

Hitelbírálat – lakossági hitel

1.) Milyen főbb kérdéseket tesz fel a bank egy folyószámlahitelt felvenni szándékozó lakossági ügyfélnek a hitelkérelemi nyomtatványon (a hiteligény felvételénél)?

2.) Tegyük fel, hogy Ön 2 éve vezeti bankszámláját a „Jól-menő Bank”-nál. Ebben az évben jelzálogalapú személyi kölcsönt kíván igénybe venni, 4 millió forint értékben.

Feladat:

- a.) Sorolja fel milyen dokumentumokat kér be a bank az ügyféltől a hiteligénylés során!
- b.) Melyek azok a legfontosabb kérdések, amelyre a hitelkérelemben választ vár a bank?
- c.) Mutassa be a bankban zajló legfontosabb folyamatokat a tájékoztatástól a hitelszerződés megkötéséig!
- d.) Milyen feladata van a banknak a hitel folyósítása után?
- e.) Milyen tartalmi céljai vannak a Következő MNB kiadványnak: „Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól”

<https://www.mnb.hu/letoltes/tulzott-eladosodottsag-tajekoztato.pdf>

3.) Egy magánszemély személyi kölcsön felvételére nyújtott be kérelmet bankjához. A banki adósinóítés eredményét foglalja össze az alábbi táblázat:

<u>Minősítési szempontok</u>	<u>Maximális pontszám</u>	<u>Elért pontszám</u>
Vagyoni helyzet	25	20
Jövedelmi helyzet	35	15
Felajánlott biztosíték	35	30
Az ügyfél banki kapcsolatai	5	5

Feladat:

- a.) Határozza meg, hogy a hitelkérelem milyen adatokat tartalmazott!
- b.) A pontszámok alapján mutassa be, hogy az egyes minősítési szempontok az adott ügyfél esetében milyen valóságos tartalommal bírtak!

4.) A „Bennfentes Bank” pozitívan bírálta el ügyfelének hitelkérelmét, melynek biztosítéka egy ingatlan. A hitelszerződés előkészítésre került, és benne az alábbi folyósítási feltételek kerültek rögzítésre:

A hitel folyósításának feltételei:

- a.) megkötött kölcsön- és jelzálogszerződés,
- b.) közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat bankhoz történő benyújtása;
- c.) az ingatlan tulajdoni lapján a „Bennfentes Bank” jelzálogjogának széljegyként történő feltüntetése;
- d.) az ingatlanfedezetre vonatkozóan a Bank által elfogadott feltételeknek megfelelő vagyonbiztosítás

Feladat:

Ismertesse, hogy mit jelentenek a fenti feltételek!