

H I R D E T M É N Y

Kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön esetén alkalmazott kondíciókról

Hatályos: 2024. július 01. napjától

Jelen Hirdetmény a **MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.** kiemelt közvetítője, az AU-AG TRADE Ékszerkereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság által befogadott kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön (zálogkölcsön) kondícióit tartalmazza.

Tájékoztatjuk, hogy a zálogkölcsön-nyújtásához kapcsolódóan a MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt., mint Megbízó a(z) AU-AG TRADE Kft. (székhely címe: 1183 Budapest, Nefelejcs utca 85. A. ép. 1. em. 5.) függő közvetítője részére az alábbi díjhirdetményét teszi közzé 8960 Lenti, Kossuth utca 6. szám alatt található fiókja(i) számára. A(z) AU-AG TRADE Kft. Kiemelt függő közvetítőként 2023. január 01. napjától a zálogkölcsön értékesítése során a Megbízó Pénzügyi intézmény nevében és javára jár el, a Megbízó érdekeit képviseli. A pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért a Közvetítő kizárólag a Megbízótól jogosult közvetítői díjra.

1. A ZÁLOGKÖLCSÖN JELLEMZŐI, IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

A kölcsön főbb jellemzői:

Kézizálog fedezete mellett igényelhető pénzkölcsön (zálogkölcsön) szabadfelhasználásra. A konstrukció lényege, hogy az Ügyfél által felajánlott fedezet (zálogtárgy) ellenében a Zálogjogosult kölcsönt nyújt az Ügyfél részére. A zálogtárgy értékét a becsüsi értékelés állapítja meg, amely alapján az igényelhető zálogkölcsön maximális összege meghatározásra kerül.

A zálogtárgy tulajdonjoga az Ügyfélnél marad, azonban a zálogtárgy a kölcsön visszafizetéséig a Zálogfiók birtokában van őrzésben. A zálogtárgy átvételekor zálogjegy kerül kiállításra. A zálogjegy kölcsönjogviszonyt testesíti meg. A zálogjegy olyan értékpapírnak minősül, amely bemutatóra szóló, azaz mindenkor birtokosa jogosult a zálogtárgyat kiváltani.

A kölcsön fedezete:

A zálogkölcsön fedezete az Ügyfél által felajánlott olyan ingó tárgy lehet (zálogtárgy), amelynek tulajdonjoga korlátozás nélkül átruházható, kereskedelmi forgalomba hozatalra és őrzésre (zálogkezelés, zálogőrzés) jellegénél fogva alkalmas.

Elfogadható zálogtárgyak köre:

- Aranyból, ezüsből (vagy egyéb nemesféméből) készült nemesfém tárgy és aranyból, ezüsből (vagy egyéb nemesféméből) készült nemesfém ékszerek (továbbiakban nemesfém tárgyak és nemesfém ékszerek).
- brillel, vagy egyéb drágakővel ellátott nemesfém ékszer (kizárólag ékszerbe foglalva)

Türelmi idő:

30 nap

Futamidó utáni, zálogjegyen is feltüntetett, napokban meghatározott, fix időszak, mely alatt az Ügyfél jogosult Hosszabbítást kérni, vagy a Kölcsön és a Futamidőre, továbbá a Késedelmi időszakra megállapított díjak megfizetésével a zálogtárgyat kiváltani. A Türelmi idő első napja a Futamidő lejáratát követő nap.

Kölcsönösszeg:**1 000 Ft – 3 000 000 Ft**

de nem lehet több mint a zálogkölcsön fedezetéül az Ügyfél által felajánlott:

- általános esetben a becsérték 80 %-a,
- törtarany esetében a becsérték 90 %-a amennyiben a Zálogház erre plusz fedezetet biztosít,
- fazonarany esetén a Zálogház a törtaranyhoz képest legfeljebb 25 %-os becsértéket (felárat) alkalmaz, a plusz fedezetet a törtarany ár 80 %-a feletti részre kell biztosítani.

Kényszerértékesítés kezdőnap:

- Minden hónap 15-én és a hó utolsó napján, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik az ezt megelőző munkanapon.
- Kényszerértékesítési kezdőnap a kiállított zálogjegyen feltüntetésre kerül.

2. A ZÁLOGKÖLCSÖN ÜGYLETI KAMATA

Kamatozás típusa:	Fix kamatozás, az ügyleti kamat a futamidő alatt állandó.		
Futamidő	30 nap	60 nap	90 nap
Ügyleti kamat (%/év)	16,55%	16,70%	16,85%
Teljes hiteldíj mutató (THM) 460.000 forintra:	46,14%	46,17%	46,18%

Kamatszámítás módja:

A zálogkölcsön ügyleti kamata napi kamatszámítással, 360 napos év figyelembevételével kerül meghatározásra. A kamatszámítás képletét a Hirdetmény 5. pontja tartalmazza. A kamatszámítás első napja a zálogjegy kiállításának napja, utolsó napja pedig a Futamidő lejáratát megelőző nap. Amennyiben kiváltásra a Futamidő lejáratának napját megelőzően (előteljesítés) kerül sor, a kamatszámítás utolsó napja a kiváltást megelőző nap. Amennyiben kiváltásra a Futamidő lejáratának napján nem kerül sor, úgy a kamatszámítás utolsó napja a Futamidő utolsó napja.

Esedékessége:

Az ügyleti kamat a kölcsön lejáratának napján, előteljesítés esetén a kiváltás napján, illetve hosszabbítás esetén a hosszabbítás napján válik esedékessé. Megfizetése egyösszegben, a Zalogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet meg.

3. DÍJAK**3.1. A zálogkölcsön nyújtásával és fenntartásával kapcsolatban felmerülő díjak:**

Futamidő	30 nap	60 nap	90 nap
Kezelési díj	1,780%	3,638%	5,575%
A kezelési díj a lejáratkor (utólag), hosszabbítás esetén hosszabbítás napján válik esedékessé. Előteljesítés esetén a kezelési díj a kiváltás napján válik esedékessé. Megfizetése a Zalogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. A zálogjegyen feltüntetett kölcsöntőke %-os arányában kerül megállapításra.	egyszeri díj	egyszeri díj	egyszeri díj

<p>Hosszabbítási díj</p> <p>A zálogjegyen feltüntetett kölcsöntőke %-os arányában kerül megállapításra. A hosszabbítási díj hosszabbításkor válik esedékessé. Megfizetése a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. Az Ügyfél által késedelmes időszakban kezdeményezett hosszabbítás esetén a Hosszabbítási díjon felül az Ügyfél – a hosszabbítást megelőző napig – a késedelemmel kapcsolatos kamatot, díjat (késedelmi kamat, kezelési pótdíj) is köteles fizetni.</p>	<p>6,90%</p> <p>egyszeri díj</p>	<p>6,90%</p> <p>egyszeri díj</p>	<p>6,90%</p> <p>egyszeri díj</p>
<p>3.2. Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó kamat, díj és azok maximuma:</p>			
<p>Futamidő</p>	<p>30 nap</p>	<p>60 nap</p>	<p>90 nap</p>
<p>Késedelmi kamat % / év</p> <p>A késedelmi kamat napi kamatszámítással, 360 napos év figyelembe vételével kerül meghatározásra. A kamatszámítás képletét a Hirdetmény 5. pontja tartalmazza. A késedelmi kamat felszámításának első napja a türelmi idő első napja, utolsó napja pedig a zálogtárgy kiváltását vagy a kényszerértékesítési kezdőnapot megelőző nap, azzal, hogy a Késedelmi kamat – futamidőtől függetlenül – csak a késedelmes napokra, de legfeljebb 60 napra kerül felszámításra. A késedelmi kamat megfizetése a zálogtárgy kiváltásakor vagy a kényszerértékesítéskor válik esedékessé. Késedelmes időszakban kezdeményezett hosszabbítás esetén pedig a Hosszabbítás napján válik esedékessé. Megfizetése a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. Kényszerértékesítés esetén a díj elszámolása a zálogjogosultnak az ügyfél felé történő elszámolásakor történik.</p>	<p>33,750%</p>	<p>34,125%</p>	<p>34,50%</p>
<p>A késedelmi kamatra vonatkozó egyes anyagi jogi rendelkezések veszélyhelyzetre tekintettel történő eltérő alkalmazásáról szóló 454/2022. (XI. 9.) Korm. rendelet hatálya idején a késedelmi kamat maximum mértéke évi 25,0%</p>			
<p>Kezelési pótdíj:</p> <p>A kölcsön lejáratát követően a finanszírozási időszak alatt, a türelmi idő végéig (kényszerértékesítési időszak kezdő napja előtti nap) a zálogtárgy őrzéséért, állagmegóvásáért, biztosításáért felszámítható díj, amely a zálogjegyen feltüntetett, kölcsöntőke %-os arányában kerül felszámolásra. A kezelési pótdíj megfizetése a zálogtárgy kiváltásakor vagy a kényszerértékesítéskor válik esedékessé. Késedelmes időszakban kezdeményezett hosszabbítás esetén pedig a Hosszabbítás napján válik esedékessé. A kezelési pótdíj összegét a késedelmes napok száma befolyásolja.</p>	<p>Türelmi idő:</p> <p>1. napjától a 7. napjáig - egyszeri díj 4,00 %</p>		

