túllépési díjat számol fel.

# CIB Folyószámlahitel\*



## Termékjellemzők

- A CIB lakossági folyószámlahitel egy olyan, **folyamatosan rendelkezésre álló összeg** a folyószámláján, amellyel
  - bármikor fedezheti váratlanul felmerült kiadásait,
  - havi rendszeres átutalási megbízásai (pl. közüzemi, biztosítási díjak) biztonsággal teljesülnek akkor is, ha folyószámláján éppen nem áll rendelkezésre elegendő összeg
- **Igényelhető hitelkeret: 100.000 Ft – 800.000 Ft**
- További részletek és a THM mértékek a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) oldalon találhatóak.

\*A termék értékesítése 2020.03.19. napjától visszavonásig szünetel.

# Általános igénylési feltételek és dokumentáció

## Folyószámlahitel esetén

### Igénylési feltételek

- **Állandó magyarországi lakcímmel rendelkező**, devizabelföldi magánszemély, aki illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolvánnyal rendelkezik
- **Életkor: 20. életév betöltése az igényléskor**
- Legalább **3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony** a jelenlegi munkahelyen. Egyéni vállalkozó és cégtulajdonos esetén 12 hónapos folyamatos tevékenység azonos tevékenységi körben
- **A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó jövedelem 2019-ben megszerzett jövedelem esetén 99.085 Ft, 2020-ban megszerzett jövedelem esetén 107.065 Ft** (Adóstárs bevonásakor az elvárt havi nettó jövedelem személyenként minimum 99.085 Ft 2019-ben megszerzett jövedelemre vonatkozóan, 2020-ban megszerzett jövedelemre vonatkozóan pedig 107.065 Ft)
- **Nem szerepel** a Központi Hitelinformációs Rendszerben **negatív információval**

### Szükséges dokumentumok

- Érvényes személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány
- Jövedelem átutalási nyilatkozat abban az esetben, ha nem CIB számlára érkezik az Ügyfél jövedelme
- Utolsó 3 havi bankszámla kivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára):*
  - alkalmazottak esetén: munkaviszonyból származó jövedelemjövőírásról
  - nyugdíjasok esetén:
    - a nyugdíjjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat *(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)*



## CIB Babaváró Kölcsön

**Számos célra szabadon felhasználható kölcsön** (például: lakásfelújítás, lakáshitel-kiegészítés, önerő ingatlanfedezetes hitel igényléséhez a jogszabályi feltételek mentén, hitelkiváltás)

- A kölcsönhöz **nem szükséges ingatlanfedezet bevonása, közjegyzői díj nem merül fel**
- A kölcsön **törlesztése és a kezességvállalási díj megfizetése havonta** történik, a kamattámogatás ideje alatt a tőke havi esedékes részletének CIB lakossági folyószámlán keresztül történő megfizetésével
- Igényelhető kölcsönösszeg: **1.000.000 Ft – 10.000.000 Ft**
- Futamidő: **62-240 hónap** (amely meghosszabbításra kerül első gyermek után igénybe vett törlesztés szüneteltetésének idejével), havi lépésközzel
- A törlesztőrészlet minden hónapban, a kölcsön folyósításáról szóló értesítő levélben meghatározott első törlesztőrészlet esedékességének napjával azonos naptári napon válik esedékessé
- A Bank jogszabályi kötelezettsége alapján legfeljebb **10 munkanap alatt bírálja el** a kölcsönkérelmet. A **hiánypótlásra** további **10 munkanap** áll az Ügyfél rendelkezésére
- Hitelkiváltás esetén az **alábbi hitel típusok válthatók ki:**
  - személyi hitel, fogyasztási, áruvásárlási hitel, lakáscélú jelzálog nélküli hitel, ingatlanfedezetes hitel, gépjármű vásárlási hitel, gépjármű lízing
- Idegen banki és/vagy CIB hitel **kiváltása** esetén a kiváltandó hitel **terhei a JTM** kalkuláció során **nem** kerülnek **figyelembe vételre** (idegen banki kiváltás esetén fennálló tartozásigazlás szükséges)

**A kölcsön az alábbi feltételek teljesülése után kerül folyósításra:**

- Pozitív hitelbírálat
- CIB lakossági bankszámla megnyitása (a jövedelem érkeztetés nem elvárt feltétel)
- megkötött kölcsönszerződés
- egyéb, az egyedi kölcsönszerződésben rögzített feltételek teljesülése

## ■ Kamatmentesség:

- a CIB Babaváró Kölcsön törlesztése kamatmentesen kezdődik el. A kamatot az állam fizeti meg a Banknak. A kamatmentes havi **törlesztők összege nem haladhatja meg az 50 ezer forintot**, beleszámítva a kezességvállalási díjat.
- a hitel az első 5 év után csak akkor marad kamatmentes a teljes futamidőre, ha az 5 év alatt születik minimum 1 **gyermek**, vagy ebben az időszakban a **magzat betölti a 12. hetet**. A gyermekvállalás **örökbefogadással** is teljesíthető, amennyiben az örökbefogadott gyermek születése 2019. július 1. utánra esik és az örökbefogadást engedélyező határozat a kölcsönkérelem benyújtását követően, de legkésőbb a folyósítástól számított 5 éven belül válik véglegesé.
- amennyiben ezek egyike sem teljesül 5 éven belül, akkor a 6. évtől piaci kamatokkal együtt kell tovább fizetni a hitelt, valamint az 5 év alatt kapott kamattámogatást egy összegben 120 napon belül kell visszafizetni. A hitel kamata 5 évente változhat.
- **Törlesztés szüneteltetése:** gyermek születése esetén vagy amennyiben magzat betölti a 12. hetet, az ügyfél kérelmére a törlesztés és a kezességvállalási díj fizetése 3 évre felfüggeszthető – ikergyermekek esetében további 2 évre. A legalább **12. hetes magzat** után kérelmezett szüneteltetés **esetén**, a születést, halvaszületést, illetve a vetélést a szülés várható időpontját követő **60 napon belül** szükséges **jelenteni a Bank felé**. Ikersülés esetén a törlesztés 5 évre függeszthető fel.
- **Gyermekvállalási támogatás:** második gyermek esetén a még fennálló kölcsöntartozás 30 %-nak megfelelő összegű, a harmadik gyermek után a teljes fennmaradó kölcsöntartozásnak megfelelő támogatásra jogosult az ügyféle, amely előtörlesztésként kerül elszámolásra.  
A gyermekvállalási támogatás akkor is jár, ha a gyermekek nem 5 éven belül születnek meg.

## Megszűnik a kamattámogatás, és a fennmaradó futamidőre piaci kamatozásra vált a hitel, ha:

A folyósítástól számított 5 éven belül nem született gyermek vagy a magzat nem töltötte be a 12. hetet

Mindkét félnek megszűnik a magyarországi lakcíme

A támogatott kiskorú gyermeket már egyik fél sem neveli a saját háztartásában

A házasságot felbontják a futamidő alatt, amelyről az Ügyfélnek 30 napon belül értesíteni kell a Bankot (a folyósítástól számított 5 éven belüli újraraházasodás esetén a jogosultsági feltételek teljesítésére szolgáló 5 éves időtartam számítása újra kezdődik

Az **ügyfélnek 30 napon** belül kell a fentiek bekezdéseit **jeleznie a Bank felé!**

A CIB Babaváró Kölcsönt házaspár igényelheti **együttes igénylőként**, amennyiben a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- A Babaváró támogatás 2019.07.01-től igényelhető, a szerződést pedig legkésőbb 2022.12.31-ig meg kell kötni
- Az igénylők állandó **magyarországi lakcímmel** rendelkező, devizabelföldi magánszemélyek
- A férj igényléskor már betöltötte a 20 éves életkort, a feleség a 20 éves életkort, de nem töltötte be a 41. életévet
- Magánszemélyek nyilatkozata, hogy hozzájárulnak az adataik **Központi Hitelinformációs Rendszerből** történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez
- A házaspár egyik tagjáról sem szerepel a **Központi Hitelinformációs Rendszerben negatív** és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos **információ**
- A Bank az ügyfeleket **hitelképesnek** tartja, mely döntés során a Bank figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszerből kapott adatokat, a magánszemély által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat.
- **A résztvevők jövedelemének** el kell érnie a **mindenkori minimálbért\* VAGY a főadós jövedelmének** önállóan, egy forrásból el kell érnie a **150.000 Ft-ot**. Csak **belföldi jövedelem** fogadható el
- A **hitelesített bankszámlakivonat kiváltható**, amennyiben a nem hitelesített bankszámlakivonat **eredeti munkáltatói igazolással**, nyugdíj esetén éves nyugdíjértéssel együtt kerül benyújtásra
- Legalább az egyik félnek, **3 éves folyamatos társadalombiztosítási (TB) jogviszonyt** kell tudnia igazolni. Ebbe a közfoglalkoztatotti jogviszony maximum 1 évvel számítható be, valamint beszámíthatók a felsőoktatási intézményben nappali képzésben folytatott tanulmányok, magyar állampolgár pedig külföldi TB jogviszonyt is igazolhat. . A kölcsönkérelem benyújtását megelőző 180 napos időtartamnak TB jogviszonyban töltött időnek kell lennie (pl.: munkaviszony, egyéni vállalkozás) A szükséges **igazolás Kormányablakokban** vagy **Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőnél** szerezhető be
- **Ügyfél nyilatkozatok (büntetőjogi felelősség vállalással)**
  - Házassági nyilatkozat
  - Büntetlen előélet
  - Egyik félnek sincs a NAV-nál nyilvántartott köztartozása



## Alkalmazott

### Igénylési feltételek:

minden jövedelmével bevont résztvevő legalább **3 hónapos folyamatos határozatlan** idejű munkaviszonnyal rendelkezik a jelenlegi munkahelyen vagy amennyiben az **ügyfél munkaviszonya határozott**, úgy a Retail **Hiteljövahagyás jogosult dönteni** a jövedelem elfogadhatóságáról

amennyiben a munkaviszonyt szülési szabadsággal (GYES, GYED) szakítják meg és a munkaviszony nem szűnik meg, akkor a munkaviszony alapfeltételként elfogadható

### Szükséges dokumentumok:

3 havi jövedelemjövőírás tartalmazó bankszámlakivonat  
(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)

munkáltatói igazolás (Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára és az igényelt hitelösszeg magasabb, mint 2 millió Ft)

## Nyugdíjas

### Szükséges dokumentumok:

- 3 havi nyugdíjjövőírás tartalmazó bankszámlakivonat  
(Ha nem érkezik min. 3 hónapja a jövedelme/nyugdíja CIB-es számlára)

## Egyéni vállalkozó

### Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve vállalkozói tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem

### Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat  
(nem szükséges jövedelemjövőírás tartalmaznia)

## Cégtulajdonos

### Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

a cég, amiből a jövedelem származik minimum egy teljes éves (január – december) lezárt üzleti évvel rendelkezik legalább 12 hónapos folyamatos tevékenység ugyanabban az iparágban / Munkáltatóként megadott saját tulajdonú cégben legalább 12 havi cégtulajdonosi státusz

kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó társas vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem

amennyiben összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson:  $(\text{összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$  a havi jövedelem

### Szükséges dokumentumok:

NAV jövedelemigazolás

3 havi bankszámlakivonat (nem szükséges jövedelemjövőírást tartalmaznia)

## Őstermelők

### Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve őstermelői tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem

### Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- őstermelői igazolvánnyal
- 3 havi bankszámlakivonat (nem szükséges jövedelemjövőírást tartalmaznia)

