

## **EBH/343/2015**

Év

2015

Védett tulajdonság:

Életkor

Diszkrimináció területe

Szolgáltatás

Diszkrimináció típusa

Közvetlen hátrányos megkülönböztetés

Befejezőmód

Egyezséggel zárult ügy

*A kérelmező panaszában előadta, hogy házastársával együtt jelzáloghitel kiváltására kölcsönt kívánt felvenni az egyik banktól 16 éves futamidőre. A felvenni kívánt kölcsön feltételei kedvezőbbek lettek volna számára, mint a kiváltandó kölcsön feltételei. A bepanaszolt bank – bár kérelmező és házastársa a kölcsön felvételéhez szükséges minden feltételnek megfelelt volna – egy telefonbeszélgetés során arra hivatkozással utasította el a hitelkérelmet, hogy a futamidő lejártakor mindkettőjük életkora meg fogja haladni a 70 évet, a bank pedig kizárólag abban az esetben nyújt hitelt, ha azt az adós 70 éves koráig vissza tudja fizetni. Kérelmező, amikor fenti korlátozásról értesült, pótfedezet bevonását ajánlotta fel a banknak.*

A bepanaszolt bank érdemi nyilatkozatában előadta, hogy egy 16 éves futamidejű jelzálogfedezet mellett nyújtott kölcsön hosszú távú jogviszonyt alakít ki a felek között, amelyben a jogviszony teljes tartama alatt a jogviszonnyal kapcsolatos kockázat a hitelező oldalán jelenik meg. Előadta, hogy a kockázatvállalása, kockázatkezelése, tehát hitelnyújtása jogszabályok, felügyeleti ajánlások és belső szabályzatok által szigorúan szabályozott, többek között a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex által. A Magatartási Kódexben a bank vállalta, hogy nem tekinti az ügyfelek életkorát a hitelkérelem automatikus elutasítása indokának és mérlegeli, hogy milyen módon kezeli az időskorból eredő hitelezési kockázatot. A bepanaszolt bank hivatkozott arra is, hogy 70 éves életkor fölött általánosságban elmondható, hogy az emberek jövedelmi helyzete instabillá válik, a jövedelem és törlesztőrészlet aránya megváltozik. Ezzel kapcsolatban hivatkozott a 32/2014 (IX.10.) MNB rendeletre, a 163/2011. (VIII.22.) Korm. rendeletre, valamint az 53/2014. (XII.31.) NGM rendeletre. További kockázati tényezőként jelölte meg, hogy az elhalálozás valószínűsége megnő, és az adós jogutódainak személyében olyan szereplők kerülnek a kölcsön jogviszonyba, akiknek a hitelképességét a kölcsönnyújtáskor a bank nem vizsgálta. Hangsúlyozta a pénzügyintézet, hogy a 70 éven felülieket nem zárja ki teljes mértékben a szolgáltatás nyújtásából, csak jövedelmük elfogadását korlátozza életkorukhoz kötötten. Kijelentette, hogy a bank lehetőséget biztosít egyedi engedély kérésére és külön kockázatkezelési vizsgálat elvégzésére is. Azt ajánlotta fel a kérelmezőnek, hogy vonjon be további adóstársként olyan személyt a jogügyletbe, aki a jövedelmi elvárásoknak megfelel, és életkora a futamidő lejártakor nem haladja meg a 70 évet. Pótfedezet bevonását arra való tekintettel nem tartotta szükségesnek, hogy a meglévő ingatlan is elegendő fedezetül szolgál.

A hatóság az ügyben tárgyalást tartott, ahol a felek fenntartották korábbi nyilatkozataikat. Kérelmező előadta továbbá, hogy miután a bank újabb adóstárs bevonását kérte, így olyan módon adta be - immár írásban - a hitelkérelmét, hogy adóstársként nagykorú gyermekét is bevonta az ügyletbe. Ez a hitelkérelme elbírálás alatt van, de az ügylet megíjósulni látszik, mert gyermeke a nyári szabadsága alatt szünetelteti a vállalkozását. A felek ezt követően kifejezték szándékukat az egyezségkötésre, melyre tekintettel a hatóság az eljárást egyezségkötés céljából felfüggesztette. A felek ezt követően benyújtották a hatóságnak a közöttük létrejött egyezséget abból a célból, hogy azt a hatóság határozatával hagyja jóvá.

**Az egyezség tartalma szerint a bepanaszolt bank vállalta, hogy a kérelmező és kérelmező gyermeke, mint adós, zálogkötelezett, valamint kérelmező házastársa, mint adós részére FHB Hatos Referencia Kölcsön megnevezésű kölcsönt nyújt jelzálog fedezet mellett. A felek vállalták, hogy a kölcsönszerződést 2015. szeptember 18. napjáig megkötik. Kérelmező az egyezség aláírásával panaszát orvosoltnak, az ügyet lezártnak tekintette.**

A hatóság az egyezséget határozatával jóváhagyta.

2015. szeptember 9.