

A Porsche Bank Zrt. árazási elvei

Árazási elvek a Porsche Bank Zrt. által lakossági ügyfelek részére nyújtott forint és deviza alapú hiteltermékekre vonatkozóan.

Jelen dokumentum tartalmazza mindazon árazási elveket, amelyet a Porsche Bank Zrt. (továbbiakban finanszírozó) lakossági ügyfelek részére nyújtott forint és deviza alapú hiteltermékek esetében az OK – listában meghatározott valamely ok bekövetkezése esetén a költség-, díj változása során alkalmaz a Hpt. 210 §-ban és a Magatartási Kódexben foglaltakkal összhangban.

I. A hitelkonstrukciók alapfeltételinek, árazási keretek, limitértékek megállapítása az ALCO (Eszköz – Forrás – Bizottság) kompetenciája.

II. Az újonnan kihelyezett hitelek árazása során figyelembe vett szempontok:

- Finanszírozott ügyfél adósminősítése,
- A biztosítékol szolgáló 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,
- egyéb, a finanszírozó belső szabályzataiban meghatározott tényezők együttes figyelembe vételével kerül meghatározásra.

III. Ügyleti kamat:

1. Ügyleti kamat felépítése

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

2. Alkalmazott ügyleti kamatok fajtái:

- kamat típusok szerint:

- a, Változó kamatozású
- b, Fix kamatozású

- Kamatperiódus szerint:

1,3,6 vagy 12 havi kamatperiódusú

3. Alkalmazott Referencia kamatláb:

Az adott szerződés irányadó Referencia kamatlábjára vonatkozó szabályokat a szerződéshez tartozó, és annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzat tartalmazza.

Porsche Bank Zrt.

1139 Budapest
Fáy u. 27.
Tel +36 (1)465-4700
Fax +36 (1)465-4775
www.porschebank.hu

Fővárosi Bíróság Cg: 01-10-042494
Adószám: 10920394-2-44

IV. Meglévő hitelszerződések futamidő alatti kamat, -díj, és költség módosításának esetei és okai:

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, Egyoldalú díj és költségmódosításra okot adó objektív körülmények:

1, A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- A finanszírozó – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a finanszírozóra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- A finanszírozó - hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységhez kapcsolódó közteher – (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályozása,
- Kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

2, A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A finanszírozó forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az ország kockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam, vagy a finanszírozó által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsájtott értékpapír hozamának, illetve kibocsájtója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
- a finanszírozó lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

3, Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a finanszírozó 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 az ezáltal alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A finanszírozó vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy finanszírozó belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása alapján nem

Porsche Bank Zrt.

1139 Budapest
Fáy u. 27.
Tel +36 (1)465-4700
Fax +36 (1)465-4775
www.porschebank.hu

Fővárosi Bíróság Cg: 01-10-042494
Adószám: 10920394-2-44

érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

- A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanbiztosíték értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A finanszírozó vállalja, hogy a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat, évente maximálisan a központi statisztikai hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emelnek.

Az OK-listában megjelölt valamely ok változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a díjak, költségek változását, hanem a finanszírozó a huzamosabb ideig fennálló ok vagy okok változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a díjak, költségek 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.

Amennyiben a kamatmódosítás alapjául szolgáló feltételek a kamat csökkentését teszik lehetővé úgy a finanszírozó köteles a hátralévő díjakban a kamatcsökkentést érvényesíteni.

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

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

A fenti okok valamelyikének bekövetkezése esetén a Finanszírozó az alábbi elveket alkalmazza a díjak, költségek módosításakor:

- **Jövedelmezőség elve:** a hiteltermékeken realizált bevételnek fedeznie kell a forrásköltség, tőkeköltség, működési költség, hitelezési kockázat miatt felmerülő költségeket, valamint biztosítania 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 díjat, vagy költséget egyoldalúan emeli akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak és valamely feltétel változása a díj-vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell.
- **Szabályszerűség elve:** a díj vagy költség módosítása a csak szerződésekben rögzített, illetve az általános szerződési feltételekben foglalt és az adott díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet.

Porsche Bank Zrt.

1139 Budapest
Fáy u. 27.
Tel +36 (1)465-4700
Fax +36 (1)465-4775
www.porschebank.hu

Fővárosi Bíróság Cg: 01-10-042494
Adószám: 10920394-2-44

- **Okszerűség és arányosság elve:** Az adott 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 díjak vagy költségek emelését, a Finanszírozó a piacon elérhető egyéb hasonló hiteltermékek kondícióinak figyelembevételével jogosult a lehetőség szerinti díj- és költségemelés mértékénél kisebb mértékű emelés mellett dönteni, illetve teljes mértékben eltekinthet az emeléstől.

Ezen okok alapján módosítást a Bank abban az esetben jogosult a szerződéses viszonyaiban alkalmazni, ha az okok felsorolását az általános szerződési feltételekbe is beépíti, azaz az ügyfelekkel kötendő szerződések részévé teszi.

Budapest, 2010.03.01.

Porsche Bank Zrt.

1139 Budapest
Fáy u. 27.
Tel +36 (1)465-4700
Fax +36 (1)465-4775
www.porschebank.hu

Fővárosi Bíróság Cg: 01-10-042494
Adószám: 10920394-2-44