

# H I R D E T M É N Y

## Kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön esetén alkalmazott kondíciókról

**Hatályos: 2024. január 01. napjától**

Jelen Hirdetmény a 2023. január hónap 01. napjától a **MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.** kiemelt közvetítője, 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 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 a kölcsönjogviszonyt testesíti meg. A zálogjegy olyan értékpapírnak minősül, amely bemutatóra szóló, azaz mindenkori 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.**

<b>Futamidő</b>	<b>30 nap</b>	<b>60 nap</b>	<b>90 nap</b>
<b>Ügyleti kamat (%/év)</b>	<b>19,50%</b>	<b>19,70%</b>	<b>19,90%</b>
<b>Teljes hiteldíj mutató (THM) 460.000 forintra:</b>	<b>50,45%</b>	<b>50,41%</b>	<b>50,36%</b>

**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 lejártának napján nem kerül sor, úgy a kamatszámítás utolsó napja a Futamidő utolsó napja. Részleges Előtörlesztés esetén az előtörlesztett tőkeösszeg tekintetében a kamatszámítás utolsó napja az előtörlesztést megelőző nap. Teljes előtörlesztés esetén a kiváltást megelőző nap.

**Esedékessége:**

Az ügyleti kamat a kölcsön lejáratának napján, előtörlesztés esetén az előtörlesztés napján, illetve hosszabbítás esetén a hosszabbítás napján válik esedékessé. Megfizetése egyösszegben, a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet meg.

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

<b>Futamidő</b>	<b>30 nap</b>	<b>60 nap</b>	<b>90 nap</b>
<b>Kezelési díj</b>	<b>1,780%</b>	<b>3,638%</b>	<b>5,575%</b>

<p>A kezelési díj a (utólag) lejáratkor, hosszabbítás esetén hosszabbítás napján válik esedékessé. Részleges előtörlesztés esetén a kezelési díjat az előtörlesztés napján nem kell megfizetni, az a lejárat napján, illetve hosszabbítás esetén a hosszabbítás napján válik esedékessé. Megfizetése a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. A zálogjegyen feltüntetett kölcsöntöke %-os arányában kerül megállapításra.</p>	egyszeri díj	egyszeri díj	egyszeri díj
<p><b>Hosszabbítási díj</b> A zálogjegyen feltüntetett kölcsöntöke %-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>	6,90%  egyszeri díj	6,90%  egyszeri díj	6,90%  egyszeri díj
<b>3.2. Lejárat előtti visszafizetéshez (előtörlesztéshez) kapcsolódó díj:</b>			
<b>Futamidő</b>	<b>30 nap</b>	<b>60 nap</b>	<b>90 nap</b>
<b>Előtörlesztési díj</b>	nem kerül felszámításra		
<b>3.3. Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó kamat, díj és azok maximuma:</b>			
<b>Futamidő</b>	<b>30 nap</b>	<b>60 nap</b>	<b>90 nap</b>
<p><b>Késedelmi kamat % / év</b>  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 <b>Késedelmi kamat</b> – futamidőtől függetlenül – <b>csak a késedelmes napokra, de legfeljebb 60 napra kerül felszámításra.</b> 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>	33,750%	34,125%	34,50%

<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 <b>25,0%</b></p>			
<p><b>Kezelési pótdíj:</b></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>Megfizetése a Zálogfiók pénztárába történő készpénzbefizetéssel történhet. Kényszerértékesítés esetén a díj elszámolása a zálogjogosultnak az ügyfél felé történő elszámolásakor történik.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Türelmi idő:</b></p> <p style="text-align: center;">1. napjától a 7. napjáig -      egyszeri díj 4,00 %</p> <p style="text-align: center;">ezt követően 7 naponta további -      egyszeri 1,50 %</p>		
<p><b>3.4. A zálogjogosult által a kényszerértékesítési kezdőnaptól felszámítható díj:</b></p>			
<p><b>Futamidő</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>30 nap</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>60 nap</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>90 nap</b></p>
<p><b>Értékesítési díj (a kényszerértékesítés költsége):</b> 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>	<p style="text-align: center;">30,00%</p> <p style="text-align: center;">egyszeri díj</p>	<p style="text-align: center;">30,00%</p> <p style="text-align: center;">egyszeri díj</p>	<p style="text-align: center;">30,00%</p> <p style="text-align: center;">egyszeri díj</p>

#### 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:

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

, k=1

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:	19,50%	ügyleti kamat:	19,50%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	1,78%	kezelési díj:	1,78%
a hitel teljes díja:	15 663 Ft	a hitel teljes díja:	1 703 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	475 663 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	51 703 Ft
THM:	50,45%	THM:	50,45%
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:	19,70%	ügyleti kamat:	19,70%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	3,638%	kezelési díj:	3,638%
a hitel teljes díja:	31 838 Ft	a hitel teljes díja:	3 461 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	491 838 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	53 461 Ft
THM:	50,41%	THM:	50,41%

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:	19,90%	ügyleti kamat:	19,90%
ügyleti kamat típusa:	fix	ügyleti kamat típusa:	fix
kezelési díj:	5,575%	kezelési díj:	5,575%
a hitel teljes díja:	48 530 Ft	a hitel teljes díja:	5 276 Ft
visszafizetendő teljes összeg:	508 530 Ft	visszafizetendő teljes összeg:	55 276 Ft
THM:	50,36%	THM:	50,36%

