

Pénzügyi vállalkozások vizsgálati tapasztalatai

Dr. Istvánovics Éva
igazgató

Fogyasztóvédelmi igazgatóság

Sajtótájékoztató, 2010. február 18.



Felügyeleti vizsgálat alá vont cégek

- Lánchíd Hitel és Faktor Zrt.,
- Zee Capital Pénzügyi Szolgáltató Zrt.,
- New Chance Credit Pénzügyi Szolgáltató Zrt.,
- Magyar Ingatlanhitel Pénzügyi Zrt.,
- Pesti Hitel Zrt.,
- Quality Financial Pénzügyi Szolgáltató Zrt.,
- Általános Hitel és Finanszírozási Zrt.,
- ÁHF Lízing Pénzügyi Zrt.,
- Argenta Credit Pénzügyi Szolgáltató Zrt.,
- Argenta Lízing Pénzügyi Zrt.,
- Korona Credit Jelzáloghitel Zrt.,
- AEGON Magyarország Hitel Zrt.

I. Felügyeleti határozat kiadását megalapozó jogszabálysértések

1. Belső ellenőrzés hiányosságai
2. Törvénysértő kiszervezések
3. Névleges kölcsönfelvevők egyes hitelképtelen (BAR listán szereplő) ügyfelek helyett)
4. Követhetetlen kapcsolatok a hitelközvetítőkkal
5. Banktitoksértés lehetősége (egy légterű irodában két különböző cég)
6. Tulajdonosi összefonódások, a követelések „utaztatása”
7. Magánkölcsönök kiváltásához nyújtott hitelek

II. Közérdekű keresettel, hatósági szerződéssel rendezhető problémák

1. Ügyfélszerződésekben annak kizárása, hogy a fogyasztó a szerződést felmondja, attól elálljon
2. Kötelező joglemondás a szerződésekben a fogyasztói igényérvényesítés lehetőségéről
3. Az azonnali felmondásra lehetőséget adó súlyos szerződésszegések indokolatlanul tág köre
4. Ügynökapcsolatok kaotikus rendszere, ügynöki sikerdíj 10%, nincs maximum
5. A szerződéskötésnél, hitelfolyósításnál, szerződésmódosításnál, késedelemnél felszámított díjak bonyolult, megtévesztő, gyakorta maximumok nélküli rendszere

Konkrét eset felmondást követően kivetett díjakra

Kölcsön összeg:	6 300 000 Ft (CHF alapú)
Futamidő:	240 hó
Késedelembe esés: 2009. január Szerződés felmondása: 2009. július	5 hó
Felmondást követően fennálló tartozás:	9 621 534 Ft
Ingatlan értékesítése után, elszámolást követően fennmaradó tartozás:	2 221 534 Ft

Szerződéskötés kori költségek/díjak

szerződéskötési díj:	189 000 Ft (kölcsön összegének 3%-a)
hiteladminisztrációs díj:	152 350 Ft
kaució:	204 643 Ft
(hitelkiváltási díj:)	250 000 Ft

A futamidő lejártá előtti szerződés felmondásra vonatkozó fizetési kötelezettséget növelő tételek

esetleges módosítási díj:	a felmondással esedékessé vált tőketartozás 6-10%-a, min. 250 000 Ft
fizetési felszólítás küldésének különdíja:	8 800 Ft
problémás ügykezelés költsége:	a rendkívüli felmondást kiváltó ok bekövetkezését követő hónap első napjától az induló kölcsönösszeg 0,3%-a
kényszerértékesítés külön díja:	a felmondással esedékessé vált összes tartozás 4%-a, min. 300 000 Ft
késedelmi kamat:	havi 2,5%

Vizsgált pénzügyi vállalkozások díjai, költségtípusai

I. A szerződéskötéssel és hitelfolyósítással összefüggésben alkalmazott díjak:

hitelbírálati díj, földhivatali eljárás szolgáltatási díja, hitelkiváltás földhivatali eljárás szolgáltatási díja, közjegyzői díj, folyósítási díj/szerződéskötési díj, szerződéskötési díjon kívül felszámított hiteladminisztrációs díj, ingatlan értékbecslési díj, rendelkezésre tartási díj, kaució, óvadék, ügyleti díj felár, előfolyósítási díj, soron kívüli folyósítás kockázati felára (egyedi elbírálás alapján).

II. Szerződés módosításával, kezelésével összefüggő díjak:

kezelési költség, szerződésmódosítási díj/előtörlesztési díj, hitelkiváltási díj, monitoring díj, KHR-lekérdezés díja, tartozás igazolás kiállítása, konverziós díj, átütemezési díj, bírálati díj, könyvvizsgáló részére készített bizonylatok, utólagosan igényelt számlakivonat, rendkívüli (nem törlesztési napon történő) előtörlesztés felára.

III. A késedellemmel, szerződésfelmondással összefüggésben felszámított díjak:

felszólító levél díja, késedelmi kamat, felmondási díj, kényszerértékesítés díja, felmondott szerződés visszaállításának díja, birtokbavétel költségei, problémás ügykezelés díja , közjegyzői felmondás díja.

6. Kedvezőtlen árfolyamváltozás esetén a szerződés devizanemének egyoldalú módosítása
7. Az ügyfél számára megtévesztő (fizetési elmaradás biztonsági „pufferének” vélhető) 3-6 hónapnyi törlesztő részletnek megfelelő óvadék, kaució
8. Nem fizetés esetén valamennyi kikötött biztosítékkal szemben egyidejű igényérvényesítés
9. A harmadik félként közreműködő korlátozott felelősségéhez igazodás a szerződésekben
10. Minden kárra kiterjedő teljes körű vagyonbiztosítás indokolatlan előírása
11. Vételi opciós szerződés öt éven túli kötelező meghosszabbítása

12. Ingatlanlízingnél a kár megtérítéséért felelős 3. személynek (pl. biztosítónak) a kártérítésre vonatkozó elutasítása esetén a lízingbe vevő kötelezése a kár megtérítésére
13. Jogviták eldöntésére indokolatlanul a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság illetékességének kikötése (ez többletköltség az ügyfélnek)

III. Az új fogyasztóvédelmi rendelkezések ellenőrzése

A 2010-ben hatályba lépő jogszabály-módosítások megakadályozzák a piaci szereplőknél eddig előfordult problémák újbóli felmerülését. Az új paragrafusok megkönnyítik a Felügyelet ellenőrzési és szankciós lehetőségeit is.