INGATLANVÁSÁRLÁSI KISOKOS

HITELBŐL VÁSÁROLSZ? EZEKRE FIGYELJ!

Mit vár el a bank az ingatlantól, mi számít jó fedezetnek, és mit érdemes tudnod az új Wekerle Plusz hitelről, mielőtt foglalót adsz.

MOLNÁR-SIMON TÍMEA (MEA)
Pénzügyi és Női Mentor · Pénzügyi Talpaló

akivel a pénzügyeid veled együtt fejlődnek

Állapot: 2026. november



Lakást vennél, és hitelből oldanád meg? Akkor két kérdésre kell igent mondania a banknak: hitelképes vagy-e, és jó fedezet-e az ingatlan. A legtöbben az első kérdésre készülnek, a másodikra viszont alig, pedig sok hitel az ingatlan miatt csúszik vagy bukik el. Ez a kisokos arról szól, hogyan kerüld el ezt.

A BANKI HITELEZÉS KÉT PILLÉRE

1. PILLÉR · JÖVEDELEM

Mire hitelezik a bank, és mennyit tudsz törleszteni?

- munkabér (a határozatlan idejű munkaviszony előny)
- vállalkozói jövedelem: legalább 1 lezárt év, NAV-igazolás
- nyugdíj
- külföldi jövedelem: bankfüggő, szigorúbb
- CSED, GYED, GYES, családi pótlék: kiegészítőként
- bérbeadásból származó bevétel: egyes bankoknál

2. PILLÉR · INGATLAN

Mi a biztosíték a bank számára? Erről szól ez a kisokos.

- értékbecslés: forgalmi érték, elhelyezkedés
- műszaki állapot és eladhatóság
- jogi helyzet: tulajdoni lap, terhek
- fedezet: jellemzően az érték max. 80%-a hitelezhető
- Wekerle Plusznál: m²-ár- és értékhatár, 10% önerő
- pótfedezettel növelhető a finanszírozhatóság

A jövedelemnél röviden annyit érdemes tudnod, hogy a törlesztőrészleted havi összegét a jegybanki adósságfék (JTM) korlátozza: 800 ezer Ft alatti nettó jövedelemnél a jövedelmed legfeljebb 50%-a, fölötte legfeljebb 60%-a mehet törlesztésre (legalább 10 évre fix kamatnál). A hitelkártya- és folyószámlahitel-keret 5%-a akkor is beszámít, ha nem használod.

★ Mea tippje

A bank nem csak azt nézi, mennyit keresel. Legalább ennyire fontos, milyen ingatlant választasz, és az mennyire terhelhető. Ezért érdemes az ingatlant a foglaló megadása előtt leellenőrizni, nem utána.

Mi az a hitelfedezeti mutató (HFM)?

A HFM azt mutatja meg, hogy a hitelösszeg mekkora része lehet az ingatlan forgalmi értékének. Forinthitelnél a jogszabályi felső határ 80%: ennél nagyobb arányban nem hitelezhetnek. A bankok ezen belül saját, akár szigorúbb belső arányokat is használnak, ezért a ténylegesen adható hitel az elhelyezkedéstől és az ügyfélminősítéstől függően gyakran 80% alatt marad.

Példa: egy 40 millió Ft értékű ingatlanra 80%-os HFM-nél legfeljebb 32 millió Ft hitel adható, a maradék 8 millió Ft (és a költségek) az önerőd. Fontos: az „érték” az értékbecslő által megállapított forgalmi érték, nem feltétlenül a vételár. Ha az ingatlan a vételárnál kevesebbet ér a banknak, nagyobb önerő kell.

Bizonyos esetekben 10% önerő elegendő, és ilyenkor a mutató az érték 90%-áig is mehet. Ez akkor lehetséges, ha az ingatlan energiahatékony, ha Wekerle hitelt igényelsz, vagy ha még soha nem volt 50%-ot elérő tulajdoni hányadod lakóingatlanban (illetve ha volt, de az jogszabályon alapuló haszonélvezettel terhelt, és a haszonélvező jelenleg is bent lakik). Ez a bankoknak nem kötelező, ezért ilyenkor is alaposan vizsgálják a jövedelmet, az ingatlan értékét, helyét és állapotát.