Reprezentatív példa a zálogkölcsön hosszabbításának feltételeire és a kapcsolódó díjakra vonatkozóan futamidőn belül a (90. napon):		Reprezentatív példa a zálogkölcsön futamideje alatt az Ügyfél által kezdeményezett részleges előtörlesztésre vonatkozó példa – 90 napos futamidő esetén az 51. napon:	
A hosszabbítással érintett kölcsön összege:	50 000 Ft	Eredeti kölcsön összege:	50 000 Ft
Hosszabbítás napjáig esedékesség vált kamat:	19,90%, azaz 2 488 Ft	Ügyleti kamat mértéke a részleges előtörlesztés hatására nem változik	19,90%
Hosszabbítási díj:	6,900%, azaz 3 450 Ft	Előtörleszteni kívánt összeg:	10 000 Ft
Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft	kamat (1-50. napig a felvett kölcsönre 50.000,- Ft-ra)	1 382 Ft
<b>A hosszabbításkor az Ügyfél által megfizetendő kamat és díj összesen:</b>	<b>8 726 Ft</b>	kamat (51-90 napig az előtörlesztéssel csökkentett kölcsönre 41.382,- Ft)	915 Ft
<b>Reprezentatív példa a zálogtárgy futamidőn, vagy a zálogjegyen feltüntetett határidőn belüli kiváltásának elmaradására, a zálogtárgy 130. napon történő kényszerértékesítésére és költségeire vonatkozóan:</b>		Előtörlesztési díj:	0 Ft
Fennálló kölcsön összege:	50 000 Ft	Kezelési díj (felvett kölcsön összegére számítva)	5,575%, azaz 2 788 Ft
Futamidő:	90 nap	Az előtörlesztés napján az Ügyfél által megfizetendő kamat és díj összesen:	1 382 Ft
Ügyleti kamat mértéke (130 napra):	19,90%, azaz 3 593 Ft	<b>Visszafizetendő teljes összeg a részleges befizetés figyelembevételével:</b>	<b>55 085 Ft</b>
Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft	<b>Zálogkölcsön futamideje alatt az Ügyfél által kezdeményezett teljes előtörlesztésre vonatkozó példa – 90 napos futamidő esetén előtörlesztés az 51. napon (a fennálló teljes tartozás megfizetését és a zálogtárgy kiváltását vonja maga után):</b>	
<i>Késedelmes teljesítéssel kapcsolatban felszámított kamat, díj:</i>		Eredeti kölcsön összege	50 000 Ft
<i>Késedelmi kamat: (40 napra)</i>	évi 25,00%, azaz 1 539 Ft	Ügyleti kamat (az előtörlesztés hatására nem változik):	19,90% azaz 1 410 Ft
<i>Kezelési pótdíj:</i>	11,50%, azaz 5 750 Ft	Kezelési díj:	5,575%, azaz 2 788 Ft

Értékesítési díj:	becsérték 62 500,- Ft 30 %-a, azaz 18 750 Ft	Előtörleszteni kívánt összeg:	50 000 Ft
A kényszerértékesítés napján (130. napon) az elszámolás során megfizetendő költségek összesen:	<b>32 420 Ft</b>	Előtörlesztési díj:	0 Ft
		Visszafizetendő teljes összeg:	<b>54 198 Ft</b>

### 5. SZEMLELTETŐ TÁBLÁZAT ZÁLOGKÖLCSÖNNEL KAPCSOLATBAN FELMERÜLŐ DÍJAKRA VONATKOZÓAN

Jelen táblázatban kerülnek szemléltetésre a zálogkölcsonnel 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 (előtörlesztés esetén 10 000 Ft előtörlesztett összeg) figyelembe vételével történt.

#### A zálogkölcson 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. <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 19,50\% \cdot 30}{360 \cdot 100} = 813 \text{ Ft}</math></p> <p>2. <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 19,70\% \cdot 60}{360 \cdot 100} = 1\,642 \text{ Ft}</math></p> <p>3. <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 19,90\% \cdot 90}{360 \cdot 100} = 2\,488 \text{ Ft}</math></p>	<p>30 nap futamidőre: 19,50%</p> <p>60 nap futamidőre: 19,70%</p> <p>90 nap futamidőre: 19,90%</p>
- Kezelési díj	$\text{kölcsöntőke} \cdot \text{kezelési díj} (\%) / 100$ <p>30 nap futamidőre: <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 1,78}{100} = 890 \text{ Ft}</math></p> <p>60 nap futamidőre: <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 3,638}{100} = 1\,819 \text{ Ft}</math></p> <p>90 nap futamidőre: <math>\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 5,575}{100} = 2\,788 \text{ Ft}</math></p>	<p>30 nap futamidőre: 1,78%</p> <p>60 nap futamidőre: 3,638%</p> <p>90 nap futamidőre: 5,575%</p>
- Hosszabbítási díj	$\text{kölcsöntőke} \cdot \text{hosszabbítási díj} (\%) / 100$ <p>számítási példa:</p> $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 6,90}{100} = 3\,450 \text{ Ft}$	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	$\frac{\text{kölcsöntőke} \cdot \text{késedelmi kamatláb (\%)} \cdot \text{késedelmes napok száma}}{360 \cdot 100}$ <p><i>számítási példa:</i></p> $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 25,00\% \cdot 5}{360 \cdot 100} = 174 \text{ Ft}$	25,00%
- Kezelési pótdíj	$\text{kölcsöntőke} \cdot \text{kezelési pótdíj (\%)} / 100$ <p><i>számítási példa:</i></p> $\frac{50\,000 \text{ Ft} \cdot 10,00}{100} = 5\,000 \text{ Ft}$	30 nap türelmi időre vonatkozóan 10,00%
- Értékesítési díj	$\text{zálogtárgy becsértéke} \cdot \text{értékesítési díj}$ <p><i>számítási példa (70 000 Ft becsértéket feltételezve):</i></p> $\frac{70\,000 \text{ Ft} \cdot 30,00}{100} = 21\,000 \text{ Ft}$	30,00%