



RECEPT A VÁLSÁG OKOZTA PROBLÉMÁK KEZELÉSÉRE

Gyógyír **pénzügyi**
problémákra



LOMBARD
LÍZING CSOPORT



Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy Társaságunkat választotta finanszírozó partnerének, reméljük, szolgáltatásainkkal eddig is és ezután is megfelelünk elvárásainak!

A gazdasági válság hatására sajnos egyre több ügyfelet érintenek átmeneti fizetési nehézségek, tartós törlesztési problémák. Ehhez kapcsolódó tájékoztatónkkal szeretnénk hozzájárulni, hogy ügyfeleink az általunk biztosított rugalmas megoldásokkal még a nehéz gazdasági helyzet ellenére is meg tudják tartani a finanszírozott eszközt.

Azt tanácsoljuk, az elhúzódó bizonytalanságban ne hagyja, hogy az események sodorják. Idejében találja meg a választ problémájának megoldására, melyben segíteni szeretnénk Önt!

Ahhoz, hogy az Ön számára testreszabott, a lehető legkedvezőbb megoldást tudjuk felajánlani az általunk kínált lehetőségek közül, először célszerű magát a problémát azonosítani:

- A fizetési nehézsége átmeneti, vagy tartós?
- Mekkora az az összeg, aminek megfizetése nehézséget okoz az Ön számára, és a szerződésben ez milyen jogcímen beszedett összegnek felel meg (részlet, árfolyam különbözet, casco díj, folyószámla tartozás)?
- Mekkora az az összeg, amit havonta ki tud fizetni?

Ügyfeleink fizetési problémáira eddig már számos megoldást dolgoztunk ki, ezeket a megoldásokat most rendszerezve összegyűjtöttük.

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓ A DEVIZA ALAPÚ HITELEKRŐL

Miből tevődik össze a törlesztő részlet?

A törlesztő részlet alkotóeleme a tőke és a kamat.

A törlesztő részletben fizetendő kamat összegét a törlesztő részlet fizetési esedékességének napján hátralévő tőketartozás után állapítja meg a Hitelező annyi naptári napra számítva, amennyi a folyósítás, a későbbiekben pedig az előző részlet esedékessége óta eltelt.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$K_j = H_j * r * (t_j - t_{j-1}) / 36.000$$

ahol: K_j t_j időpontban számított kamat
 H_j t_j időpontban fennálló tőketartozás
 r kamatláb %-ban
 t_{j-1} a t_j időpontot megelőző kamattörlesztés, illetve a folyósítás időpontja
 t_j a kamatszámítás értéknapja

Mi az árfolyamváltozás?

Mivel a deviza alapú hitel törlesztése forintban történik, a havi díjakra az árfolyamváltozás is hatással van. Akkor keletkezik árfolyamkülönbség, ha változik a deviza forinthoz viszonyított árfolyama a szerződéskor érvényes árfolyammal szemben, azaz a forint gyengülése a rendszeres fizetési kötelezettség emelkedését, erősödése – amikor az egységnyi deviza kevesebb forintba kerül - annak csökkenését eredményezheti.

Az árfolyamváltozás kiszámításának módja:

Fizetési kötelezettség (esedékes díj) x [(fizetés esedékesség napján aktuális deviza eladási árfolyam/mértékadó árfolyam) – 1].

Példa az árfolyamkülönbség számítására:

A szerződés mértékadó árfolyama (szerződés kötés kori árfolyam): 155,19 HUF/CHF

Törlesztő részlet: 135.095,-Ft

Törlesztés esedékessége: 2009.01.15.

MTB deviza eladási árfolyam 2009.01.15-én: 192,12 HUF/ CHF

Árfolyamkülönbség számítás:

$135.095 * [(192,12 / 155,19) - 1] = 32.148,-$ Ft fizetendő árfolyamkülönbség

Miért változik a törlesztő részlet?

A folyósított hitel összege után a Hitelező jogosult kamatot felszámítani (ez a hitel ára), a kamat mértékét a piaci viszonyok alakítják. Amennyiben a hitel alapját biztosító külföldi deviza irányadó kamatszintje (a referencia kamatláb) változik, akkor a hitelre érvényes kamatperiódusnak megfelelően módosul a hitel kamata is, ennek következtében nő, vagy csökken a fizetendő törlesztő részlet, követve a kamatláb változását. A hitelkamatok növekedésének oka elsősorban az, hogy a hitelezéshez szükséges pénzforrások rendelkezésre állása nagymértékben korlátozásra került a refinanszírozó pénzintézetek által, tehát a pénzintézet drágábban jut hozzá a hitelként továbbadható pénzhez.

Euro devizanem esetén az EURIBOR, svájci frank devizanem esetén a LIBOR %-ban kifejezett értéke határozza meg a hitel referencia kamatláb értékét.

Tekintettel arra, hogy a Hitelező a hitelezéshez (kihelyezéshez) szükséges deviza forrásokhoz nem a referencia kamatláb értékén jut hozzá a pénzpiacon, hanem úgynevezett felár (pl. országkockázati felár, likviditási felár) megfizetése mellett, a Hitelező ezt a többletköltséget a kamatban hárítja át ügyfeleire és annak mértékét Lombard Irányadó Ráta elnevezéssel teszi közzé ügyfelei számára.

Példa a törlesztő részlet változására

egy 3 havi kamatperiódusú, CHF deviza alapú, 1 millió forint kölcsönösszegű szerződésen keresztül, amelynek a törlesztése 2007. 11. 05-én kezdődött, a futamideje 2012. 10. 05-ig tart:

Módosítás dátuma	Kamat mérték % előző módosított	Módosítás előtti törlesztő részlet HUF/CHF (Fizetési esedékesség)	Módosítás utáni törlesztő részlet HUF/CHF (Fizetési esedékesség)
2008. 12. 27.	2,9 3,19123	20.548 /138,44 (2008. 12. 05.)	20.662 / 139,21 (2009. 03. 05.)
2009. 03. 27.	3,19123 1,25207	20.662 / 139,21 (2009. 03. 05.)	19.953/134,44 (2009. 06. 05.)
2009. 06. 27.	1,25207 0,85611	19.953/134,44 (2009. 06. 05.)	19.819/133,53 (2009. 09. 05.)

**MIT TEGYEK,
HA ÁTMENETI FIZETÉSI NEHÉZSÉGEIM LÉPTEK FEL?**

Nem tudom időben fizetni a díjakat, betegség, váratlan kiadás miatt fizetési nehézségeim adódtak, árfolyamváltozásból adódóan megnövekedett a törlesztő részletem, stb.

Tünet:

A havi törlesztő részlet / lízingdíj megfizetése nehézséget okoz.

Javasolt kezelés:

Átmeneti fizetési könnyítést kérhet, átütemezheti jelenlegi fizetési kötelezettségeit:

- A havi díjak csökkentésével, a szerződés futamidejének hosszabbításával (Felhívjuk azonban szíves figyelmét arra, hogy a hosszabb futamidő miatt az összes visszafizetendő díj növekedni fog, hiszen a kamatfizetési időszak kitolódik.),
- díjfizetésének átmeneti felfüggesztésével,
- egy adott díj későbbi időpontban történő megfizetésével.

A választható megoldásokról bővebben tájékozódhat:

- Telefonos Ügyfélszolgálatunkon a 62/ 564 – 777-es telefonszámon, ahol kollégáink az adott lehetőségek közül az Önnek legmegfelelőbb megoldást javasolják,
- a www.lombard.hu honlap „Letölthető kérelmek” menüpont „Díjfizetés átütemezésének igénylése” nyomtatványból,
- valamint a www.lombard.hu/extrahelp oldalon elérhető Extra Help Online Ügyfélszolgálatunkon.

Tipp! Válassza Extra Help Online Ügyfélszolgálatunkat

igénybejelentésének indításához, ahol törlesztő részleteinek átütemezési igénybejelentésében kalkulátor segíti Önt az Önnek legmegfelelőbb szerződésmódosítási igény benyújtásában.

Tünet:

A díjfizetési kötelezettség megelőzi a munkabérem illetve bevételeim kifizetésének dátumát.

Javasolt kezelés:

Kölcsönszerződés esetén a törlesztő részletének fizetési határidejét módosíthatja.

Az alábbi fizetési esedékesség közül választhat:

- minden hó 05-e; 15-e; vagy 25-e

Fontos Tudnivaló! A Lízingszerződések díjesedékessége nem módosítható, azonban ha

- az adott havi törlesztő részleten felül befizet + 1 havi díjat - így bár egy hónappal túlfizetésben lesz - nem fog fizetési késedelembe esni az azt követő időszakban, attól függetlenül, hogy adott hónap mely napján fizeti be az esedékes díjait,
- kérjen Extra Help Online Ügyfélszolgálatunkon keresztül 1 havi díj felfüggesztést, azonban ettől függetlenül fizessen abban a hónapban is díjat. Így az adott hónaptól kezdve szintén egy havi túlfizetése lesz, s ezután a hónap bármely napján is fizet díjat, nem fog fizetési késedelembe esni.

Tünet:

Árfolyam különbözetből adódó fizetési nehézségeim vannak.

Azon időszaki (negyedéves) árfolyam elszámolású szerződések esetében, ahol a havi fizetendő árfolyam különbözet magasabb, mint a havi törlesztő részlet (lízingdíj) 20%-a, minimum 10.000,- Ft, Társaságunk szakított az eddigi három hónapos kiterhelési gyakorlatával és - ügyfélkérésre –bevezette a havi árfolyam különbözet számlázást a könnyebb pénzügyi teljesíthetőség érdekében.

Milyen módon szüntethető meg az árfolyamkockázat?

A deviza alapú hitel forintba történő átváltásával szerződésnek árfolyamkockázata megszűnik ugyan, azonban döntésben fontos mérlegelnie, hogy ilyen típusú szerződés módosítás esetén Társaságunk a teljes hátralévő tartozás után megállapítja az árfolyam különbözetet a szerződés módosításkor érvényes deviza eladási árfolyamon. Ez az árfolyamvesztés Önt terheli, melynek kiegyenlítésére kétféle lehetőség közül választhat. A szerződés módosításkor megfizeti azt, vagy új szerződés megkötését kéri, amelynek kölcsönösszege a szerződésére fennálló tartozása és az árfolyam különbözetből adódó fizetési kötelezettség összegével azonos.

Tünet:

Biztosítási díjfizetési nehézségeim vannak.

Javasolt kezelés:

- Egyedi casco biztosítással rendelkező ügyfeleinknek javasoljuk, hogy kérjenek ajánlatot a Lombardtól Integrált Casco (továbbiakban IC) biztosításra való áttérésre. Az IC biztosítás lényege, hogy a casco-t a havi díjakkal együtt, a kamatban kell megfizetni. A kamatban megfizetett IC díj ár-folyam különbözet fizetési kötelezettséget von maga után, de ezzel együtt is kedvezőbb feltételeket kínál a Lombard flottakedvezménye révén.
- Amennyiben az Ön hátralévő tőketartozása kisebb, mint a gépjármű vételárának 30%-a és ez az összeg 1 millió Ft alatti, kérheti casco mentesség engedélyezését Társaságunktól.
- Biztosítási fedezet hiányában előálló magasabb kockázat miatt felszámított kockázati felár mellett benyújthatja igényét „no casco” konstrukcióra történő áttérésre.
Fontos Tudnivaló! A „no casco”-ra áttérés engedélyezése nem automatikus. Kockázata igen magas, hiszen amennyiben káreseménye van, Önnek kell helytállnia a költségek viselésében, illetve totál-, vagy lopáskár esetén egy összegben esedékké válik a teljes tartozása, melynek megfizetése alól nem mentesíti, hogy nincs biztosítói kártérítés.

Tünet:

Lejárt esedékességű folyószámla tartozásom van, áthidaló megoldásra lenne szükségem.

Fontos Tudnivaló! Befizetésének elmulasztására a díjesedékkességet követő 16. napon Társaságunk sms-ben és értesítő levélben hívja fel ügyfelei figyelmét. Amennyiben a díjesedékkességet követő 30. napon túl sem sikerült rendeznie az elmaradt törlesztő részleteit, figyelmeztető levélben keressük meg Önt és ezzel egy időben telefonon is felhívjuk figyelmét a tartozás rendezésére, az ezt követő szerződés felmondás elkerülése érdekében.

Javasolt kezelés:

- Amennyiben tartozását nem tudja egy összegben rendezni, kérjen részletfizetést az Ön által vállalható részlet összegének megjelölésével. Az engedélyezett részletfizetési feltételről Társaságunktól hivatalos értesítést fog kapni.
- Amennyiben 30 napon túli folyószámla tartozása van és figyelmeztető levélben szerződésének felmondását kilátásba helyeztük, úgy tartozásának megfizetésére - az előírt fizetési póthatáridő hónapjára - fizetési haladékkal kapcsolatos igényt jelezhet felénk, az alábbi szövegezésű nyilatkozat eljuttatásával:

*Alulírott XY nyilatkozom, hogy aszámú szerződésre(szerződésekre) ...év..... hó 30-ig rendezem a lejárt és az addig esedékké váló folyószámla tartozásomat.
Dátum, aláírás.*

Felhívjuk szíves figyelmét, a nyilatkozat elfogadásának alapfeltétele, hogy lejárt tartozásának legalább 1/3-ad részét a figyelmeztető levélben megjelölt határidőre megfizesse, a befizetést igazolja a Lombard felé faxon (62/564-772), vagy e-mailben (ugyfelszolgalat@szeged.lombard.hu). A befizetési igazolást a nyilatkozattal együtt küldje el legkésőbb a haladékos hónapjának 5. napjáig.

Tipp! Jelentős többletköltségtől kímélheti meg pénztárcáját, ha nem várja meg a szerződés felmondását, hanem még azt megelőzően keres fizetést könnyítő megoldást!



Tünet:

Szerződésem megszűnt, folyószámla tartozásom maradt a Lombard felé és nem tudom egy összegben kifizetni.

Javasolt kezelés:

- Lejárt futamidejű, vagy lopás-, illetve totálkárból elszámolt szerződésének fennmaradt tartozására kérjen részletfizetési kedvezményt. A Társaságunk által felkínált részletfizetési ajánlatból Ön választhatja ki a számára legkedvezőbbet.
- Totálkárból elszámolt szerződésre fennmaradt tartozását csökkentheti a roncsértékesítésből befolyt vételárral. A roncsértékesítésre vonatkozó feltételekről a kárelszámolás megküldésével egy időben tájékoztatjuk ügyfeleinket. Harmadik személynek történő roncsértékesítés esetén a törzskönyvet és nyilatkozatot a Lízingbevevő, vagy Kölcsönbevevő teljes tartozásának megfizetése nélkül is a vevő rendelkezésére bocsátjuk, a vételárnak a bankszámlánkon történő jóváírását követően.



MIT TEGYEK, HA TARTÓSAN FIZETÉSKÉPTELENNÉ VÁLTAM?

Nem tudom tovább fizetni a hitelt, megszűnt a munkaviszonyom, stb.

Tünetek:

Minden felkínált lehetőséget mérlegeltem. Egyik fizetési kötelezettség könnyítésére szolgáló megoldást sem tudom vállalni, nem tudom tovább folytatni a szerződésemet.

Javasolt kezelés:

- Sürgősen keressen olyan vevőt a finanszírozott eszközre, aki a hitelt tovább fizetné. Az átvállalás feltételeiről tájékozódhat www.lombard.hu honlapunk „Letölthető kérelmek” menüpontjának Hitelszerződéshez kapcsolódó tartozásátvállalás igénybejelentése, valamint Lízingszerződéshez kapcsolódó engedményezés-tartozásátvállalás igénybejelentése nyomtatványainkból.

Fontos Tudnivaló! Az eszköz értékesítéséhez Társaságunk engedélyre szükséges!

- Amennyiben nem találta meg azt, aki tartozását átvállalná, az eszközt megvásárolná, az Ügyfélszolgálatlal egyeztetendő telephelyen önként adja le az eszközt. Aláírásával ellátva nyilatkozzon arról, hogy a szerződésére előírt fizetési kötelezettségeket megváltozott körülményeire tekintettel nem tudja a továbbiakban teljesíteni, ezért kéri az eszköz kényszerértékesítését. Az Önnek legmegfelelőbb vételár elérése érdekében azt tanácsoljuk, keressen vevőt az eszközre.

Fontos Tudnivaló! Amennyiben a leadott autó értékesítéséből származó bevétel nem fedezné az Ön teljes tartozását, akkor a fennmaradó összeget meg kell fizetnie.

HOL KÉRHETEK SEGÍTSÉGET?

A szerződés módosítási lehetőségeiről részletesebb tájékoztatást talál www.lombard.hu/valsagkezeles honlapon, valamint a www.lombard.hu/extrahelp oldalon elérhető Extra Help Online Ügyfélszolgálatunkon.

További információért keresse Telefonos Ügyfélszolgálatunkat a **62/564-777** telefonszámon vagy írjon az ugyfelszolgalat@szeged.lombard.hu e-mail címre, kollégáink készséggel állnak rendelkezésére!

Személyes Ügyfélszolgálati Irodáink:

6720 Szeged, Somogyi u. 19.

nyitva tartás: h-cs: 08:00-17:00, p: 08:00-15:00

pénztári órák: h: 08:00-17:00, k-cs: 08:00-16:00, p: 08:00-14:00

1139 Budapest, Váci út 81-83.

nyitva tartás: h: 08:30-18:00, k-cs: 08:30-17:00, p: 08:30-14:00

pénztári órák: h: 08:30-17:30, k-cs: 08:30-16:30, p: 08:30-13:30

Reméljük, hogy tájékoztatónk segítségével sikerült hozzájárulnunk a fizetéskönnyítési lehetőségei közötti eligazodáshoz!

Tisztelettel:

Lombard Lízing Csoport



Lombard Lízing Csoport



LOMBARD
LÍZING CSOPORT

A német Volksbank és Raiffeisenbank
csoport tagja

Telefonos ügyfélszolgálat:

Tel.: 62/564-777, Fax: 62/564-776

Ügyfélszolgálat:

6720 Szeged, Somogyi u. 19.
1139 Budapest, Váci út 81-83.

E-mail: ugyfelszolgalat@szeged.lombard.hu

www.lombard.hu