1. RÉSZ · MILYEN INGATLAN LEHET HITELFEDEZET?

A lakáshitel jelzáloghitel: a bank a kölcsön fejében jelzálogjogot jegyeztet be a fedezetként szolgáló ingatlanra. Ez legtöbbször az, amit megveszel, de nem kötelezően: más ingatlan is bevonható, ha a tulajdonosa vállalja a zálogkötelezetti szerepet. Ha a saját ingatlanod a fedezet, egyszerre vagy adós és zálogkötelezett is.

A bankok gyakorlata nem egységes abban, mit fogadnak el, ezért az igénylés előtt mindig kérdezd meg, hogy a kiszemelt ingatlantípust finanszírozzák-e.

Az alapfeltételek: szinte minden banknál ezeknek kell teljesülnie

- Magyarország területén van
- magánszemély a tulajdonosa (vagy az lesz az adásvétellel)
- per-, teher- és igénymentes
- önállóan forgalomképes
- rendezett tulajdoni viszonyok
- végleges, lezárt műszaki állapot
- van használatbavételi engedélye (építési hitelnél lesz)
- ténylegesen lakhatásra alkalmas

A komfort-minimum, amit elvárnak

Helyiség, felszereltség	Minimum
Lakószoba	legalább egy 12 m²-nél nagyobb alapterületű
Konyha	vízzel ellátott konyha, vagy legalább 4 m²-es főzőhelyiség
Fürdő, WC	fürdőhelyiség és WC
Közmű, melegvíz	kiépített közművek, melegvíz-ellátás

Helyiség, felszereltség	Minimum
Fűtés	egyedi fűtési mód

> ★ **Mea tippje**
>
> Hirdetésből ritkán derül ki minden. Kérj friss tulajdoni lapot és hiteles alaprajzot, nézd meg a helyszínen a fürdőt, a WC-t, a fűtést és a közműveket, és kérdezd meg az eladót a használatbavételi engedélyről. Ezek hiánya a leggyakoribb ok, amiért a bank nem fogadja el az ingatlant.



Milyen típusú ingatlanokat fogadnak el?

✔ ÁLTALÁBAN ELFOGADJÁK	◐ CSAK FELTÉTELEKKEL	✖ ÁLTALÁBAN ELUTASÍTJÁK
• családi ház, ikerház, sorház • lakás • építési telek (bankfüggő, hogy hiteleznek-e rá) • üdülő, nyaraló: lakóház besorolással könnyebben, komforttal kell rendelkeznie • garázs: csak kiegészítő fedezetként, önálló helyrajzi számmal • vegyes funkciójú ingatlan, ha a lakófunkció a nagyobb • osztatlan közös tulajdon: használati megosztási szerződéssel, külön bejárattal és mérőórákkal • könnyűszerkezetes ház (néhány bank ÉME/ETA/NMÉ/EMÉ engedélyt kér) • jó állapotú vályog- vagy vegyes falazatú ház	• tanya: alacsonyabb hitelösszeg a forgalmi értékhez képest • árterületen lévő ingatlan: árvízkár-biztosítással lehet elfogadható • mezőgazdasági területen álló, kivett gazdasági épület: alacsonyabb finanszírozási aránnyal • külterületi ingatlan: többnyire nem hitelezhető, de van kivétel; számít a belterülettől való távolság, a művelési ág alóli kivétel és a lakófunkció	• művelési ág alól ki nem vett területen álló ingatlan • vegyes funkciójú ingatlan, ha a nem lakófunkció a nagyobb • műhely, üzem, ipartelep • teremgarázshely • termőföld • olyan ingatlan, amire nem köthető tűz- és elemi kár elleni biztosítás • használatbavételi engedély nélküli ingatlan (kivéve építési hitelnél)

> ★ **Mea tippje**
>
> Tanyára, külterületi házra vagy vályogházra ne az eladó szavára adj foglalót. Itt bankonként óriási a különbség: ami az egyiknél nem megy, a másiknál feltételekkel finanszírozható. Ezt egy hitelszakértő még az ingatlan megvétele előtt le tudja ellenőrizni helyetted.

Az ingatlant terhelő jogok: mi fér bele, mi nem?

A bankok a tehermentes ingatlant szeretik, de néhány bejegyzés önmagában még nem kizáró ok. Mindig a tulajdoni lap III. részét (teher, jog) kell megnézni.