Elfogadható elsődleges jövedelmek		Elfogadható másodlagos jövedelmek	
✓ Munkaviszonyból származó jövedelmek		✓ Családi pótlék	
✓ (munkabér, napidíj, devizaellátmány üzemanyag megtakarítás)		✓ Véglegesített özvegyi nyugdíj	
✓ Megbízási díj		✓ Özvegyi járadék	
✓ Egyházi személyek jövedelmei		✓ Cafeteria	
✓ Öregségi nyugdíj/ balettművészeti életjáradék/ átmeneti bányászjáradék		✓ Gyermekkel kapcsolatos ellátások (CSED, GYED, GYES)	
✓ Véglegesített rokkantsági ellátás			
✓ Szolgáltatási járandóság			
✓ Olimpiai bajnokok járadéka			
✓ Vakok személyi járadéka			
✓ Vállalkozásból származó jövedelem (cégtulajdonos, egyéni vállalkozó, őstermelő)			
Nem elfogadható jövedelmek			
<b>X Külföldről származó jövedelmek (alkalmazotti, vállalkozói, nyugdíj)</b>		X Szülői nyugdíj	
X Gyerektartás		X Baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl.: baleseti özvegyi nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)	
X Rehabilitációs ellátás		X Főállású anyaságért kapott jövedelem	
X Gyermekgondozási segély		X Osztalékelőleg	
X Segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, keresetkiegészítő, keresetpótló támogatás)		X Felmerült költségek ellentételezéseként kapott (munkáltatói) juttatás	
X Elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)		X Kártérítési célú járadék (korábbi veszteség ellentételezése)	
X Árva ellátás			

**A jövedelem csak bankszámlára történő átutalással érkezhetsz (kivéve vállalkozók és cégtulajdonosok), készpénzes jövedelmet nem fogadunk el!**

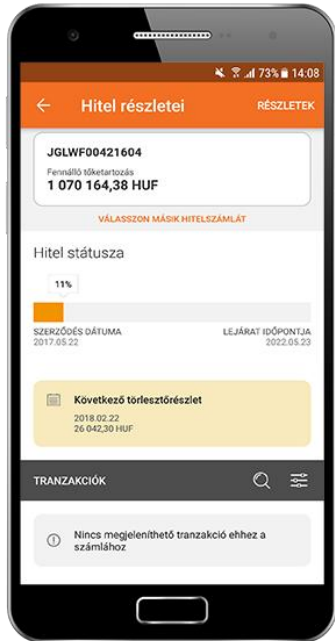
- Amennyiben az ügyfelek ugyanazon lakás vásárlása céljából igényelnek CIB Babaváró Kölcsönt, mely babaváró kölcsönszerződés a jelzáloghitel igénylést megelőző 90 napon belül lett megkötve, vagy a lakáshittel együtt került igénylésre:
  - A CIB Babaváró Kölcsön összegének 25%-át teherként kell figyelembe venni a jelzáloghitel bírálata során. A babaváró hitel kölcsönösszegének 25%-a az új jelzálog hitellel és az ingatlanon lévő további terhekkel együtt nem lehet magasabb, mint az ingatlan piaci értékének 80%-a az MNB 32/2014 (IX.10) JTM rendelete alapján.
- Fentiekről az ügyfelek jelzálogigénylése során szükséges nyilatkozni
- Manuálisan szükséges számolni az LTV megfelelést (átmenetileg XLS kalkulátor segítségével)
- Jelzálog igényléskor a babaváró hitel törlesztőjét a KHR feladásban alkalmazott értékkel vesszük figyelembe, saját hitel esetén is.
- A babaváró hitel igénylésekor mindig a nem támogatott kamattal növelt havi törlesztőt vesszük figyelembe, és csak akkor számolunk a jelzálog törlesztőjével, ha a jelzálog már pozitívan ebírált.
- Babaváró hitel esetén alkalmazandó LTV szabály a jelzáloghitelnél:


$$\frac{\sum a + \sum b + \sum c + \sum d + \sum f}{\sum g + \sum (h+i) * 0,9} * 100 \leq 80\%$$

- a: aktuálisan igényelt hitel  
b: további együttesen igényelt hitel(ek) összege  
c: meglévő CIB-es hitel(ek) fennálló tőkerésze(i)  
d: mögöttes CIB-es hitel(ek) fennálló tőkerésze összesen  
f: bejegyzett/fennálló és folyamatban lévő visszatérítendő idegen terhek összesen  
g: fedezetként bevont lakóingatlan(ok) befogadási értéke(i) összesen  
h: fedezetként bevont nem lakóingatlan(ok) befogadási értéke(i) összesen  
i: fedezetként bevont vegyes funkciójú ingatlan(ok) befogadási értéke(i) összesen2

# Okosértesítés beállítása a CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül

Annak érdekében, hogy az Ügyfél mindig időben értesüljön a törlesztés esedékességéről ajánlott az Okosértesítés funkció aktiválása



1. Az ügyfél lépjen be az applikációba
2. Nyissa meg az oldalsó menüsört, majd kattintson a Beállítások menüpontra 
3. A Beállítások menüponton belül válassza a Díjmentes értesítések opciót
4. Aktiválja a Hitelek lehetőséget
5. Ezt követően az applikáció minden esedékesség előtt egy héttel értesítést fog küldeni a befizetendő összegről

# CIB Kisvállalkozói Számlacsomagok



## ■ Értékesíthető számlacsomagok kisvállalati ügyfelek részére:

- CIB Partner Start Vállalkozói Számlacsomag
  - CIB Partner Médium Vállalkozói Számlacsomag
  - CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag
- Kedvezménycsomag  
Kampány Új  
Kisvállalkozói  
Ügyfelek Részére  
igénybevételével*

## ■ Kisvállalati ügyfél: 300 millió forint éves nettó árbevétel alatti egyéni és társas vállalkozások

**Fontos! Jutalékelszámolás a számlacsomag- és a kedvezménycsomag-kampány együttes értékesítése esetén!!!**

**Célcsoport:** egyéni és társas vállalkozásoknak ajánljuk, akik:

## CIB Partner Start Vállalkozói Számlacsomag

- induló vállalkozások
- havonta átlagosan 400 ezer forint vagy kevesebb kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- havonta átlagosan 5 vagy ennél kevesebb átutalást indítanak

## CIB Partner Médium Vállalkozói Számlacsomag

- havonta átlagosan 4 millió forint vagy kevesebb kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- havonta átlagosan 25 vagy ennél kevesebb átutalást indítanak

## CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag

- havonta átlagosan 4 millió forint vagy több kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- havonta átlagosan 25 vagy ennél több átutalást indítanak



# CIB Partner számlák és kedvezmények kisvállalkozói ügyfeleknek

0-300 millió forint éves árbevételű cégek részére

We   
SMALL BUSINESS

**Díjak és jellemzők**

**Tranzakciós díjak**  
(melyekre a választható díjkedvezmény vonatkozhat)

- Havi díj
- Készpénzbefizetés
- Készpénzfelvétel
- Elektronikus** Forint átutalás
- Elektronikus** Deviza átutalás
- Díjmentes **Elektronikus** tranzakciók
- Bankkártya első éves díj
- Mobile App\*\*\*
- Internetbank\*\*\*

	<b>min 40e Ft/hó</b> Partner Start Új alapítású	<b>min 400e Ft/hó</b> Partner Médium '0-50'	<b>min 4 millió Ft/hó</b> Partner Maximum '50-300'
Havi díj	297 Ft**	0 Ft 12 hónapig	2 987 Ft**
Készpénzfelvétel	0 Ft 12 hónapig	0 Ft 12 hónapig	0 Ft 12 hónapig
<b>Magas</b>	<b>Mérsékelt</b>	<b>Alacsony</b>	
	1 választható <b>-50%</b> 12 hónapig	1 választható <b>-50%</b> 12 hónapig	
NAV* átutalás & bankon belüli forint- és devizaátutalás* <b>0 Ft</b> (határozatlan időre, de legalább 2020.12.31.-ig)			
Bankkártya első éves díj	VISA Kompakt <b>0 Ft</b>	VISA Kompakt vagy VISA Business (HUF) <b>0 Ft</b>	
Mobile App***	1 040 Ft**	<b>0 Ft</b> →	
Internetbank***	1 040 Ft**	<b>0 Ft</b> →	

**A kedvezmények igénybevételének feltétele a fent feltüntetett minimum haviforgalom-vállalás az ügyfél részéről.**  
A kedvezmények 3 hónap türelmi idő után, 12 hónapig élhetnek, amennyiben az ügyfél teljesíti a számlaforgalmat. Számlaforgalom ellenőrzés: 7. hónaptól havonta.

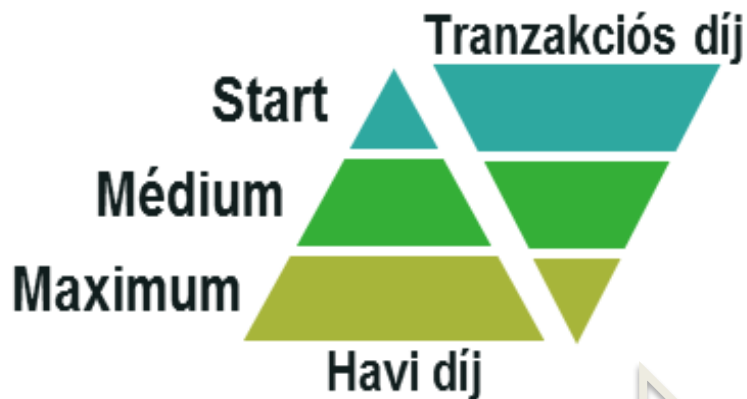
**Amennyiben az ügyfél számlanyitás pillanatában igényel mobil applikációt és/vagy internetbankot.**

\* Csak a pénzforgalmi díj kerül felszámításra

\*\* **Hatályos 2020.03.02. napjától**

\*\*\* Számlanyitáskor történő igénylés esetén

# CIB Partner számlák – Értékajánlat



**1** e-átutalás NAV felé = **0 Ft**

**adóhivatal (NAV)**

**2** e-átutalás bankon belül = **0 Ft**

**munkavállalók**

**könyvelő**

**további partnerek, szállítók**

# Miért érdemes Partner számlát nyitni?

- Akciós ajánlat keretében **az elektronikus csatornákon indított belföldi forint átutalás a NAV részére, valamint a bankon belüli forint- és devizaátutalások díja 0 Ft**
- Számlacsomagtól függően: **CIB Visa Kompakt Üzleti Kártya vagy CIB Business (HUF) Üzleti Kártya első éves díja 0 Ft\***
- **CIB Internet Bank és CIB Bank mobilalkalmazás regisztrációs díja 0 Ft**
- **CIB Bank mobilalkalmazás havi díja 0 Ft**
- Négyféle devizanemben is nyithatók a számlák (EUR, USD, CHF, GBP)
- Ajándék számlakészítő szoftver számlanyitás esetén

## Kedvezménycsomag Kampány Új Kisvállalkozói Ügyfelek Részére igénybevételével

- Számlaforgalom-vállalás esetén további kedvezmények érhetők el:
  - Számlavezetésidő-kedvezmény
  - Tranzakciós kedvezmények (Partner Médium és Maximum számlacsomagok esetén)
- Számlaforgalom teljesítése esetén a kedvezmények **3+12 hónapig** élnek

\* Bankszámlaszerződés megkötésének időpontjában történő igénylés esetén

**Az új Partner Start/Médium/Maximum Vállalkozói Számlacsomag:  
0 Ft-os regisztrációs<sup>1</sup> és havi díj!**

**A díjmentes Okos értesítések (push message) szolgáltatás elérhető a  
kisvállalati ügyfelek számára is.**

## ■ További előnyök:

- Pénzügyek kezelése egyszerűen és bármikor
- Jól áttekinthető, felhasználóbarát
- A legelterjedtebb Android és iOS alapú okostelefonokon működik
- Az alkalmazáson keresztüli tranzakciós díjak kedvezőbbek, mint a bankfiókban vagy a CIB24 telefonos ügyfélszolgálaton