Megfizetése a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. Kényszerértékesítés esetén a díj elszámolása a zálogjogosultnak az ügyfél felé történő elszámolásakor történik.	ezt követően 7 naponta további - egyszeri 1,50 %
--	--

3.3. A zálogjogosult által a kényszerértékesítési kezdőnaptól felszámítható díj:

Futamidő	30 nap	60 nap	90 nap
<p>Értékesítési díj (a kényszerértékesítés költsége): A zálogtárgy becsértékének %-os arányában, a zálogtárgy kezelésével, értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek (zálogtárgy őrzése, állagának fenntartása, feldolgozása, átalakítása, tisztítása, esetleges javítása) fedezetére kerül felszámolásra a mindenkori zálogjogosult által. Az értékesítési díj a zálogtárgy kényszerértékesítésekor válik esedékessé. A díj elszámolása a zálogjogosultnak az ügyfél felé történő elszámolásakor történik.</p>	30,00%	30,00%	30,00%
	egyszeri díj	egyszeri díj	egyszeri díj

4. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve, azaz az Ügyfél által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Pénzügyi intézmény által folyósított (rendelkezésre bocsátott) hitelösszeggel. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti. A THM számításnál a Pénzügyi intézmény - a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) kormányrendeletben meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget) figyelembe vesz, amelyet az Ügyfél a kölcsönügylet kapcsán megfizet.

A Pénzügyi intézmény nem nyújt olyan zálogkölcsönt, amelynek THM mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét. A THM számítása során alkalmazott képlet:

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

ahol

C_k : a k számú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege m : a hitelfolyósítások száma

m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma

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

S_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

4.1. Reprezentatív példák:

A Hirdetményben feltüntetett THM mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembe vételével történt.

Reprezentatív példa a THM mutató értékére a 83/2010. (III.25.) Korm. rend. alapján:		Reprezentatív példa a THM mutató értékére a Zálogfiók által jellemzően értékesített konstrukció alapján:	
kölcsönösszeg:	460 000 Ft	kölcsönösszeg:	50 000 Ft
futamidő:	30 nap	futamidő:	30 nap
ügyleti kamat:	16,55%	ügyleti kamat:	16,55%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	1,78%	kezelési díj:	1,78%
a hitel teljes díja:	14 532 Ft	a hitel teljes díja:	1 580 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	474 532 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	51 580 Ft
THM:	46,14%	THM:	46,14%
Reprezentatív példa a THM mutató értékére a 83/2010. (III.25.) Korm. rend. alapján:		Reprezentatív példa a THM mutató értékére a Zálogfiók által jellemzően értékesített konstrukció alapján:	
kölcsönösszeg:	460 000 Ft	kölcsönösszeg:	50 000 Ft
futamidő:	60 nap	futamidő:	60 nap
ügyleti kamat:	16,70%	ügyleti kamat:	16,70%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	3,638%	kezelési díj:	3,638%
a hitel teljes díja:	29 538 Ft	a hitel teljes díja:	3 211 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	489 538 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	53 211 Ft
THM:	46,17%	THM:	46,17%
Reprezentatív példa a THM mutató értékére a 83/2010. (III.25.) Korm. rend. alapján:		Reprezentatív példa a THM mutató értékére a Zálogfiók által jellemzően értékesített konstrukció alapján:	
kölcsönösszeg:	460 000 Ft	kölcsönösszeg:	50 000 Ft
futamidő:	90 nap	futamidő:	90 nap
ügyleti kamat:	16,85%	ügyleti kamat:	16,85%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	5,575%	kezelési díj:	5,575%
a hitel teljes díja:	45 023 Ft	a hitel teljes díja:	4 894 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	505 023 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	54 894 Ft
THM:	46,18%	THM:	46,18%