Jellemzően elfogadható	Jellemzően nem elfogadható
Magyar Állam javára bejegyzett jelzálogjog	más belföldi vagy külföldi pénzintézet jelzálogjoga
munkáltatói vagy önkormányzati kölcsön, támogatás	magánszemély javára bejegyzett jelzálogjog
haszonélvezeti jog	NAV jelzálogjoga
özvegyi jog	tartási jog, öröklési jog, életjáradéki jog
A NAV az illeték részletfizetése miatt nem jegyez be jelzálogjogot, ez törlendő	perfeljegyzés, végrehajtási jog

> ★ **Mea tippje**
>
> Ha a tulajdoni lapon jelzálogjog szerepel, az még nem végzetes: sok esetben a teher az adásvétel során törölhető (például a vételárból kifizetett korábbi hitelnél). Ezt viszont az ügyvéddel és a bankkal előre egyeztetni kell, hogy a törlés időben megtörténjen.

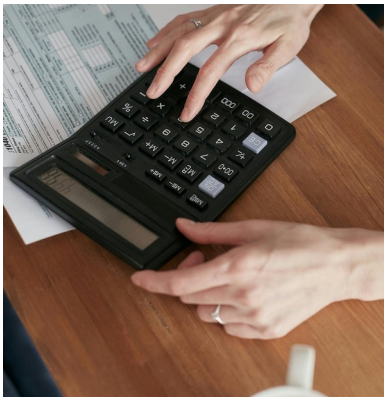
Hogyan állapítja meg a bank az ingatlan értékét?

Az értékbecslést a bank kiküldött értékbecslője készíti. Az ő szakvéleménye dönt arról, hogy az ingatlan elfogadható-e, és mennyit ér a banknak. A hirdetési ár vagy a vételár ezt nem írja felül.

Az értékbecslő többek között ezeket vizsgálja:

- az ingatlan és a telek méretét, elhelyezkedését
- az építés évét, minőségét, állapotát, értékesíthetőségét
- a település, a városrész és a környék jellemzőit
- hogy a valóság megegyezik-e a hivatalos térképmásolattal
- hogy rendezett-e a földhivatali nyilvántartás
- milyen szerkezetből épült, és osztatlan közös tulajdonban van-e

Fontos: ha az értékbecslés a vételár alatt marad, a különbözetet nem hitelezi a bank, így a hiányzó összeget készpénzből kell pótolnod.



2. RÉSZ · ÚJ TÁMOGATOTT HITEL: A WEKERLE PLUSZ

2026. október 28-tól elérhető az állami kamattámogatású Wekerle Plusz lakáshitel. Nem kell minden részletét fejből tudnod, de az ingatlannal szemben támasztott elvárásait mindenképp érdemes, mert egy jó lakás is kiesik, ha nem felel meg.

Paraméter	Mit jelent
Hitelösszeg, futamidő	legfeljebb 50 millió Ft, legfeljebb 25 év, végig fix kamattal
Kamat	új lakás vagy építés: fix 3%; használt lakás: fix 5%
Életkor	18–45 év (párnál mindkettőtöknek)
Legmagasabb vételár	lakás 100 millió Ft, családi ház 150 millió Ft
Legmagasabb négyzetméterár	1,5 millió Ft/m² (2028-tól indexálják)
Bentlakás	5 évig kötelező, kiadni nem szabad

Paraméter	Mit jelent
Díjak	igénylési és folyósítási díj együtt legfeljebb 30 000 Ft (az értékbecslés díja ezen felül); előtörlesztési díj legfeljebb 1%

Mit jelent ez a pénztárcádnak? Egy 50 millió forintos, 25 éves hitelnél:

	Új lakás / építés (3%)	Használt lakás (5%)	Piaci hitel (~6%)
Havi törlesztő	237 106 Ft	292 295 Ft	322 151 Ft
Összesen visszafizetsz	71,1 millió Ft	87,7 millió Ft	96,6 millió Ft

> ★ **Mea tippje**
>
> Használt lakásnál a támogatott 5% és egy jó piaci hitel (jelenleg elsősorban hitelszakértővel már 6% alatt is találni) közötti különbség nem nagy, viszont a piaci hitelnél nincs 5 éves bentlakási kötelezettség, korhatár és értékhatár. Mindig számold ki mindkettőt, mielőtt döntesz.

MILYEN INGATLANT VEHETSZ A WEKERLE PLUSZBÓL?