<sup>1</sup> Bankszámlaszerződés megkötésének időpontjában történő igénylés esetén

## Folyószámlahitelek

- CIB Dinamikus Folyószámlahitel
- CIB Vario Folyószámlahitel

## Eseti hitelek

- CIB Dinamikus Eseti Hitel
- CIB Vario Eseti Hitel
- MNB Növekedési Hitelprogram *fix*

*\*Kisvállalkozásnak minősülnek a 300 millió forint éves nettó árbevétel alatti devizabelföldi gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők vagy egyéni cégek.*

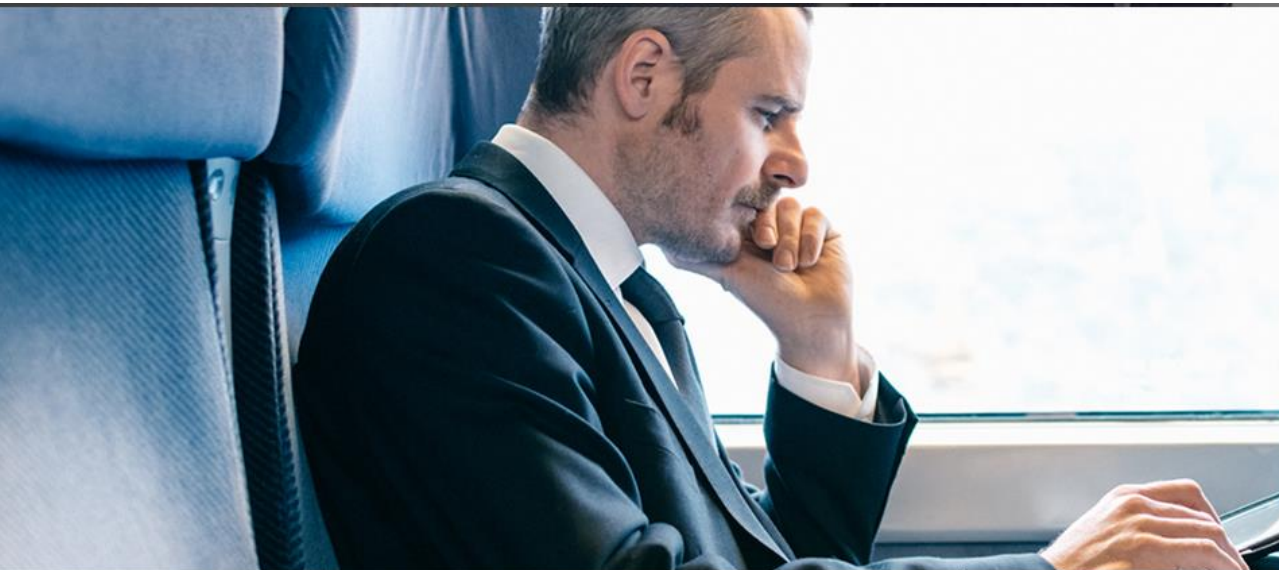
## Mely vállalkozásnak ajánljuk hiteleinket?

Azon **300 millió forint éves nettó árbevétel alatti** devizabelföldi gazdasági társaságnak, egyéni vállalkozásnak, őstermelőnek vagy egyéni cégnek, mely:

- ✓ egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkezik<sup>1</sup>,
- ✓ saját tőkéje nem negatív<sup>2</sup>,
- ✓ az elmúlt 3 évben és jelenleg sem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nincs ellene folyamatban végrehajtási eljárás,
- ✓ köztartozás mentességét igazolja.

<sup>1</sup> Példa: Amennyiben az ügyfél 2016.06.24-én alapította a céget, akkor 2016-ban már lesz lezárt üzleti éve, de az csak 2016.06.24-től 2016.12.31-ig tart, ami nem egy teljes év. Legkorábban 2017. év végén lesz meg az egy teljes lezárt üzleti éve.

<sup>2</sup> A saját tőke mértéke eléri a jegyzett tőke mértékét.



## CIB Dinamikus Folyószámlahitel

Az idő pénz. Nálunk mindkettőt megkaphatja.

[Tudjon meg többet!](#)

## Válasszon hiteltermékeink közül!

Új vagy meglévő kisvállalati ügyfeleink részére ajánlott hiteltermékeink



Összes



MNB NHP fix



Folyószámla-  
hitelek



Eseti hitelek



Bankgaranciák



Támogatott  
hitelek



Lízing



A hitelkeret **szabadon felhasználható,**  
**keretjellegetű hitelkiváltásra is.**



A visszatörlesztett összegek **újra igénybe vehetők.**



**Rövid- és középtávú lejáratú – rulírozó hitelkeret.**

A hitel **forint és euro devizanemben** igényelhető.

**Ft €**



# CIB Dinamikus Folyószámlahitel

We   
SMALL BUSINESS

A hitelhez **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

**80%-os készfizető kezességvállalása kapcsolódik.**

**Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély**  
*kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében a kültag készfizető kezességvállalása mellett.*

A hitelkeret **szabadon** felhasználható.

A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adósminősítésétől, árbevételétől és eladósodottságától.**

A hitelszerződést **nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.**

✓ **Hitelcél:** általános vállalatfinanszírozásra, valamint hitelkiváltásra (*keret jellegű hitelkiváltás*)

✓ **Hitelösszeg:**  
min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR  
max: 50 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

✓ **Devizanem:** HUF, EUR  
devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételének legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:** max. 36 hónap (Ügyfél által választható 12, 24, 36 hónap)

✓ **Hitelbírálati díj nélkül**

✓ **Lejáratkor meghosszabbítható**

## CIB Vario Folyószámlahitel

Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest:

Tárgyi fedezet nélkül és/vagy tárgyi fedezet\* mellett igényelhető,  
továbbá HG-COSME portfóliógarancia fedezettel is!

\*A tárgyi fedezet lehet **ingatlan, készpénz vagy értékpapír**

Hitelösszeg: **min. 500 ezer HUF**, ill. ennek megfelelő EUR  
Futamidő: **max. 12 hónap**

Egyéni és kisvállalkozások > Finanszírozás

## Kisvállalkozások finanszírozása

A CIB Bank megújult hitelkínálatával várja azon egyéni és társas vállalkozások finanszírozási igényeit, melyek éves nettó árbevétele 300 millió forint alatti.

### Válasszon hiteltermékeink közül!

Új vagy meglévő kisvállalati ügyfeleink részére ajánlott hiteltermékeink



Összes



MNB NHP fix



Folyószámla-  
hitelek



Eseti hitelek



Bankgaranciák



Támogatott  
hitelek



Lízing

# CIB Vario és CIB Dinamikus eseti hiteleink közös jellemzői

## ✓ Választható a törlesztés módja

- **Havi lineáris törlesztés:** a törlesztőrészleten belül a tőketörlesztőrészletek összege állandó, a kamat összege pedig csökken.
- **Annuitásos törlesztés:** törlesztőrészletek összege állandó, azonban a havonta fizetett törlesztőrészleten belül változó a tőke és a kamat aránya.

## ✓ Kamatozás

- **Fix kamatozással** is igényelhető forint devizanem esetén.

## ✓ Devizanem

- A hitel **forint és euro** devizanemben igényelhető.

**Új! - Akár Garantiqa Krízis Garanciaprogram 90%-os kezességvállalással is igényelhető!**

Vagy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os készfizető kezességvállalása mellett.

FEDEZET

- ✓ **Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély kezességvállalása mellett:** a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében a kültag készfizető kezességvállalása mellett.
- ✓ A hitelszerződést **nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.**
- ✓ **Fix kamatozással is igényelhető** forint devizanem esetén.

✓ **Hitelcél:** forgóeszköz-finanszírozás és hitelkiváltás céljára használható

✓ **Hitelösszeg:**

minimum 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR;  
maximum 75 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR;

**Devizanem:** HUF, EUR

devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételének legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:** min. 12 hónap, max. 60 hónap

## CIB Vario Eseti Hitel

Eltérés a CIB Dinamikus Eseti Hitelhez képest:

FEDEZET

- ✓ Tárgyi fedezet nélkül és/vagy tárgyi fedezet\* mellett igényelhető, illetve
- ✓ Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása vagy HG-COSME portfóliógarancia fedezettel is
- ✓ 5M Ft-ot elérő vagy meghaladó hitelösszeg, illetve ingatlanfedezet esetén a kölcsön és készfizető kezességi szerződést kétoldalú **közjegyzői okiratba** vagy egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatba kell foglalni.

✓ **Hitelcél:** Általános vállalatfinanszírozás, ingatlanvásárlás, építés, bővítés, korszerűsítés, felújítás\*\*\*, forgóeszköz-finanszírozás, gépvásárlás vagy hitelkiváltás

✓ **Hitelösszeg:**

minimum 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR; maximum 150 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

✓ **Futamidő:** min. 12 hónap, max. 120 hónap

Tárgyi fedezet nélkül: 1-3 év, Tárgyi fedezettel: 1-10 év

\*Eseti hiteink fix kamattal is igényelhetők.

\*\*A tárgyi fedezet lehet ingatlan, készpénz vagy értékpapír.

\*\*\*Szakaszos finanszírozás az alábbi hitelcélok esetén érhető el: ingatlan építés, bővítés, korszerűsítés és felújítás.

## Beruházások finanszírozása

**Hitelcél:** ingatlanvásárlás, építés, bővítés, átalakítás, felújítás, hitelkiváltás

**Futamidő:** 1-10 év

**Hitelösszeg:** 1-150 millió forint

**Elfogadható fedezetek:**

ingatlanfedezet; HG 20-80%; kezességvállalás, felhatalmazó levél

**Jelleg:** törlesztéses hitel

**Akár szakaszos finanszírozással is!**

A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adósminőségétől, árbevételétől és eladósodottságától!**

- ✓ **Futamidő végéig fix, maximum 2,5% kamattal**
- ✓ **Tárgyi fedezet bevonása nélkül is igényelhető**
- ✓ **Hitelbírálati díj nélkül**

## Forgóeszköz finanszírozás

**Hitelcél:** forgóeszköz-finanszírozás, hitelkiváltás

**Futamidő:** 1-3 év

**Hitelösszeg:** 1-75 millió forint

**Elfogadható fedezetek:** **Új- Garantiqa**

**Krízis Garanciaprogram 90%**; HG

80%; kezességvállalás, felhatalmazó levél

**Jelleg:** rulírozó hitel

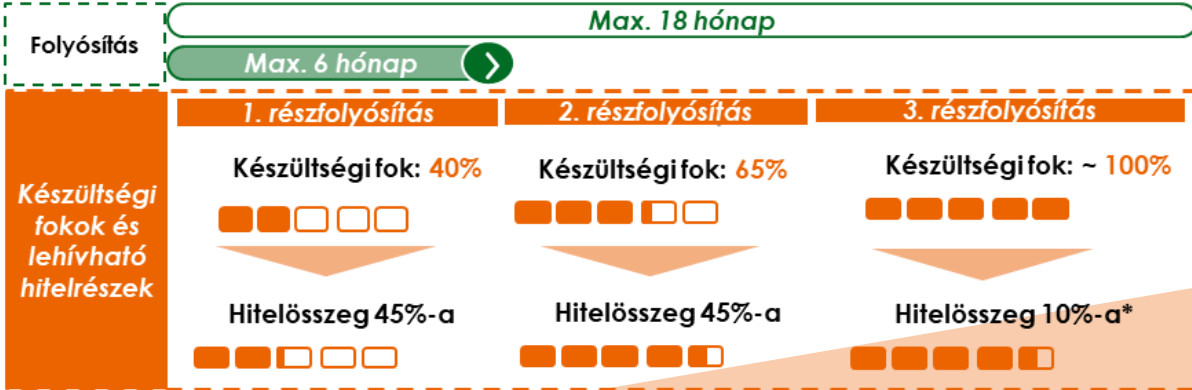
# Vario Folyószámlahitel, Eseti hitel, Eseti hitel fix és MNB NHP Hajrá

■ **Vario folyószámla és Eseti hitel (fix és NHP Hajrá is)** termékeink intézményi kezességgel (HG), továbbá szakaszos finanszírozás mellett egyaránt elérhetőek!