Reprezentatív példa a zálogkölcsön hosszabbításának feltételeire és a kapcsolódó díjakra vonatkozóan futamidőn belül a (90. napon):		Reprezentatív példa a zálogtárgy futamidőn, vagy a zálogjegyen feltüntetett határidőn belüli kiváltásának elmaradására, a zálogtárgy 130. napon történő kényszerértékesítésére és költségeire vonatkozóan:	
A hosszabbítással érintett kölcsön összege:	50 000 Ft	Fennálló kölcsön összege:	50 000 Ft
Hosszabbítás napjáig esedékesség vált kamat:	16,85%, azaz 2 106 Ft	Futamidő:	90 nap
Hosszabbítási díj:	6,900%, azaz 3 450 Ft	Ügyleti kamat mértéke (90 napra):	16,85%, azaz 2 106 Ft
Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft	Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft
A hosszabbításkor az Ügyfél által megfizetendő kamat és díj összesen:	8 344 Ft	<i>Késedelmes teljesítéssel kapcsolatban felszámított kamat, díj:</i>	
Zálogkölcsön futamideje alatt az Ügyfél által kezdeményezett előteljesítésre vonatkozó példa – 90 napos futamidő esetén az 51. napon (a fennálló teljes tartozás megfizetését és a zálogtárgy kiváltását vonja maga után):		<i>Késedelmi kamat: (40 napra)</i>	évi 25,00%, azaz 1 539 Ft
Eredeti kölcsön összege:	50 000 Ft	<i>Kezelési pótdíj:</i>	11,50%, azaz 5 750 Ft
Ügyleti kamat (51 napra):	16,85% azaz 1 194 Ft	<i>Értékesítési díj:</i>	becsérték 62 500,- Ft 30 %-a, azaz 18 750 Ft
Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft	A kényszerértékesítés napján (130. napon) az elszámolás során megfizetendő költségek összesen:	30 933 Ft
Visszafizetendő teljes összeg:	53 979 Ft		

5. SZEMLÉLTETŐ TÁBLÁZAT ZÁLOGKÖLCSÖNNEL KAPCSOLATBAN FELMERÜLŐ DÍJAKRA VONATKOZÓAN

Jelen táblázatban kerülnek szemléltetésre a zálogkölcsönrel kapcsolatban felmerülő díjak, az egyes díjakra vonatkozó számítási képlet (számítási példával szemléltetve), illetve a díjak maximális mértéke.

A szemléltető példák kiszámítása 50 000 Ft-os kölcsönösszeg figyelembe vételével történt.

A zálogkölcsön nyújtásával és fenntartásával kapcsolatban felmerülő kamatok, díjak:

Kamat, Díj megnevezése:	Díjszámítás képlete szemléltető példával:	Díj maximum mértéke:
- Ügyleti kamat	$\frac{\text{kölcsöntőke} \cdot \text{kamatláb} (\%) \cdot \text{napok száma}}{360 \cdot 100}$ <p>(ahol: 360= 1 év)</p> <p>számítási példa:</p> <p>1. $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 16,55\% \cdot 30}{360 \cdot 100} = 690 \text{ Ft}$</p> <p>2. $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 16,70\% \cdot 60}{360 \cdot 100} = 1\,392 \text{ Ft}$</p>	<p>30 nap futamidőre: 16,55%</p> <p>60 nap futamidőre: 16,70%</p>

	3. $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 16,85 \cdot 90}{360 \cdot 100} = 2\,106 \text{ Ft}$	90 nap futamidőre: 16,85%
- Kezelési díj	<p>kölcsöntőke* kezelési díj (%) / 100</p> <p>30 nap futamidőre: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 1,78}{100} = 890 \text{ Ft}$</p> <p>60 nap futamidőre: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 3,638}{100} = 1\,819 \text{ Ft}$</p> <p>90 nap futamidőre: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 5,575}{100} = 2\,788 \text{ Ft}$</p>	<p>30 nap futamidőre: 1,78%</p> <p>60 nap futamidőre: 3,638%</p> <p>90 nap futamidőre: 5,575%</p>
- Hosszabbítási díj	<p>kölcsöntőke* hosszabbítási díj (%) / 100</p> <p>számítási példa: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 6,90}{100} = 3\,450 \text{ Ft}$</p>	6,90%
Késedelmes teljesítéssel kapcsolatban, illetve a késedelmes időszakban, illetve azt követően a kényszerértékesítési időszakban felmerülő kamatok, díjak:		
Díj megnevezése:	Díjszámítás képlete szemléltető példával:	Díj maximum mértéke:
- Késedelmi kamat	<p>$\frac{\text{kölcsöntőke} \cdot \text{késedelmi kamatláb} (\%) \cdot \text{késedelmes napok száma}}{360 \cdot 100}$</p> <p>számítási példa: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 25,00 \cdot 5}{360 \cdot 100} = 174 \text{ Ft}$</p>	25,00%
- Kezelési pótdíj	<p>kölcsöntőke* kezelési pótdíj (%) / 100</p> <p>számítási példa: $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 10,00}{100} = 5\,000 \text{ Ft}$</p>	30 nap türelmi időre vonatkozóan 10,00%
- Értékesítési díj	<p>zálogtárgy becsértéke* értékesítési díj</p> <p>számítási példa (70 000 Ft becsértéket feltételezve): $\frac{70\,000 \text{ Ft} \cdot 30,00}{100} = 21\,000 \text{ Ft}$</p>	30,00%