- **Típus:** új vagy használt lakás, családi ház vásárlása, lakóingatlan építése, illetve tanya vagy birtokközpont vásárlása Magyarországon, a lakhatási feltételek teljesítésével.
- **Árkorlát:** többlakásos épületben lévő lakásnál bruttó 100 millió Ft, egylakásos lakóépületnél (háznál) bruttó 150 millió Ft.
- **Négyzetméterár:** legfeljebb 1,5 millió Ft/m², a hasznos alapterületre számolva (nem a hirdetésben szereplő, bruttó méretre).
- **Reális ár:** a vételár legfeljebb 20%-kal térhet el az értékbecslő által megállapított piaci értéktől.
- **Résztulajdon:** főszabály szerint nem vásárolható, de van két kivétel. (1) Örökölt tulajdonrész esetén kivásárolhatod a többi tulajdonost, ha a végén kizárólagos tulajdonos leszel. (2) Osztatlan közös ingatlanban megvehetsz egy önállóan forgalomképes, használati megosztással elkülönített részt. Egyedi esetben előre egyeztess.
- **Eladó személye:** nem lehet az eladó a közeli hozzátartozód, élettársad (örökség esetén van kivétel), és az sem, ha az eladó cégben van részesedésed.

Mennyi lehet a maximális vételár? Néhány példa

Ingatlan	Hasznos alapterület	Négyzetméterár szerinti max.	Ténylegesen megvehető max.
Lakás	45 m²	67,5 millió Ft	67,5 millió Ft
Lakás	62 m²	93 millió Ft	93 millió Ft
Lakás	80 m²	120 millió Ft	100 millió Ft (árkorlát)
Családi ház	100 m²	150 millió Ft	150 millió Ft
Családi ház	120 m²	180 millió Ft	150 millió Ft (árkorlát)

Galéria, tároló, garázs: ezt szokták elrontani

A galéria és a tároló jellemzően nem számít bele a hasznos alapterületbe, ezért a hirdetés m²-e és a hivatalos hasznos alapterület eltérhet, és emiatt a négyzetméterár kiugrhat a korlát fölé. Példa: 94 millió Ft / 62 m² = kb. 1,516 millió Ft/m², ami már a korlát fölött van, ugyanez 93 millióért még belefér. A garázst és a tárolót a bank általában nem finanszírozza, ezért önerőből kell fizetned. Az árukat külön kell feltüntetni az adásvételi szerződésben.

★ Mea tippje

Mielőtt megtetszik egy ingatlan, számold ki a valódi négyzetméterárat a hivatalos alaprajz hasznos alapterületével, és kérd meg az eladót, hogy a garázs és a tároló ára külön szerepeljen a szerződésben. Ha vállalkozóként a lakást székhelynek is használnád, az megfelelő feltételekkel lehetséges, de a lakásnak továbbra is elsősorban lakásként kell működnie.

KI SZÁMÍT ELSŐ LAKÁSSZERZŐNEK?



Ez az egyik leggyakoribb buktató. Az alapszabály: nem vagy első lakásszerző, ha valaha volt legalább 50%-os tulajdoni hányadod lakóingatlanban. Ettől a szabálytól három fontos kivétel van:

- **Kis értékű tulajdonrész:** ha a tulajdonrész értéke legfeljebb 30 millió Ft, az nem számít bele. Az értéket igazolni kell (legfeljebb 90 napos értékbecsléssel vagy adásvételi szerződéssel).
- **Lebontott ingatlan:** amit lebontottál, lebontattál vagy amelynek bontását a hatóság elrendelte.
- **Haszonélvezettel terhelten szerzett lakás:** ha a haszonélvező ma is bent lakik (tipikus példa a szülői haszonélvezettel örökölt lakás).

Házaspároknál és élettársaknál az ugyanabban a lakásban lévő tulajdonrészeket össze kell adni. Az ellenőrzés belterületi és külterületi ingatlanra is kiterjed, időkorlát nélkül.

Néhány példa: működik-e?

Helyzet	Eredmény
Van 1/3-od a szülői házban (50% alatt)	működhet
50%-od van egy 40 milliós lakásban, a részed értéke 20 millió Ft	működhet
Fele-fele arányban örököltél egy 80 milliós lakást, a részed 40 millió Ft	nem működik
Párként 25–25% a tulajdonotok egy 150 milliós lakásban, összeadva 50%, értéke 75 millió Ft	nem működik

★ Mea tippje

Egyedi esetben (örökség, közös tulajdon, korábban eladott lakás) érdemes még az ingatlan kiválasztása előtt ellenőriztetni, hogy első lakásszerzőnek számítasz-e. Ha kiderül, hogy nem, a lakásvásárlás nem feltétlenül hiúsul meg: piaci hitellel még lehet megoldás.

AZ IGÉNYLÉS MENETE ÉS A KÖTELEZETTSÉGEID

Lépés	Mire figyelj?
1. Előzetes felmérés	Jogosultság, hitelképesség, önerő, a megfelelő bank kiválasztása. Még az ingatlankeresés előtt érdemes megtenni.
2. Ingatlan kiválasztása	Ellenőrizd az ingatlant a fenti szempontok szerint (típus, tulajdoni lap, hasznos alapterület, m^2-ár), mielőtt foglalót adsz.
3. Foglaló, adásvételi szerződés	Garázs és tároló ára külön tételként szerepeljen. Házasoknál, élettársaknál mindkét vevő tulajdont szerez.
4. Hiteligénylés	Az adásvételi szerződéstől számított 180 napon belül kell benyújtani. Építésnél a használatbavételi engedély előtt.

Lépés	Mire figyelj?
5. Értékbecslés, bírálat	A banknak vásárlásnál 30, építésnél 60 napon belül kell döntenie.
6. Szerződéskötés, folyósítás	Az ingatlanra jelzálogjog kerül. Az ügyintézési díj legfeljebb 30 000 Ft, az értékbecslés díja külön.
7. Beköltözés	Az ingatlanba 180 napon belül be kell költöznöd.

> ★ **Mea tippje**
>
> A 180 napos igénylési határidő egyben azt is jelenti, hogy nem kell a szerződés előtt mindent kész állapotban tudni, de a bankok elbírálási ideje és az értékbecslés időt vesz igénybe. Ezért célszerű az igénylést minél hamarabb, a lehető legkorábban elindítani, és a szerződésben a hitel jóváhagyásához kötött feltételt érdemes egyeztetni az ügyvéddel.

A kötelezettségeid: mit nem tehetsz az 5 év alatt?

A támogatott kamatot csak akkor tarthatod meg, ha az alábbiak közül egyik sem történik meg:

- eladod az ingatlant
- kiadod, vagy harmadik fél használatába adod
- használati vagy haszonélvezeti jogot jegyeztetsz be rá
- lebontod
- nem költözöl be 180 napon belül, vagy nem lakod életvitelszerűen 5 évig
- jogtalanul igényelted a támogatást

Feltételszegésnél a hitel piaci kamatra vált, a kapott kamattámogatást pedig büntetőkamattal növelten (alapkamat + 5 százalékpont, ma 10,5%) vissza kell fizetni. Építésnél, ha a határidőket nem tartod, a büntetés az alapkamatnak megfelelő.



> ★ **Mea tippje**
>
> Aláírás előtt gondold végig: tényleg itt szeretnél élni a következő 5 évben? Ha biztosan nem, a piaci hitel szabadabb megoldás lehet.

Kivételek, válás, fedezetcsere

- A bentlakás nem jelenti azt, hogy csak te lakhatsz ott: hozzátartozóid is bejelentkezhetnek a lakásba.
- Válásnál az egyik fél elköltözése bizonyos feltételekkel elfogadható, de az elköltözéstől számított 180 napon belül be kell nyújtani az előírt dokumentumokat.
- Az első 5 év után lehetőség nyílhat másik ingatlan bevonására fedezetként, a kamattámogatás megtartásával. Ennek banki és jogszabályi feltételei vannak.
- A rendelet szerinti jogosultság nem garantálja a hitelt: a bank külön vizsgálja a jövedelmet, a munkaviszonyt (jellemzően 3–6 hónap folyamatos munkaviszony, próbaidő alatt nem hitelez) és a hitelképességet.

MIBEN TUDUNK SEGÍTENI?

Független hitelszakértőként nem csak hitelt keresünk, hanem stratégiát építünk. A szolgáltatásunk neked ingyenes, mert a közvetítői díjat a bankok fizetik.