	Új- Krízis Garanciaprogram	HG	HG-Cosme
Új- NHP Hajrá – Forgó	✓	✓	
Új-NHP Hajrá - Beruházási		✓	
Vario Eseti, Eseti fix			✓
Vario Folyószámlahitel			✓

Kezességvállalás mértéke	HG-COSME	HG	Új! Krízis garanciaprogram
1. Vario Folyószámlahitel	Fix 65%	⊘	⊘
2. Vario Eseti Hitel forgóeszköz hitelcél	Fix 85%	⊘	⊘
3. Vario Eseti Hitel ingatlan hitelcél	Fix 90%	20%-80% (10%-os választható lépésközökkel)	⊘
Új! 4. MNB NHP Hajrá beruházási hitelcél	⊘		
Új! 5. MNB NHP Hajrá forgóeszköz hitelcél	⊘	Fix 80 %	Fix 90%

■ **Szakaszos finanszírozás:** ahol a folyósítás több (2 vagy 3) részletben a készütségi fog függvényében történik, maximum 18 hónapon belül. Az 1. és 2. részfolyósítás feltétele az Értébecslővel készítettett Műszaki felülvizsgálat, amely tartalmazza a készütségi fok igazolását is.



A felület célja, hogy Partnereink prospect ügyfelek számára, néhány adat rögzítésével hitelajánlatot tudjanak készíteni, melyet be tudnak mutatni ügyfelek számára. Az ajánlat a CIB Partner Portálon regisztrált e-mail címre érkezik.

## CIB Partner Portál

Üdvözöljük a CIB Partner Portálon!

CIB Online lead adó felület, Partner Portál (Dokumentumok, Hírek)

Bejelentkezett felhasználó:

Név	Minta Béla
E-mail	minta.bela@email.hu
Azonosító	123abc456defGH
Csoport	Partner

Lead rögzítő felület

Partnerportál (Dokumentumok, Hírek)

Kisvállalati hitel ajánlatkészítő

Kijelentkezés

Tisztelt Partnereink! Technikai okok miatt a rendszer frissítésekor a jelszó visszaáll az eredeti jelszóra. Így amennyiben az Önök által megadott jelszóval nem tudnak belépni, kérjük próbálják meg a jelszónak is a CIB partneri kódjukat beírni. Ezután tudnak majd ismét jelszót változtatni és belépni az oldalra. Megértésüket köszönjük!

Az oldalakat a CIB Csoport értékesítési partnerei használhatják.

## CIB KISVÁLLALKOZÓI HITELEK – HITELAJÁNLAT AZONNAL, AKÁR ONLINE!

Céges adatai megadásával vállalkozása igényei alapján  
hitelajánlatot készítünk.

Az ajánlatot társas vállalkozás esetén a nyilvános adatbázisokban szereplő  
e-mail címére küldjük meg, egyéb esetben pedig az Ön által megadott  
telefonszámon tájékoztatjuk.

### VÁLLALKOZÁS ADATAI

#### 1 Társasági forma ?

Társas vállalkozás

Egyéni vállalkozás

Egyéb

#### A vállalkozás adószáma ?

77777770-2-99

#### A vállalkozás rendelkezik jelenleg hitellel? ?

Nem

Igen

- 1 **Társas vállalkozás** kiválasztása esetén érkezik ajánlat e-mailben. Egyéni vállalkozó és egyéb fülön csak az információ érkezik be a Bankba.
- 2 Adószám rögzítését követően automatikusan betölti a felület a cég nevét.
- 3 Jelölni szükséges, hogy az ügyfél rendelkezik-e hitellel vagy sem. Amennyiben igen, akkor be kell írni az összeget, illetve ki kell választani, hogy a hitel eseti vagy keretjellegű.



4

## IGÉNYELT HITEL ADATAI

Hitel Célja <sup>?</sup>

Forgóeszköz

Beruházás

Hitelkiváltás (keret jellegű)

Hitelkiváltás (eseti)

MNB NHP FIX (ingatlanvásárlás)

Hitel összege <sup>?</sup>

HUF

Hitel futamideje <sup>?</sup>

12 hónap

13 - 60 hónap

61 - 120 hónap

- 4 Az igényelt hitel adatok részben ki kell választani a hitel célját, a felvenni kívánt hitel összegét és a hitel futamidejét.

5

## KAPCSOLATFELVÉTEL

Ajánlatkérő neve <sup>?</sup>Telefonszám <sup>?</sup>

+36

Email cím <sup>?</sup>

A "Kérem az ajánlatot" gombra való kattintással Ön kijelenti, hogy elolvasta és elfogadja az **adatkezelési nyilatkozatot**.

A kattintás még nem jelent azonnali igénylést és semmilyen kötelezettséget Önre nézve.

Biztonsági okokból kérjük, válaszoljon az alábbi ellenőrző kérdésre!

159un

Kérem az ajánlatot

- 5 A kapcsolatfelvételi részbe a partner neve, telefonszáma és e-mail címe kerüljön rögzítésre, és ne az ügyféle.

## MINTA BÉLA KORLÁTOLT FELELŐSÉGŰ TÁRSASÁG RÉSZÉRE SZÓLÓ AJÁNLATUNK

AZ ÖN CÉGÉNEK A CIB BANK  
A CIB DINAMIKUS  
FOLYÓSZÁMLAHITELT AJÁNlja.



Személyre szabott ajánlatát az alábbi elérhetőségek egyikén ismerheti meg.

**Az ajánlat kérése, és az ügyféllel történt egyeztetés után a Lead adatait a Lead rögzítő portálon fel kell vinni!**

[Új Ajánlat igénylése!](#)

Az ajánlatkérést követően az ajánlati képernyő jelenik meg, a megadott paraméterekhez leginkább illeszkedő hitel típusal. Ezt követően kapjátok meg e-mailben az ajánlatot. Ami fontos: ez csak egy indikatív ajánlat, nem bírálát, illetve ezzel csak kalkuláltok az ügyfélnek. **Amennyiben lead-elni is szeretnétek őt felénk, mindenképp tegyétek meg azt a Lead rögzítő portálon!**

## ÖN VÁLLALKOZIK, MI SEGÍTÜNK A NÖVEKEDÉSBEN!



### Kedves Cégvezető!

Köszönjük, hogy kipróbálta a hitelkalkulátorunkat!

Stratégiánk egyik alappillére a kisvállalati szektor támogatása, célunk, hogy hatékonyan hozzájáruljunk kisvállalkozó partnereink<sup>1</sup> folyamatos fejlődéséhez, és elősegítsük eredményes gazdálkodásukat, akár új források bevonásával is.

A CIB Bank az Ön által a hitelkalkulátorban megadott és nyilvános adatbázisokból származó adatai alapján a(z)

**Minta Béla Korlátolt Felelősségű Társaság**  
részére

**CIB Dinamikus Folyószámlahitel-t**  
nyújthat

**3 000 000 forint**  
összegeben.

a Garanliqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os készfizető kezességvállalásával<sup>2</sup>

Reméljük, hogy sikerült felkeltelnünk az érdeklődését! Kollégáink hamarosan keresni fogják a korábban megadott elérhetőségen.

Üdvözlettel:  
CIB Bank

Adatát nyilvánosan elérhető adatbázisból származnak. Ajánlatunk a 1111111 adózámmal rendelkező cég részére szól.

A Bank a hitelbírálat jogát fenntartja, a KHR rendszerben negatív múlttal való szereplés a hitelkérelem elutasítását vonja maga után.

<sup>1</sup> Vállalkozásnak a 300 millió forint éves nettó árbevétel alatti, devizabelföldi, társas és egyéni vállalkozások, egyéni cégek, östermelők minősülnek.

<sup>2</sup> Az Ügyfél által fizetendő Garanliqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásának éves díját a mindenkor hatályos Kisvállalkozások részére szóló CIB Folyószámlahitel Kondíciós Lista CIB Dinamikus Folyószámlahitelre vonatkozó kondíciók, valamint a Kisvállalkozások részére szóló CIB Eseti Hitel Kondíciós Lista CIB Dinamikus Eseti Hitelre vonatkozó kondíciók tartalmazzák.

Jelen tájékoztató nem teljes körű, további részletekről, kérjük, érdeklődjön főkéjainkban, honlapunkon, a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) címen vagy a CIB24 éjjel-nappal hívható telefonos ügyfélszolgálaton, a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon.

A termékek részletes feltételeit a mindenkor hatályos, vonatkozó ügyfél-tájékoztatók, kondíciós listák, és társas vállalkozások esetén a Hitelszerződésnek és Bankgarancia és Akkreditív Megbízási Szerződésnek Általános Szerződési Feltételei Kisvállalkozások részére, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat és az azt kiegészítő Általános Vállalati Üzletszabályzat, egyéni vállalkozások esetén a Hitelszerződésnek és Bankgarancia és Akkreditív Megbízási Szerződésnek Általános Szerződési Feltételei Egyéni vállalkozók részére, az egyéni vállalkozók részére szóló Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat és az azt kiegészítő, fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzat tartalmazzák.

Amennyiben a továbbiakban nem járul hozzá, hogy a CIB Bankcsoport hirdetési célból szolgáltatásairól tájékoztassa Önt, kérjük, hogy elektronikus ([cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu)) vagy postai úton (cím: CIB Bank Zrt. Lakossági Hírdeművelet, 1537 Budapest Pf. 304) eljuttatott levelében, ösgevének felhívásával nyilatkozzon erről. Bankunk a levelében történő jelölés postai költségét az üzlethő számára utólag megfírti, amennyiben az beföldi szabványmértékű level formájában, könyvtelt postai küldeményként kerül feladásra.

10017373

A CIB Partner Portálban rögzített e-mail címekre küldjük az ügyfélnek szóló ajánlatot.

We   
SMALL BUSINESS

Amennyiben a hírlevél nem megfelelően jelenik meg, kérjük, kattintson ide.

CIB BANK

### Kedves Cégvezető!

Köszönjük, hogy kipróbálta a hitelkalkulátorunkat!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a nyilvános forrásokból rendelkezésünkre álló adatok alapján online formában sajnos nem tudunk ajánlatot küldeni.

Hítelfelvételi lehetőséggel kapcsolatban, kérjük, keresse fel bármely kiemelt CIB bankfiókunkat, ahol vállalati banki tanácsadónk hitelkérelmével vagy bármely egyéb, vállalkozását érintő igényével kapcsolatban készséggel áll a rendelkezésére. Kiemelt főkéjaink elhelyezkedéséről, elérhetőségeiről és azok nyitvatartásáról a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon, az Ügyfélszolgálat menüpontban tájékozódhat.

Amennyiben telefonon szeretne információt kapni, kérjük, hogy hívja a CIB24 telefonos ügyfélszolgálatunkat a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon.

Reméljük, hogy bizalommal fordul majd hozzánk pénzügyei intézésében!

