

H I R D E T M É N Y

Teljes hiteldíj

A hitel teljes díja: a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogasztó a hitelszerződés kapcsán fizet

Teljes hiteldíj mutató

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

C_k = a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első folyósításig fizetendő költségekkel

D_l = az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege

m = a hitel folyósítások száma

m' = az utolsó törlesztő részlet vagy díjfizetés sorszáma

t_k = az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredék években kifejezve, ezért $t_1=0$,

s_l = az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredék években kifejezve,

X = a THM értéke

A 83/2010.(III.25.) kormányrendelet, mint a Teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről alapján:

a teljes hiteldíj mutató (THM) számításnál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget, adót) valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja így különösen:

- a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díja,
- építésnél helyszíni szemle díja,
- számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek,
- ingatlan-nyilvántartási eljárás díja,
- biztosítás és garancia díja.

THM számításnál nem vehető figyelembe:

- prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- késedelmi kamat,
- olyan fizetési kötelezettség, mely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- közjegyzői díj,
- számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni,
- ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanok kell tekinteni a futamidő végéig,
- ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnél kell tekinteni és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel kell számolni,
- ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével,
- ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztőrészek összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztőrészt kell figyelembe venni,
- ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot kell figyelembe venni,

- ha a hitel legmagasabb összegéről még a felek nem állapodtak meg, azt 375.000,- Ft-nak kell tekinteni,
- fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára lehívottnak kell tekinteni, a hitelszerződés időtartamát – ha az nincs meghatározva – három hónapnak kell tekinteni,
- ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni.