



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENDSZER

HU

ECB-PUBLIC

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

(2016. február 22.)

a felelős hitelezési követelményeket érintő további módosításokról

(CON/2016/8)

Bevezetés és jogalap

2015. december 23-án az Európai Központi Bank (EKB) felkérést kapott a Magyar Nemzeti Banktól (MNB) arra, hogy alkosson véleményt a fogyasztói hitelügyletek során megengedett jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatót és a hitelfedezeti arányt szabályozó 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet módosításáról szóló MNB rendelettervezetről (a továbbiakban: rendelettervezet).

Az EKB véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikkének (4) bekezdésén és 282. cikkének (5) bekezdésén, valamint a 98/415/EK tanácsi határozat¹ 2. cikke (1) bekezdésének hatodik francia bekezdésén alapul, mivel a rendelettervezet a pénzügyi intézményekre vonatkozó, a pénzügyi intézmények és pénzügyi piacok stabilitását lényegesen befolyásoló szabályokkal kapcsolatos rendelkezéseket tartalmaz. Az Európai Központi Bank eljárási szabályzatának 17.5. cikke első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

1. A rendelettervezet célja

- 1.1. A rendelettervezet módosítja a fogyasztói hitelügyletek során megengedett jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatót és a hitelfedezeti arányt szabályozó 32/2014. MNB rendeletet. Az EKB-val konzultációt folytattak az előbbi rendelet tervezetéről, és arról az EKB 2014. június 23-án véleményt² fogadott el. A 32/2014. MNB rendelet felső korlátokat határozott meg a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató és a hitelfedezeti arány vonatkozásában a fogyasztók hitelképességének, valamint az árfolyam- és kamatváltozásokból eredő kedvezőtlen sokkoknak való ellenálló képességének megállapítása érdekében.
- 1.2. Amint azt az indokolás rögzíti, a rendelettervezet célja a zökkenőmentesebb hitelezési folyamat biztosítása és azon technikai nehézségek kiküszöbölése, amelyekkel a pénzügyi intézmények vagy a hitelfelvevők jelenleg szembesülhetnek. Az új rendelkezések várhatóan 2016. március 1-jén lépnek hatályba.
- 1.3. A rendelettervezettel bevezetett főbb változások a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató és a hitelfedezeti arány tekintetében a felső korlátok alkalmazása alóli bizonyos mentességekre vonatkoznak. A rendelettervezet ezenkívül a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatót illetően

¹ A Tanács 98/415/EK határozata (1998. június 29.) a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetéről folytatott konzultációjáról (HL L 189., 1998.7.3., 42. o.).

² A CON/2014/44 vélemény. Az EKB valamennyi véleménye közzétételre kerül az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

alacsonyabb súlyozást javasol azon jelzáloghitelek rendszeres törlesztőrészelei esetében, amelyek hosszabb távú kamatlábrögzítési időszakokkal rendelkeznek. A rendelettervezet tartalmaz továbbá bizonyos technikai jellegű pontosításokat az igazolt nettó jövedelem forrásait illetően, valamint meghatározza a fizetési számla fogalmát.

2. Általános észrevételek

Pénzügyi stabilitási szempontból az EKB üdvözli a rendelettervezetben foglalt intézkedéseket, mivel azok a felelős hitelezés és hitelfelvétel támogatását, a piaci fegyelem érvényesítését, a hitelkockázat csökkentését és a hitelintézetek tevékenysége átláthatóságának fokozását célozzák. Az EKB hangsúlyozza a javasolt módosítások hatásának és megfelelőségének ellenőrzése érdekében egy alapos kvantitatív hatástanulmány, valamint a makrogazdasági és pénzügyi feltételek változásából eredő hatások figyelembevétele érdekében a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató és a hitelfedezeti arány rendszeres felülvizsgálata fontosságát. A 32/2014. MNB rendelet hatálya vagy egyes rendelkezései alóli mentességek terjedelmének arányosnak kell lennie az elérni kívánt átfogó célkitűzéssel, amely a háztartásoknak történő túlzott hitelezés visszafogására és a túlzott eladósodás megelőzésére irányul.

Ezt a véleményt közzéteszik az EKB honlapján.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2016. február 22-én.

[aláírás]

az EKB elnöke

Mario DRAGHI