Üdvözlettel:  
CIB Bank

**Ebben az esetben sem kell elengednünk az ügyfelet, hiszen lehet, hogy kollégáink tudnak ajánlatot adni az ügyfél részére, ezért amennyiben hitelezésre megfelelőnek ítélték az ügyfelet, akkor indíthatok egy lead-et felénk!**

# CIB Kis- és középvállalati Számlacsomag

## CIB Kis- és középvállalati Számlacsomag

- **Értékesíthető számlacsomag** kkv ügyfelek részére:

□ **CIB Bankszámla Plusz Számlacsomag**

- **Kis- és középvállalati ügyfél:** 300 millió forint éves nettó árbevétel feletti egyéni és társas vállalkozások, mezőgazdasági őstermelők, non profit szervezetek
- **Célcsoport:** minden kkv vállalkozásnak ajánljuk

### CIB Bankszámla Plusz Számlacsomag

- egyedi, testre szabható árazás CIB Ügyfél Kapcsolattartókkal
- igény esetén telefonos, központosított ügyfélszolgálat

# CIB Kis- és középvállalati hitelek

# Kis- és középvállalatok\* finanszírozása

Garantiqa Hitelgarancia Zrt vagy AVGHA Zrt kezességvállalásával

## Folyószámlahitelek

- CIB Dinamikus Folyószámlahitel
- CIB Dinamikus COSME Folyószámlahitel
- CIB Agro folyószámlahitel

## Eseti hitelek

-

Garantiqa Hitelgarancia Zrt vagy AVGHA Zrt kezességvállalása nélkül

## Folyószámlahitelek

- CIB Folyószámlahitel

## Eseti hitelek

- CIB Eseti Hitel
- CIB Beruházási Hitel
- MNB Növekedési Hitelprogram
- Eximbank/MFB által refinanszírozott hitelek

*\*Kis- és középvállalatnak minősülnek a 300 millió forint éves nettó árbevétel feletti devizabelföldi gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők vagy egyéni cégek.*

## Mely vállalkozásnak ajánljuk hiteleinket?

Azon **300 millió forint éves nettó árbevétel feletti** devizabelföldi gazdasági társaságnak, egyéni vállalkozásnak, őstermelőnek vagy egyéni cégnek, mely:

- ✓ két teljes lezárt üzleti évvel rendelkezik,
- ✓ saját tőkéje nem negatív,
- ✓ az elmúlt 3 évben és jelenleg sem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nincs ellene folyamatban végrehajtási eljárás,
- ✓ köztartozás mentességét igazolja
- ✓ Opten szerinti kapcsolati hálóján nincs feltüntetve negatív esemény
- ✓ nincs negatív KHR listán.



# Folyószámlahiteleink közös jellemzői



A hitelkeret **szabadon felhasználható,**  
**keretjellegetű hitelkiváltásra is.**



A visszatörlesztett összegek **újra igénybe vehetők.**



**Rövidlejáratú** rulírozó hitelkeret.

**Ft €**

A hitel **forint és euro devizanemben** igényelhető.

A hitelhez **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

**80%-os készfizető kezességvállalása kapcsolódik.**

**Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély** kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében a kültag készfizető kezességvállalása mellett.

A hitelkeret **szabadon** felhasználható.

A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adósminősítésétől, árbevételétől és eladósodottságától.**

A **hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.**

✓ **Hitelcél:** általános vállalatfinanszírozásra, valamint hitelkiváltásra (*keret jellegű hitelkiváltás*)

✓ **Hitelösszeg:**  
min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR  
max: 100 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

✓ **Devizanem:** HUF, EUR  
devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételének legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:** max. 12 hónap

✓ **Hitelbírálati díj nélkül**

✓ **Lejáratkor meghosszabbítható**

## CIB Dinamikus COSME Folyószámlahitel

Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest:

Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, a hitelhez a Garantiqa Hitelgarancia Zrt 65%-os készfizető kezességvállalás kapcsolódik

Futamidő: 365 nap

\*A tárgyi fedezet lehet **ingatlan, készpénz vagy értékpapír**

## CIB Folyószámlahitel

Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest:

**FEDEZET** Tárgyi fedezet mellett is igényelhető. A tárgyi fedezet lehet ***ingatlan, készpénz vagy értékpapír***

Hitelösszeg: a finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adóminőségétől, árbevételétől és eladósodottságától**

Futamidő: max. 12 hó

# CIB eseti/beruházási hiteleink közös jellemzői

## ✓ Választható a törlesztés módja

- Havi/negyedéves törlesztés
- Annuitásos törlesztés nem elérhető

## ✓ Kamatozás

- Változó vagy fix kamatozással is igényelhető.

## ✓ Devizanem

- A hitel **forint és euro** devizanemben igényelhető.

## ✓ Többcélú hitelkeret

- A hitelkeret terhére előzetes megállapodás esetén rövid lejáratú bankgarancia kibocsátása is kérhető

## ✓ MFB/EXIM refinanszírozási forrás

- Amennyiben az ügyféligeny az EXIM/MFB termékfeltételeknek megfelel a hitel MFB/Eximbank forrásból is nyújtható

- ✓ **Tárgyi fedezet nélkül és/vagy tárgyi fedezet mellett igényelhető**
- ✓ A hitelszerződést ingatlan fedezet esetén **közjegyzői okiratba kell foglaltatni.**
- ✓ **Fix kamatozással is igényelhető** forint és EUR devizanem esetén is.

✓ **Hitelcél:** Beruházás/ forgóeszköz-finanszírozás és hitelkiváltás céljára használható

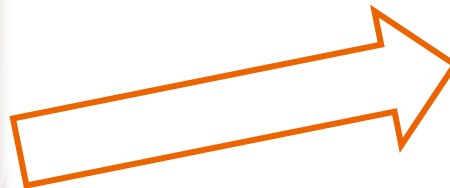
✓ **Hitelösszeg:**  
minimum 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR;  
maximum összeg az ügyfél hitelképességének függvényében kerül meghatározásra

✓ **Devizanem:** HUF, EUR  
devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételének legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:** min. 12 hónap, max. 60 hónap

- ✓ **Tárgyi fedezettel** igényelhető
- ✓ A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adóminősítésétől, árbevételétől és eladósodottságától.**
- ✓ **Közjegyzői** okirat szükséges
- ✓ Kiszámítható, **fix kamatozás**

- ✓ **Hitelcél:** Üzleti célt szolgáló beruházás, ingatlan/tárgyi eszköz vásárlás vagy az NHP fix keretében felvett beruházási hitelek kiváltása
- ✓ **Hitelösszeg:** min: 3 millió HUF, max: 1000 millió HUF
- ✓ **Devizanem:** HUF
- ✓ **Futamidő:** min. 3 év, max. 10 év
- ✓ Hitelbírálati díj nélkül
- ✓ Előtörlesztési díj nélkül



# Pénzmosás megelőzése



# A pénzmosásról általában

- Pénzmosás, mint kifejezés eredete: az 1920-as években az egyesült államokbeli alvilági körök az általuk birtokolt nagy készpénzforgalmú mosodákat használták fel, hogy a bűncselekményekből származó bevételeiket legalizálják.
- Pénzmosás célja: illegális tevékenységből származó jövedelem legális forrásként való feltüntetése, az illegális tevékenység leplezése.
- A pénzmosás sosem önálló, hanem járulékos bűncselekmény: mindig kapcsolódik egy szabadságvesztéssel büntetendő alaphűncselekményhez (pl. lopás, zsarolás, vesztegetés, prostitúció, adócsalás, stb.); az alaphűncselekményből származó bevételeket az elkövetők a pénzügyi rendszeren keresztül legalizálják, azaz pénzt mosnak.
- A pénzmosásban jellemzően érintett iparágak és jövedelemtípusok
  - építőipar – fiktív költségek elszámolása;
  - számítástechnika – Távoll-Keletről importált eszközök értékesítése harmadik országba, valójában azonban magyarországi forgalmazása vám és áfa megfizetése nélkül;
  - tanácsadók, szakértők, korrupciós pénzek legalizálása szakértői díjként.
- Gyakori, hogy az illegálisan megszerzett jövedelemből, ilyen jövedelmek eltitkolása, illetve társasági adófizetés elkerülése céljából egy off-shore pénzügyi központban céget alapítanak. Az off-shore cég aztán a magyarországi vállalkozásnak hitelt nyújt, képviseleti vagy egyéb szakértői díjat számláz ki, de előfordul az is, hogy magát a magyarországi vállalkozást megvásárolja



# A pénzmosás szakaszai

- **1. Elhelyezés:** a bűncselekményből származó pénzek bekerülése a pénzügyi szolgáltatóhoz;
- **2. Rétegzés:** az illegális bevételek mozgatása különböző pénzügyi műveleteken keresztül; az eredeti összeg több részletben, gyakran külföldre (pl. off-shore központokba) történő továbbutalása hamis és fiktív számlák, illetve fiktív ügyletek felhasználásával;
- **3. Integrálás:** a bűncselekményből származó pénzek vissza-áramoltatása, legális forrásként való feltüntetése; pl. off-shore vállalkozás céget alapít, vagy hitel fedezeteként betétet helyez el.
- Fontos megjegyezni, hogy a pénzmosás megvalósulhat úgy is, ha a fenti három szakasz sorrendje megváltozik, azok közül egy vagy akár kettő is kimarad!
- A pénzmosást legkönnyebben az elhelyezési szakaszban lehet észlelni. Gyakori azonban, hogy a számlanyitást, a készpénzforgalmat valamint az átutalások lebonyolítását díjazás ellenében ismeretlen, büntetlen előéletű megbízottak – strómanok – végzik.

# A pénzmosás figyelmeztető jelei

- Egyéb gyanús körülmények, melyek pénzmosás céljára történő számlanyitásra utalhatnak:
  - az eljáró személy megjelenése, viselkedése nincs összhangban a számlanyitást kérő cég nagyságával, komolyságával;
  - a számlanyitást végző személy egyáltalán nem érdeklődik a számlavezetési kondíciókról;
  - ideges, követelőző, a számlanyitást sürgető ügyfél;
  - a számlanyitást kezdeményező személy nem ad meg fontos információkat, előadásában nyilvánvaló ellentmondások lelhetők fel;
  - az ügyféljelölt folyamatosan „befolyásos kapcsolataira” hivatkozik;
  - a cég méretéhez képest jelentős összegű bejövő utalások vagy készpénzkifizetések várhatók;
  - nagy összegek elhelyezése homályos, jövőbeli „nagy projektek” finanszírozására

# Szabályozás / Büntetőjogi felelősség

## Szabályozás megnevezése

### ■ Európai Unió

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve (Ötödik direktíva)

### ■ Magyarország

- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)
- 2012. évi C. törvény a Büntető Törvény-könyvről

### ■ Büntetőjogi felelősség

#### Cselekmény

#### Szankció

- |  |   |                                    |
|--|---|------------------------------------|
| □ Bejelentés szándékos elmulasztása                          | → | 2 évig terjedő szabadság-vesztés   |
| □ Szolgáltató alkalmazottjának közreműködése gondatlanságból | → | 3 évig terjedő szabadság-vesztés   |
| □ Szolgáltató alkalmazottjának közreműködése szándékosan     | → | 2-8 évig terjedő szabadság-vesztés |

# Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

## Mit jelent?

Személyazonosító adatok és cégadatok

- rögzítése és okmányból történő ellenőrzése
- azonosítási okmányok másolása (kivételem a lakcímkártya személyi azonosítót tartalmazó oldala), érvényességének és eredetiségének vizsgálata
- Szükséges nyilatkozatok (PEP, KYC, és tényleges tulajdonosi nyilatkozat) rögzítése

