

Árazási Elvek

a Lombard Lízingszervezet által lakossági ügyfelek részére nyújtott forint és deviza alapú lízing- és hiteltermékekre vonatkozóan

Jelen dokumentum tartalmazza mindazon árazási elveket, amelyeket a Lombard Lízingszervezet Zrt. és a Lombard Ingatlan Zrt. (továbbiakban: Finanszírozó) lakosság ügyfelek részére nyújtott forint és deviza alapú lízing- és hiteltermékek esetében az OK-lista alapján az üzletszabályzatban meghatározott valamely ok bekövetkezése esetén a költség-, díj- és kamat változása során alkalmaz a Hpt 210.§-ban, a Magatartási Kódex-ben és a 275/2010. (XII. 15.) Kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

I.A hitelek kondícióinak megállapítása:

A lízing- és hitelkonstrukciók alapkondícióinak, árazási keretek, limitértékek megállapítása az ALCO (Eszköz-Forrás Bizottság) kompetenciája.

II.Az újonnan kihelyezett hitelek kondícióinak megállapításánál figyelembe vett szempontok:

- A finanszírozott ügyfél adóminősítése
- A fedezetül felajánlott fedezetek értéke, jellemzői
- Az igénybe venni kívánt konstrukció paraméterei
- A futamidő alatt nyújtott szolgáltatások
- Az ügyfél nem szerződészerű teljesítése esetére kalkulált várható veszteség
- A Finanszírozó jövedelmezőségi elvárásai, működési költsége, adóterhek
- Pénzpiaci tendenciák
- És egyéb, a Finanszírozó belső szabályzataiban meghatározott tényezők együttes figyelembe vételével került meghatározásra

III. Ügyleti kamat:

1. Ügyleti kamat felépítése:

A Finanszírozó Referencia kamatlábhoz kötött kamatokot alkalmaz, melynek összetevői: referenciakamatláb (bázis kamat) + kamatfelár

2. Alkalmazott ügyleti kamat fajtái:

- a. Kamatperiódus szerint:
 - 1, 3, 6, vagy 12 havi kamatperiódusú
- b. Kamat típusok szerint:
 - Változó kamatozású
 - Fix kamatozású

3. Alkalmazott referencia kamatláb:

Az adott szerződésre irányadó referencia kamatlábra vonatkozó szabályokat (amelyek Hpt. szerinti megfogalmazása: bármilyen alkalmazandó kamatszámításnak alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a Hitelezőnek nincs ráhatása) a szerződéshez tartozó és annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzat tartalmazza.

IV/A. A szerződések futamidő alatti kamatmódosításának esetei és okai nem lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetén:

A már megkötött, változó kamatozású szerződések futamidő alatti kamatmódosításnak két esetét különböztethetjük meg:

a.) **Referencia kamatlábhoz kötött kamatváltozás:** az adott finanszírozási konstrukció referencia kamatlába változása esetén, változik a hitel kamata is. Mivel **a referencia kamatlábra a Finanszírozónak ráhatása nincs**, a változást az ügyfelek felé az Üzletszabályzatban meghatározott módon érvényesíti.

b.) **Rendkívüli, nem referencia kamatlábhoz kötött, kamatváltozás okai:**

A Finanszírozó kizárólag az alábbi valamely feltétel bekövetkezte esetén - Magatartási Kódexben meghatározott Ok-lista - jogosult a kamatot az ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani:

- ❖ A jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

- ❖ A pénzüpi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - forrásköltségek változása / pénzüpi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása;
 - az országkockázati felár változása (credit default swap);
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzüpi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
 - a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

- ❖ Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
 - Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
 - A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
 - A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe;
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Az Ok-listában megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a nem referencia kamatlábhoz kötött kamatváltozást, hanem a Finanszírozó a huzamosabb ideig fennálló ok(ok) változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat egyoldalú módosításáról, amelyet a jelen Árazási Elvekben foglaltak szerint köteles végrehajtani.

A kamat, szerződésben (Üzletszabályzatban) meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Valamely kamat, díj vagy költség módosítása a szerződésekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet;

Amennyiben a kamatmódosítás alapjául szolgáló feltételek a kamat csökkentését teszik lehetővé úgy a Finanszírozó köteles a hátralévő díjakban a kamatcsökkentést a jelen Árazási Elvekben foglaltak szerint érvényesíteni.

Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni;

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

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

IV/B. A szerződések futamidő alatti kamatmódosításának esetei és okai lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetén:

A már megkötött, változó kamatozású szerződések futamidő alatti kamatmódosításnak két esetét különböztethetjük meg:

- a.) **Referencia kamatlábhoz kötött kamatváltozás:** az adott finanszírozási konstrukció referencia kamatlába változása esetén, változik a hitel kamata is. Mivel a **referencia kamatlábra a Finanszírozónak ráhatása nincs**, a változást az ügyfelek felé az Üzletszabályzatban meghatározott módon érvényesíti.
- b.) **Rendkívüli, nem referencia kamatlábhoz kötött, kamatváltozás okai a 275/2010. (XII. 15.) Kormányrendeletben foglaltak alapján:**
 1. A Finanszírozó a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés kamatát az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:
 - a) a hitelező 2. pont szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
 - b) a hitelkockázat 4. pontban meghatározott változása,
 - c) a hitelező adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.
 2. A forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása az alábbi események közül legalább egynek a bekövetkezését jelenti:
 - a) jegybanki alapkamat emelkedése,
 - b) bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése,
 - c) a hitelező lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése,
 - d) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése,
 - e) a Finanszírozó hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.
 3. A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a 2. pontban meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a hitelező forrásszerkezetét és annak változását.
 4. A kamat ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a hitelkockázat változásai esetén is sor kerülhet:
 - a) a hitelező eszközminősítési vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás

miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy

- b) a hitelező eszközminősítési vagy belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

5. A 4. pont a) pontja alapján a Finanszírozó nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.
6. A 4.pont b) pontja alapján a Finanszírozó nem módosíthatja a kamat mértékét az ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a fogyasztó nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

A fenti okok valamelyikének bekövetkezte esetén a Finanszírozó az alábbi elveket alkalmazza a kamat módosításakor:

- **Jövedelmezőség elve:** A Hiteltermékeken realizált bevételnek fedeznie kell a forrásköltség, tőkeköltség, működési költség, hitelezési kockázat miatt felmerülő költségeket, valamint biztosítani kell a pénzügyi szektorban az adott termék szempontjából szokásos és tisztességes jövedelmezőséget.
- **A racionális költség, díj megállapításának elve:** a hitelintézet törekszik arra, hogy az adott szolgáltatás lebonyolítása, a kérelem elbírálása során felmerülő ráfordításaihoz igazítsa a felszámított díjakat, költségeket.
- **Szimmetria elve:** amely alapján, ha a feltételek illetve körülmények kedvezőtlen megváltozására tekintettel a Finanszírozó az ügyfél által fizetendő kamatot, díjat, vagy költséget egyoldalúan emeli, akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak, és valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell;
- **Szabályszerűség elve:** A kamat, díj vagy költség módosítása a csak szerződésekben rögzített, illetve az általános szerződési feltételekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet.
- **Okszerűség és arányosság elve:** Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni.
- **Piaci tendenciák figyelembevételének elve:** Amennyiben az ok-listában meghatározott valamely ok bekövetkezte az összes körülmény mérlegelése esetén megalapozza a kamatemelést, a Finanszírozó a piacon elérhető egyéb hasonló hiteltermékek kondícióinak figyelembevételével jogosult a lehetőség szerinti kamatemelés mértékénél kisebb mértékű emelés mellett dönteni, illetve teljes mértékben eltekinthet a kamatemeléstől.

V.Díjak, költségek módosításának esetei és okai:

A Finanszírozó által alkalmazott – nem a szerződés megkötésének feltételeként előírt, a futamidő alatt esetlegesen felmerülő - díj és költség típusok meghatározását a Hirdetmény tartalmazza. Az adott szerződés vonatkozásában mindenkor a szerződés létrejöttének időpontjában hatályos Hirdetmény az irányadó.

A díj és költségtételek részletes megfogalmazása megtalálható a Finanszírozó mindenkor érvényes Üzletszabályzatában.

A díjak és költségek módosítására vonatkozó szabályok:

A Hirdetményben meghatározott díjak és költségek módosítására a Hitelező évente maximálisan a KSH által közzétett éves átlagos infláció mértékének megfelelően jogosult, amely nem minősül rendkívüli díj és költség emelésnek.

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj, vagy költség bevezetésével, az egyes díj-, vagy költségelemek szerződésben (Hirdetményben) meghatározott számítási módja egyoldalúan a Kölcsönbevevő számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Az Árazási elveket évente felül kell vizsgálni, - különös tekintettel a jogszabályváltozások, felügyeleti szerv határozatainak megfelelően. Az Árazási elvek felülvizsgálatát ALCO (Eszköz-Forrás Bizottság) hagyja jóvá.

VI. Lombard saját devizaárfolyam jegyzésére, közzétételére vonatkozó irányelvek

A Lombard Lízing Zrt. 2010. december 13-tól minden munkanapon (HUF devizaünnepek kivételével) Lombard forintban kifejezett devizaárfolyamot jegyez reggel 11 óra körül az alábbi devizanemekben:

EUR / HUF (Euró/ Forint)

vételi / közép / eladási

CHF/ HUF (Svájci frank/ Forint)

vételi /közép / eladási

A Lombard saját devizaárfolyam adott nap 8.30-10.30 közti pénzüpiaci árfolyammozgások figyelembevételével kerül meghatározásra.

A Lombard Lízing Zrt. az adott napon érvényes deviza (vételi/közép/eladási) árfolyamát minden banki napon 11.00 és 12.00 óra között teszi közzé a www.lombard.hu honlapján, melyek eléréséhez segítséget nyújtunk az ügyfelek számára nyitva álló hivatalos helyiségeinkben.