- megtaláljuk azt a bankot, ahol a helyzetedre a legjobb esélyed és feltételed van
- optimalizáljuk a teljes finanszírozást: Wekerle Plusz, piaci hitel, támogatások, önerő
- előre kiszűrjük a buktatókat: hitelképesség, JTM, KHR, jövedelem, bankszámla
- ellenőrizzük az ingatlant (típus, m²-ár, értékhatár, tulajdoni lap) és a tulajdoni feltételeket
- segítünk az iratokban, és végig melletted vagyunk, ha elbizonytalanodsz
- országosan elérhetők vagyunk, az ügyintézés nagy része online zajlik



300+	100%	21 év
ügyfélvélemény	ajánl minket a vélemények alapján	banki és pénzügyi tapasztalat

Ügyfeleinknek átlagosan 3–10 millió Ft megtakarítást érünk el jobb kamatfeltételekkel, a kedvezmények és támogatások optimalizálásával és a rejtett költségek kiszűrésével.

100 000 Ft értékű ajándékkal gazdagodsz, ha eljössz hozzánk egy ingyenes konzultációra

Személyre szabott kalkuláció a konzultáció után
Értéke: ~~40 000 Ft~~
Neked most: 0 Ft
ajándékba adjuk neked

Ingatlanvásárlási részletes e-book
Értéke: ~~30 000 Ft~~
Neked most: 0 Ft
ajándékba adjuk neked

Ingatlanvásárlási pénzügyi tervező
Értéke: ~~30 000 Ft~~
Neked most: 0 Ft
ajándékba adjuk neked

Ha hitelszakértői csapatommal konzultálsz a hitelfelvétel előtt, ingyenesen vehetsz részt a konzultáción, és 100 000 Ft értékű ajándékkal gazdagodsz: a konzultáció után személyre szabott kalkulációt készítünk neked, megkapod a részletes ingatlanvásárlási e-bookot, és az ingatlanvásárlási pénzügyi tervezőmet is.

Pénzügyi -TALPALÓ

Ne a foglaló után derüljön ki, hogy gond van!

Foglalj ingyenes, online hitelkonzultációt! Megnézzük, jogosult vagy-e a Wekerle Pluszra, és 3% vagy 5% jár-e. Ha nem vagy jogosult, megtaláljuk a számodra legkedvezőbb piaci hitelt. Előre kiszűrjük a buktatókat, és leellenőrizzük, hogy a kiszemelt ingatlan megfelel-e a bank és a hitel feltételeinek.

www.penzugyitalpalo.hu/lakashitel

Előbb számolnál egyet? Próbáld ki a lakáshitel-kalkulátorunkat: **www.penzugyitalpalo.hu/kalkulator**

Molnár-Simon Tímea (Mea) · Pénzügyi és Női Mentor · mea@penzugyitalpalo.hu

AMIT AZ ÜGYFELEINK MONDTAK RÓLUNK

★★★★★ **100% ajánlja 300+ vélemény alapján**

★★★★★
„Nem kellett a papírokkal bajlódnom, mindent előkészítve kaptam, csak alá kellett írni. Minden pontosan, időben történt — köszönöm szépen!"

— Enikő K.

★★★★★
„Nem tudok egyetlen konkrét dolgot kiemelni, mert végig minden pozitív volt. Nagyon örülök, hogy hozzátok fordultam."

— Ákos K.

★★★★★
„Mindig pontosan tudtam, mi lesz a következő lépés, hova kell mennem és mit kell magammal vinnem."

— Katalin F.-M.

★★★★★
„Gyors, precíz ügyintézés, felkészült csapat, kedves és közvetlen kommunikáció."

— Richárd K.

★★★★★
„Végig fogta a kezem, bármilyen elakadás, probléma merült fel, azonnal, szakszerűen segített. Nélküle sokkal nehezebb lett volna."

— Viktória K.

★★★★★
„Hatalmas volt a segítség, amit kaptunk: egy útvesztő helyett egy jól belátható, biztonságos úton tudtunk haladni."

— Balázs B.

▶️ Ügyfélvisszajelző videó

Nézd meg, mit mondanak rólunk az ügyfeleink a saját szavaikkal!

https://www.youtube.com/watch?v=Fqt5Evzlt6Q

Tájékoztató jellegű anyag a 2026. novemberi állapot szerint (Wekerle Plusz rendelet, MNB, Bankmonitor és a Pénzügyi Talpaló számításai alapján). A bemutatott számítások nem minősülnek ajánlattételnek. A Wekerle Plusz egyes részletszabályai a felvétel idején még pontosítás alatt állhatnak, a bankok pedig eltérő belső szabályokat alkalmazhatnak, a hitelbírálat mindig az adott bank döntése. Nem minősül egyedi pénzügyi vagy jogi állásfoglalásnak.