## Mely esetekben?

A Bank a következő esetekben köteles ügyfeleit átvilágítani:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor
- a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű – akár több összefüggő megbízásból összesen – üzleti megbízás teljesítésekor
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előző pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel (ide értendő az adatváltozás és nem természetes személy ügyfél esetében a tulajdonosi szerkezetben történő változás is)
- Ha az ügyfélazonosító adatokban olyan változás történik, amely alapján az ügyfél magasabb kockázati kategóriába kerül

# Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

## Kit?

A Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás teljesítése előtt az

- ügyfelet (tulajdonos, társtárstulajdonos)
- annak meghatalmazottját (pl. ügyvéd),
- a rendelkezésre jogosultat (pl. számla felett rendelkező),
- a képviselőt (pl. cégjegyző)

azonosítani és személyazonosságának okmányból történő igazoló ellenőrzését elvégezni (együtt: átvilágítani), továbbá az azonosítási okmányokról másolatot készíteni, megvizsgálni az okmány érvényességét és eredetiségét, melyet kizárólag az erre jogosult üzleti kapcsolattartó végezhet. A tényleges tulajdonos azonosítását az oktatási anyag további része tárgyalja. Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtten elvégezni, ha egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörtént az átvilágítás, a fentiek azonosítása, amennyiben nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

# Ügyfél-átvilágítási intézkedések

## Rögzítendő adatok – Természetes személy

Az azonosítás során a következő adatok rögzítése szükséges (V-111/M10):

■ Természetes személyre vonatkozóan:

- családi- és utónév
- születési családi és utónév
- állampolgárság
- születési hely és idő
- anyja születési neve
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány(ok) száma és típusai

Anyabanki elvárás alapján a következő információk rögzítése is szükséges (KYC adatok)

- munkaviszony jellege
- jövedelem forrása
- Vezető tisztségviselő-e?
- munkavégzés, életvitel országa
- munkahely fő tevékenységi országa

# Ügyfél-átvilágítási intézkedések

## Okmányok – Természetes személy

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok **érvényességét** és **eredetiségét**, továbbá azokról másolatot kell készítenie (kivétel a lakcímkártya személyi azonosítót tartalmazó oldala).

■ **Magyar állampolgár** természetes személyek esetén:

- Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyi igazolvány **vagy útlevele vagy** kártya formátumú **vezetői engedély) és**
- Lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben az ügyfél magyarországi lakcímmel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik - kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal!

**Külföldi állampolgár** természetes személyek esetén:

- **úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít,**
- **tartózkodási jogot igazoló okmányát, vagy tartózkodásra jogosító okmányát (amennyiben szükséges ezzel rendelkeznie).**
- Lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben az ügyfél magyarországi lakcímmel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik - kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal

■ A szolgáltató megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben:

- a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,
- c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,
- e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- f) az ügyfél nem vagy a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- g) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató a fenti feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz.

# Pénzmosás-megelőzési terület előzetes engedélye

**Az alábbi esetekben az ajánlat kiküldése előtt a Pénzmosás-megelőzési terület engedélye szükséges:**

## ■ Külföldi ügyfelek esetén

- Amennyiben EU,EGT tagállam állampolgárnál hiteligeny merül fel és nem ügyfelünk (tehát most kerülne kapcsolatba a bankkal, nincs számlája)
- Harmadik országbeli állampolgároknál **minden esetben (különösen szankciós országok állampolgárai)** meg kell küldeni az igényt a pénzmosás-megelőzési terület részére (akkor is, ha már rendelkezik számlával)
- A véleményezéshez meg kell küldeni a hiteligeny részleteit, a rendelkezésre álló információkat
- Fontos, hogy a fenti véleményezés még az ajánlat kiküldése előtt történjen meg!**

## ■ Vállalati ügyfelek esetén

- Amennyiben magyar cég érkezik hiteligenyvel és a cégben érintett magánszemély esetén külföldi kötődés merül fel a fentiek szerint kell megküldeni (ha cégben érintett személy harmadik országbeli akkor minden esetben, ha EU,EGT állampolgár, akkor csak új kapcsolat esetén)

## ■ Egyéb gyanús esetek

- Bármely esetben, amikor pénzmosásra utaló gyanú merül fel, akár egyeztetés céljából fel lehet venni a kapcsolatot a Pénzmosás-megelőzése területtel

Pénzmosás-megelőzési terület elérhetősége: [aml.cib@cib.hu](mailto:aml.cib@cib.hu) /Ügyfeleknek NEM adható ki!/



# Fogyasztóvédelem

## Tartalom



- Mi a fogyasztóvédelem?
- Miért vált kiemelten fontossá a fogyasztóvédelem a pénzügyi szolgáltatások területén?
- Miért fontos a CIB Banknak a fogyasztóvédelem?
- A fogyasztóvédelem alapelvei
- Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat?
- Miért van fontos szerepe a fogyasztóvédelemben a panaszkezelésnek?
- Mire kell figyelni a panaszok megválaszolása során?
- A Felügyelet ajánlása a pénzügyi szervezetektől elvárt fogyasztóvédelmi elvekről
- A Felügyelet ajánlása a fogyasztóbarát ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról
- Hogyan szabályozza a jogalkotó a gazdasági reklámtevékenységet?
- Alapfogalmak
- Eljáró hatóságok
- Fontosabb jogszabályok

# Mi a Fogyasztóvédelem?

- A fogyasztóvédelem hivatott arra, hogy a jogszabályi keretek között védje és biztosítsa:
  - a magánszemélyek egészségének, biztonságának, vagyoni (pénzügyi) érdekeinek a védelmét,
  - a magánszemélyek jogainak védelmét szolgáló hatékony és gyors jogi eljárás lehetőségét (pl. bírósági eljáráson kívüli békéltető fórumok eljárása),
  - a megfelelő tájékoztatás megtörténtét.
  
- A fogyasztóvédelem az élet minden területén jelen van, legyen szó valamilyen áru, élelmiszer megvásárlásáról, közüzemi szolgáltatás vagy valamilyen banki szolgáltatás igénybevételéről.
  
- A jogszabályi elvárások azonban attól függően szigorúbbak lehetnek, hogy milyen termék vagy szolgáltatás igénybevételről van szó, és kitől veszi azt igénybe a magánszemély, vagyis mekkora a magánszemély kockázata.
  
- Fogyasztóvédelmi szempontból a bankok, pénzügyi szervezetek tevékenysége szigorúan szabályozott. A törvényalkotó nagy felelősséget helyez ezen szervezetekre, illetve a Felügyelet (Magyar Nemzeti Bank) szerepe is hangsúlyos.

# Miért vált kiemelten fontossá a Fogyasztóvédelem?

- A pénzügyi szektor gyors fejlődése során egyre bonyolultabb pénzügyi termékek jelentek meg, amelyek kockázatai egyre inkább kihatnak a magánszemélyek jövedelmi viszonyaira.
- A különböző pénzügyi szolgáltatók, közvetítők piacra lépése, valamint a pénzügyi szolgáltatók nem kellően összehangolt ösztönzői növelhetik annak kockázatát, hogy a magánszemélyek csalással, visszaélésekkel és a szolgáltatók részéről tisztességtelen piaci magatartással találkozzanak.
- Különösen az alacsony jövedelmű és kevésbé tájékozott magánszemélyek számára jelent ez fokozott kockázatot.
- A pénzügyi termékekben rejlő kockázatok az elmúlt években – részben a 2008-as globális pénzügyi válság következtében – a devizahitelek területén realizálódtak hazánkban.
- A pénzügyi válság miatt az egyes pénzügyi termékekben csaldott, elégedetlen ügyfelek száma jelentősen megnőtt. A hatóságok szerint ennek legfőbb kiváltó oka az volt, hogy a pénzintézetek elmulasztották megadni az ügyfelek számára a megfelelő minőségű és tartalmú tájékoztatást. Ezért számos törvényi előírást és szabályozást vezettek be.

# Miért fontos a CIB Banknak a Fogyasztóvédelem?

- A fogyasztóvédelmi szemlélet megerősítése hozzájárul ahhoz, hogy megőrizzük a Bank (akár saját kollégákon, akár közvetítőkön keresztül jár el) működésébe vetett fogyasztói/ügyfél bizalmat, és ezáltal növeljük ügyfeleink elégedettségét.
- Az ügyfél-elégedettség megszerzése és megtartása a CIB Bank üzletpolitikájának szerves része. Az elégedett ügyfél a jövedelmező és kiegyensúlyozott üzleti kapcsolat alapja.
- A CIB Anyavállalata, az ISP – fejlett európai szemléletmódot képviselve – szintén nagy hangsúlyt fektet a fogyasztóvédelemre, illetve az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálására.
- A fogyasztóvédelmi szemlélet megerősítése és alkalmazása segítséget nyújt ahhoz, hogy a Bank:
  - Az ügyfelek bizalmát a bank iránt erősítse azzal, hogy az ügyfelek érzik, hogy a bank az ő érdekeiket is figyelembe veszi a szolgáltatásnyújtás során.
  - ügyfelekkel az esetleges jogvitákat megelőzze,
    - a fogyasztóvédelmi hatóságként eljáró MNB vizsgálata esetén a bíróság kiszabásának lehetőségét elkerülje, illetve
    - csökkentse az egyéb működési, hírnevéhez kapcsolódó és a jogi kockázatokat.

# A Fogyasztóvédelem alapelvei I.

## ■ Minőségi szolgáltatás – felelősen eljáró ügyfél:

A CIB Banknak az elégedett ügyfélért folytatott piaci verseny során a szolgáltatások minőségére is fokozott figyelemmel kell lennie. Ugyanakkor a szolgáltatások eredményességének elérése az ügyfél részéről is kölcsönösen felelős, körültekintő eljárást feltételez. A pénzügyi szervezeteknek általában abból kell kiindulniuk, hogy az ügyfél átlagos pénzügyi ismerettel rendelkezik, és az adott helyzetben a tőle elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.

## ■ Stabil partnerkapcsolat – felelősen eljáró szolgáltató:

A CIB Banknak a hosszú távú, kölcsönös előnyökön nyugvó, stabil partnerkapcsolat kialakításában érdekelt felelős szolgáltatóként kell a tevékenységét végeznie. Ennek során törekszik arra, hogy a ügyfél tényleges igényeit, körülményeit és pénzügyi ismereteit is mérlegelve, a ügyfél számára leginkább megfelelő, hosszú távon is teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi terméket, szolgáltatást kínáljon számára.

Fokozott figyelmet kell továbbá fordítani az érdekeiket csak korlátozottan képviselni képes ügyfelekre (idősek, gyerekek, betegek, fogyatékkal élők).

## ■ Tisztességtelen kereskedelmi (üzleti) gyakorlat tilalma

Szigorúan tilos az ügyfeleinkkel szemben olyan szakmai gondosságot nélkülöző üzleti (kereskedelmi) gyakorlatot folytatni, amellyel az ügyfél pénzügyi döntését az Ő valós érdekeivel ellentétes irányban befolyásolhatjuk.

## ■ Közérthetőség és átláthatóság:

Biztosítani kell, hogy az ügyfelek a szükséges és hasznos információkhoz folyamatosan hozzáférhessenek, és megértsék ezeket az információkat. (Pl. a tájékoztatók a hétköznapi emberek számára is érthetők legyenek, honlapon, ügyfélszolgálatokon, közvetítőknél mindig elérhető legyen az aktuális változat.)

# A Fogyasztóvédelem alapelvei II.

## ■ Megfelelő tájékoztatás:

A CIB Banknak és a megbízásából eljáró közvetítőknek az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során segíteniük kell az ügyfeleket a felelős döntés meghozatalában, megadva az ahhoz szükséges valamennyi – az előnyökre és hátrányokra is kitérő – információt. (Pl. nem szabad csak a termék előnyeit kiemelni, hanem szólni kell azok költségeiről, kockázatairól, a hátrányos jogkövetkezményekről is.) Ezzel segítjük elő annak az egyenlőtlenségnek a megszüntetését, amely a bank dolgozóinak, közvetítőknek magas szintű szakmai felkészültsége és egyes ügyfelek sokszor hiányos pénzügyi ismerete között van.

## ■ Együttműködés:

A Banknak, közvetítőknek együtt kell működniük az ügyfelekkel, illetve segítőkésznek kell lenniük, különösen az ügyfél kötelezettségei teljesítése során, valamint akkor, ha az ügyfél jelzi számukra a fizetési nehézségét.

## ■ Minőségi panaszkezelés:

Az ügyfelekkel való kapcsolattartás egyik fontos része a megfelelő panaszkezelés. Ennek során – a banki szabályzatokban foglaltakkal összhangban – pontos, közérthető és megfelelően indokolt választ kell adni az ügyfelek számára.

## ■ Arányosság:

A szolgáltatás és az ellenszolgáltatás egyenértékűségének elve alapján a bank által nyújtott szolgáltatásoknak arányban kell állniuk az érték felszámított díjjal, illetve költséggel. Világosan ki kell derülnie, hogy a díjak és költségek milyen tényleges szolgáltatást fedeznek.

## Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat? I.

- **Tisztességtelennek minősül** minden olyan, az elvárható szakmai gondosságot nélkülöző, a pénzügyi termék értékesítésével, szolgáltatásával vagy reklámjával kapcsolatban álló üzleti gyakorlat, amellyel a magánszemély/ügyfél egy adott termékkel kapcsolatos pénzügyi döntése az Ő valós érdekeivel ellentétes irányban befolyásolható.
- A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat nemcsak tevőleges magatartásban (megtévesztés, agresszív magatartás), hanem mulasztásban is megnyilvánulhat.
  - **Mulasztás – megtévesztő elhallgatás:** az ügyfél döntéséhez szükséges információt elmulasztjuk az ügyfél rendelkezésére bocsátani, és emiatt az ügyfél olyan döntést hoz, amelyet e fontos információk birtokában nem hozott volna meg.
  - **Tevőleges – megtévesztő gyakorlat:** helytelen információt nyújtunk ügyfeleinknek, amely miatt az ügyfél olyan döntést hoz, amelyet a helyes információk birtokában nem hozott volna meg (pl. szerződést köt vagy megszünteti, él egy kedvezményes akciós ajánlattal).
  - **Tevőleges – agresszív gyakorlat:** megfenyegetjük az ügyfelet, szankciókat helyezünk kilátásba, és ezzel olyan döntésre készítjük, amelyet e magatartásunk nélkül nem hozott volna.
  - **Mérlegelés nélkül tisztességtelennek minősülő kereskedelmi gyakorlatok:** fekete lista található róla a jogszabály mellékletében – pl. az ügyfél zaklatása, csalogató reklám, reklámban gyermekkorúak közvetlen felhívása egy adott termék megvásárlására, ingyenesként hirdetni egy terméket úgy, hogy mégis van díja stb.

**FONTOS!** A hibás ügyfél tájékoztatás komoly bírságot, illetve személyi felelősségre vonást is eredményezhet. Ha valaki bizonytalan az ügyfél kérdésére adandó válaszban, előbb nézzen pontosan utána kérdésnek vagy kérjen segítséget, és csak utána tájékoztassa az ügyfelet!

## Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat? II.

### ■ Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatnak (megtévesztő, agresszív) minősül az olyan kereskedelmi gyakorlat, amely során

- a Bank, illetve a Bank érdekében eljáró személy (közvetítő) nem a tőle elvárható gondossággal jár el,
- helytelen, nem világos, érthetetlen, félreérthető információkat ad,
- valós információt olyan módon jelenít meg, amely alkalmas arra, hogy megtéveszse az ügyfelet,
- a termék díjára, vagy valamely kedvezmény meglétére, igénybevételére vonatkozóan ad téves információkat,
- fizikai erőt, ill. pszichés nyomást alkalmaz, amely által olyan döntésre készíti (készítheti) az ügyfelet, amelyet az egyébként nem hozott volna meg.

### ■ Megtévesztő kereskedelmi gyakorlat az is, ha:

- A Felügyelet által kiadott Magatartási Kódexben foglalt követelményeket a bank, közvetítő nem tartja be,
- a tájékoztatás valótlan információt tartalmaz vagy valós tényről oly módon jelenít meg, hogy az alkalmas az ügyfél megtévesztésére,
- más vállalkozással, más vállalkozás termékével / szolgáltatásával összetévesztésre vezethet,
- az ügyfél megfelelő információkon alapuló üzleti döntéséhez szükséges információt a bank vagy a közvetítő elhallgatja, elrejtja,
- az ügyfél üzleti döntéséhez szükséges információt homályos, érthetetlen, félreérthető, nem megfelelő időben bocsát rendelkezésre a bank vagy a közvetítést végző személy,
- nem derül ki a cél, és ezáltal alkalmas arra, hogy olyan döntésre készítse az ügyfelet, amelyet egyébként Ő nem hozott volna meg.



## Miért van fontos szerepe a Fogyasztóvédelemben a Panaszkezelésnek?

- A **minőségi panaszkezelés** a fogyasztóvédelem egyik fontos követelménye.
- A mindennapi banki működés során a hibázás lehetőségét nem lehet 100 százalékosan kizárni, de a **megfelelő panaszkezelés segíthet abban, hogy az ügyfelek számára is megnyugtató és elfogadható módon orvosoljuk a feltárt hibákat**, javítsuk belső folyamatainkat.
- Ezzel az ügyfelek Bankba vetett bizalma megtartható, továbbá az esetleges felügyeleti vagy bírósági eljárás (békéltető testületi eljárás) is elkerülhető.
- A **panaszos ügyfél is jó ügyfél**, ezért meg kell tennünk minden szükséges lépést a panaszok mindkét fél számára megnyugtató rendezésére.
- A bankok, illetve pénzügyi szolgáltatók panaszkezelési folyamatát jogszabály (Hpt, Bszt., 46/2018. MNB rendelet) szabályozza, amely kötelező jelleggel írja elő a pénzügyi szervezetek számára, hogy a bankhoz vagy közvetítőhöz benyújtott (akár szóban, akár írásban) **panaszt** legfeljebb **30 napon belül** illetve, amennyiben a **panasz pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő, 15 munkanapon belül írásban válaszolja** meg. A panaszt ki kell vizsgálni és annak eredményét, illetve a bank álláspontját az ügyfél számára is érthető módon kell leírni.
- Ha az ügyfél nem kap a panaszára 15 munkanapon, illetve 30 napon belül választ, akkor a Felügyelethez fordulhat. A **Felügyelet a 30 napos válaszadási határidő túllépését minden esetben** – a késelem időtartamával arányosan – **bünteti**, függetlenül attól, hogy az ügyfél bankhoz benyújtott panasza jogos volt-e vagy sem.
- A Felügyelet a Bankkal szemben 2015-ben 2 esetben 300.000,- Ft összegben, 2016-ban 8 esetben 2 millió Ft összegben szabott ki bírságot kizárólag a válaszadás határidő, illetve a panaszkezelési szabályok megsértése miatt. A panaszkezelési szabályok betartását a Felügyelet átfogóbb téma, illetve célvizsgálatok keretében is rendszeresen ellenőrzi és vizsgálja.

## Mire kell figyelni a panaszok megválaszolása során?

### ■ A panaszok megválaszolásakor figyelembe veendő legfontosabb szempontok:

- - Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos panasz esetén **15 munkanapon**, egyéb panasz esetén **30 napon belüli írásbeli megválaszolás**.
- - A panasz minden részére kiterjedő **teljes körű válasz**.
- - Elutasító tartalmú válasz esetén az ügyfelet tájékoztatni kell az elutasítás indokáról, továbbá a **Felügyelet, és/vagy PBT/bíróság vizsgálati hatáskörre vonatkozó külön tájékoztatást szükséges a válaszban feltüntetni**.
- - 2013. január 1-jétől hatályos új rendelkezés előírja, hogy a panasz elutasítás esetén annak egyes részeit MNB, illetve PBT vizsgálati hatáskör alapján külön minősíteni kell, és erről a válaszlevélben az ügyfelet is tájékoztatni szükséges.
- - Elutasító válasz, illetve a 30 napos válaszadási határidő túllépése esetén a válaszban arról is tájékoztatni kell az ügyfelet, hogy **a Felügyelet és/vagy PBT előtti eljárás kedvezményezéséhez szükséges formanyomtatvány díjmentes megküldését** mely csatornákon kérheti a Banktól.

### ■ A panaszok kezelése során tapasztalt hiányosságok:

- - a MNB/PBT/bíróság hatáskör szerinti „mintamondat” egyáltalán nem vagy a segédanyag használata nélkül kerül kiválasztásra, így a válaszlevélben téves jogorvoslati lehetőségről tájékoztatjuk az ügyfelet,
- - a „Jogorvoslati csoport” területnek küldött válaszlevél-tervezetek gyakran nem tartalmazzák a „mintamondatos” jogorvoslati tájékoztatást, így nem mérhető fel, hogy mi nehezítette meg a panaszra illő jogorvoslati hatáskör kiválasztását,
- - a válaszlevelek gyakran nem teljes körűek és nem adnak választ az ügyfél minden kérdésére,
- - a 15 munkanapos (30 napos) válaszadási határidő megtartása érdekében, ha a panasz megválaszolása tanácsadó terület bevonása szükséges, akkor arra a panasz beérkezését követően késedelem nélkül kerüljön sor, és ne a 30 napos válaszadási határidőt megelőző néhány napban,
- - telefonon közölt szóbeli panasz esetén az írásbeli válaszhoz nincs csatolva a jegyzőkönyv másolata.

# A Felügyelet ajánlása a pénzügyi szervezetektől elvárt Fogyasztóvédelmi elvekről

- A 10 /2016. számú ajánlását az MNB annak érdekében alkotta meg, hogy a fogyasztóvédelmi szemléletmód minden pénzügyi szervezet napi működésébe beépüljön és annak szerves részévé váljon.
- A Felügyelet az ajánlásban többek között a következő elvárásokra helyez nagy hangsúlyt:
  - a megfelelő minőségű tájékoztatás fontossága - szóbeli és írásbeli tájékoztatás összhangja a lényeges információ átadása, a szerződés szóbeli magyarázatnak szükségessége (információs asszimetria csökkentése),
  - a felelős szolgáltatóként végzett tevékenység fontossága,
  - az ügyfél tényleges igényeinek, körülményeinek és pénzügyi ismereteinek leginkább megfelelő, hosszú távon is teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi termékek ajánlása,
  - az érdekeiket csak korlátozottan képviselni képes fogyasztók, ügyfelek így különösen a kiskorúak, az idősek, a fogyatékkal élők, illetve a súlyosan betegek nagyobb körültekintéssel való kiszolgálása,
  - a pénzügyi termékek előnyös tulajdonságai mellett a hátrányok, kockázatok bemutatása,
  - a hasonló termékek összehasonlítása,
  - a pénzügyi termékre vonatkozó feltételeket összefoglaló rövid, egy oldalas tájékoztatók megjelentetése,
  - egyszerű, és az ügyfelek számára is nyomon követhető díj- és költségstruktúra e termékekre vonatkozóan,
  - az ügyfelek rendkívüli élethelyzete esetén (betegség, munkanélküliség) a méltányos és együttműködő hozzáállás fontossága.

## A Felügyelet ajánlása a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról

- A Felügyelet 2012. novemberében adta ki a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 12/2012. számú ajánlását, annak érdekében, hogy felhívja a pénzügyi szervezetek figyelmét a fogyatékos személyek speciális helyzetére, a számukra elengedhetetlen, az esélyegyenlőséget előmozdító különleges bánásmódra, valamint a társadalmi felelősségvállalásra.
- A Felügyelet az ajánlásban többek között a következő elvárásokra helyez nagy hangsúlyt:
  - az ajánlás célkitűzése, hogy a társadalomban fogyatékkal élők csoportjai a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek, függetlenül fogyatékossguk jellegétől,
  - a pénzügyi szervezetek a fogyatékos ügyfelekkel szemben tanúsítandó magatartásuk során legyenek különleges figyelemmel a szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférésre, ezeknek az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére és a helyzetüknek megfelelő speciális bánásmódra,
  - a szerződéskötési feltételek meghatározásakor, továbbá a szerződéskötés során nyújtott tájékoztatásnál legyenek különleges figyelemmel az ügyfél fogyatékossgának jellegére (látássérült, hallássérült, mozgássérült, stb.) és mértékére,
  - a fogyatékos ügyfelek számára a pénzügyi szervezetek igény esetén biztosítsák az előzetes időpont egyeztetésének a lehetőségét;
  - a pénzügyi szervezetek hívják fel a figyelmet a szerződéskötéskor azokra az eljárásokra, megbízásokra, amelyek alkalmazásához nem szükséges az ügyfél személyes jelenléte (internetbank, telefonos ügyintézés)
  - nemteljesítés esetén az eljárási cselekmények és a jogkövetkezmények megválasztásánál a pénzügyi szervezetek legyenek tekintettel az ügyfél sérülékeny helyzetére, emellett törekedjenek arra, hogy az ügyfél fogyatékossga jellegéhez igazodóan adjanak tájékoztatást az ügyfél számára,
  - a pénzügyi szervezetek az építészeti megoldásokon túl fordítsanak figyelmet az infokommunikációs akadálymentesítésre is (pl.: személyes segítségnyújtás felajánlása, elérhető magasságú sorszámkiadó automata és azok megközelíthetőségének helyigénye stb).

## Hogyan szabályozza a jogalkotó a gazdasági reklámtevékenységet?

- A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény alapján:
  - Ha külön törvény eltérően nem rendelkezik, reklám természetes személynek, mint reklám címzettjének közvetlen megkereséses módszerével - így különösen elektronikus levelezés, vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján - kizárólag akkor közölhető, ha ahhoz a reklám címzettje előzetesen, egyértelműen és kifejezetten hozzájárult.
  - Nyilatkozat bármely olyan módon tehető, amely tartalmazza a nyilatkozó nevét, azoknak a személyes adatoknak a körét, amelyek kezeléséhez a nyilatkozó hozzájárul, valamint a hozzájárulás önkéntes és a megfelelő tájékoztatás birtokában történő kifejezését.
  - A hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható.
  - **TILOS** gyermekjóléti alapellátást és gyermekvédelmi szakellátást nyújtó intézményben, óvodában, általános iskolában és általános iskolai tanulókat fogadó kollégiumban reklámtevékenységet végezni - banki termékeket népszerűsíteni, a termék megvásárlását ösztönözni, vagy ennek érdekében a bank nevét, megjelölését használni.
  - Ez alól kivételt képez, ha a bank neveléssel összefüggő tevékenység - egészséges életmód, környezetvédelem, közéleti, kulturális esemény, oktatás - megvalósítását támogatja, és ezzel összefüggésben feltünteti a nevét vagy védjegyét.
- **Robinson lista:** azon ügyfelek listája, akik kérték adataik kezelésének adott célból történő megszüntetését vagy ahhoz nem járultak hozzá, illetve éltek az adatletiltás jogával. A listán szereplő ügyfeleknek direkt marketing megkeresés nem küldhető!

# Alapfogalmak

- **Fogyasztó:** a fogyasztó az a természetes személy, aki önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében veszi igénybe a CIB Csoport szolgáltatásait. Ide tartoznak azok a természetes személyek is, akik a CIB Csoport szolgáltatásairól tájékoztatást, reklámanyagot vagy ajánlatot kapnak, valamint azok, akik a CIB Csoport valamely szolgáltatását igénylők vagy azok iránt érdeklődnek.
- **Hátrányos helyzetű ügyfél:**
  - koruk, hiszékenységük, szellemi vagy fizikai fogyatékoságuk miatt különösen érintett, érzékeny ügyféli kör (gyerekek, idősek, betegek), akik még körültekintőbb bánásmódot igényelnek
- **Ügyfél döntése nem önkéntes, ha:**
  - az ügyfélnek nincs lehetősége arra, hogy a döntéshez szükséges elegendő információt megkapja,
  - a döntést a pénzügyi intézmény tisztességtelen módon befolyásolja.
- **Fontos információnak számítanak:**
  - termék/szolgáltatás főbb jellemzői,
  - díjak, költségek, kamatok, THM,
  - kedvezmények, akciós időszakok, akciós időszakot követő díjak,
  - kapcsolódó szolgáltatások,
  - az ügyfelet megillető jogok, kötelezettséget, hátrányos jogkövetkezmények.
- **Kereskedelmi gyakorlat:** a Bank, illetve a Bank érdekében vagy javára eljáró személy (pl. közvetítők) a termék, szolgáltatás ügyfél részére történő értékesítésével vagy az eladás ösztönzésével kapcsolatos magatartása, tevékenysége, mulasztása, reklámja, marketingtevékenysége vagy egyéb kereskedelmi kommunikációja (információközlése).

# Eljáró hatóságok

**Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt az alábbi hatóságok járhatnak el:**

- **Magyar Nemzeti Bank** jár el, ha az érintett kereskedelmi gyakorlat a vállalkozás olyan tevékenységével függ össze, amelyet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján Magyar Nemzeti Bank felügyel
- **A Gazdasági Versenyhivatal** jár el, ha a kereskedelmi gyakorlat a gazdasági verseny érdemi befolyásolására alkalmas.
- **Magyar Nemzeti Bank:**
  - Kizárólag fogyasztók (önálló foglalkozásán kívül eljáró természetes személy) esetében jár el
  - A fogyasztóvédelmi eljárás a jogsértés bekövetkezését követő három éven túl nem indítható meg.
  - Az ügyintézési határidő a fogyasztóvédelmi eljárásban három hónap.
  - A fogyasztóvédelmi eljárás során a szolgáltató köteles közölni a tevékenységével kapcsolatos - az ellenőrzés lefolytatásához, illetve az érdemi döntéshez szükséges - adatokat a nyilvános vagy valamely hatóság jogszabállyal rendszeresített nyilvántartásában szereplő adatok kivételével.
- **Pénzügyi Békéltető Testület („PBT”):**
  - 2011. július 1-jén kezdte meg működését.
  - Minden olyan esetben eljár, amelyre a Felügyeletnek nincs hatásköre.
  - A CIB Bank nem tett általános alávetési nyilatkozatot (nem vállalta, hogy a békéltető testület eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatnak aláveti magát) a PBT részére.

# Fontosabb jogszabályok

## ■ A Római Szerződésnek megfelelően:

- a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény
- a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény

## ■ A 2005/29/EK implementálása a hazai jogrendbe a következő törvényeken keresztül 2008. szeptember 1-ei hatállyal:

- a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (A 2005/29/EK implementációja)
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (A 2005/29/EK implementációja)

## ■ Fogyasztóvédelmi rendelkezéseket tartalmazó fontosabb egyéb jogszabályok, ajánlások:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)
- a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. Törvény
- 153/2009 (VII. 23.) Kormány rendelet a pénzügyi szektorban érvényesülő fogyasztóvédelem hatékonyságának növeléséhez szükséges egyes kérdésekről
- Összbanki Magatartási kódex - a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról
- A Felügyelet elnökének 10/2016. (X.24.) számú ajánlása az általános fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról
- Az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII.17.) MNB rendelet



# Értékesítési folyamat

## ■ Online felületen nem szükséges rögzíteni:

- Jelzáloghitel + CIB ECO / ECO Plusz számla
- Jelzáloghitel + CIB Babaváró Kölcsön



## ■ Online felületen rögzíteni kell:

- CIB ECO / ECO Plusz Bankszámla
- CIB Optimum Hitelkártya (CIB ECO Bankszámla kedvezménnyel)
- CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (AKTIVMBÉR/AKTIV120/AKTIV250/AKTIV450/Magnifica kamatkedvezménnyel)
- CIB folyószámlahitel (CIB ECO Bankszámla kedvezménnyel fogyasztók részére)
- Kisvállalkozói számla (Pénzforgalmi számlanyitás)
- Kisvállalkozói hitel
- CIB Babaváró Kölcsön

## ■ Fontos:

- A közvetítés csak arra a termékre vonatkozik, ami be van jelölve a lead adó felületen!
- Csak azon értékesítések kerülnek elszámolásra, melyek:
  - Érvényes, aktív CIB-es Ügynökkóddal kerültek beküldésre!
- A sikeresen beküldött lead-ről visszaigazoló e-mail érkezik a megadott Ügynöki e-mail címre!
- A sikeresen beküldött lead **120 napig** érvényes!



## ■ Leadadó felület elérhetősége:

- <https://net.cib.hu/partnerportal/index>

# Értékesítési folyamat

1. Számla/fedezetlen hitel termék legfőbb jellemzőinek, előnyeinek ismertetése az ügyféllel,
2. Adatátadási nyilatkozat kitöltése és aláírása az ügyféllel, majd továbbítása a Bank felé;
3. Online felületen az ügyfél adatok rögzítése.
4. CIB24 Telecenter a kapott lead alapján felveszi a kapcsolatot az ügyféllel.
5. Leadja a leadet a választott fiókba. A lead 120 napig él.



Lakossági ügyfelek esetén az Online lead adó felületen rögzítendő adatok:	Kisvállalkozói, valamint kis-és középvállalati Üzletfél:
<input type="checkbox"/> Ügynökkód	<input type="checkbox"/> Ügynökkód
<input type="checkbox"/> Az Ügynök e-mail címe	<input type="checkbox"/> Az Ügynök e-mail címe
<input type="checkbox"/> Termék (checkbox)	<input type="checkbox"/> Termék (checkbox)
<input type="checkbox"/> Adatkezelési nyilatkozat (checkbox)	<input type="checkbox"/> Adatkezelési nyilatkozat (checkbox)
<input type="checkbox"/> Fogyasztói üzletfél neve	<input type="checkbox"/> Cég teljes neve
<input type="checkbox"/> Telefonszáma	<input type="checkbox"/> Cég adószáma
<input type="checkbox"/> E-mail címe	<input type="checkbox"/> Cég székhelye
<input type="checkbox"/> Születési dátum	<input type="checkbox"/> Cég ügyvezetőjének neve
<input type="checkbox"/> Anyja születéskori neve	<input type="checkbox"/> Telefonszáma
<input type="checkbox"/> Választott bankfiók	<input type="checkbox"/> E-mail címe
	<input type="checkbox"/> Választott bankfiók

# Jelzálog Centrum

A Jelzálog Centrumok kollégái a budapesti Partnereket a hiteligényléstől kezdve a folyósításig teljes körű ügyintézéssel várja. A Jelzálog Centrumokban kerül sor a szerződések megkötésére, valamint a közjegyzői ellenjegyzésre is, így kényelmesen, egy helyen intézhető a teljes folyamat, ezzel is elősegítve az ügyfélelégedettséget, valamint a rövidebb átfutási időt.

Vidéken továbbra is a fiókokban történik a beadás és az ügyintézés.



Jelzálog Centrumok címe:

1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

1043 Budapest, István utca 8.

1184 Budapest, Üllői út 366.

**Partnerportál elérhetősége:**

<https://net.cib.hu/partnerportal/index>

# Köszönjük a figyelmet!

139

