

Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön Kondíciós Lista

Érvényben: 2023. Szeptember 1-től visszavonásig

A Kondíciós Listában 2023. szeptember 1-től életbe lépő módosítások:

- ÁKK Zrt. által közzétett 2023. szeptember hónapra irányadó átlaghozam

Jelen Lakossági Kondíciós Lista a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III.12.) Kormányrendeletben (továbbiakban: Rendelet) meghatározott kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsönre vonatkozik. A Bank által felszámított díjakra és költségekre az igénylés időpontjában érvényes kondíciós lista az irányadó.

A Rendeletben rögzített határidők szempontjából a kölcsönkérelem benyújtásának napja az a nap, amikor az Ügyfél a kérelmet, valamint a Rendelet szerinti igénylési feltételek fennállását igazoló dokumentumokat és nyilatkozatokat hiánytalanul benyújtja a Bank részére.

A Bank által nyújtott forint alapú kölcsön kamatozása állami kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön esetén:

- A kölcsön 5 éves kamatperiódusban rögzített.
- **Az üzleti kamat meghatározásának módja (továbbiakban bruttó kamat):**
 - **Első 5 évben:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 2022.04.28. napjáig befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 2 százalékponttal növelt mértéke, míg 2022.04.29. napjától befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig teljesül a gyermekvállalás:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 2022.04.28. napjáig befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 2 százalékponttal növelt mértéke, míg 2022.04.29. napjától befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 2022.04.28. napjáig befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 5 százalékponttal növelt mértéke, míg 2022.04.29. napjától befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 4 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**

- **Kamattámogatás mértéke:**
 - **Első 5 évben:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 2022.04.28. napjáig befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 2 százalékponttal növelt mértéke, míg 2022.04.29. napjától befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig teljesül a gyermekvállalás:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 2022.04.28. napjáig befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 2 százalékponttal növelt mértéke, míg 2022.04.29. napjától befogadott kölcsönszerződés megkötése iránti kérelmek esetén 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik:** nincs kamattámogatás
- **Ügyfél által fizetendő kamat:** Bruttó kamat csökkentve a kamattámogatás mértékével

Az ÁKKH leírását az 1. számú melléklet tartalmazza.

A kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön esetén az ügyleti kamat a 2023. szeptember 1. és 2023. szeptember 30. között szerződött kölcsönök esetén a 2023. augusztus hónapban közzétett ÁKKH figyelembevételével került megállapításra, mely meghirdetett érték 8,00%. A kölcsön ügyleti kamata a kamatperiódus fordulónapját megelőző hónapban közzétett, a kamatperiódus fordulónapja hónapjában érvényes ÁKKH változását azzal megegyező mértékben követi.

1. Akciók, kedvezmények

1.1. 140.000 Ft jóváírási akció új és meglévő ügyfelek részére

Akció résztvevői: Minden az Akcióban résztvevő terméket igénylő Ügyfél (Adós és Adóstárs), amennyiben az alábbi feltételeket teljesíti.

Akció:

- **Jóváírási akció:** a Bank a kölcsönösszeg kifizetését követő 30 napon belül, utólagosan jóváír az Adós bankszámláján 140.000 Ft-ot.

A jóváírás teljesítési helye:

A jóváírás elsődlegesen az Adós Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezetett lakossági bankszámlájára kerül teljesítésre.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik Raiffeisen Bank Zrt.-nél számlavezetési szolgáltatással - bankszámlával és legkésőbb a szerződéskötés időpontjában nem szándékozik igénybe venni a számlavezetési szolgáltatást -

bankszámlát a Raiffeisen Bank Zrt.-nél, abban az esetben a jóváírás az Adós által Magyarországi pénzügyintézetnél vezetett lakossági bankszámlára kerül teljesítésre, amelyre a kölcsön kifizetése is történt.

Akció érvényessége:

2023. július 1. és 2023. szeptember 30. között igényelt és 2023. november 30-ig kiállított hitelígérvény alapján folyósított Babaváró kölcsönszerződésekre érvényes.

Az akció korlátozása:

A jóváírás csak kifizetett Babaváró kölcsönszerződések esetén érhető el.

A jóváírás feltétele:

Az Ügyfél jogosult az akciót igénybe venni (akció résztvevői pontban leírt feltételek esetén).

Az igénylés beadására és a hitelígérvény kiállítására az akció érvényességén belül kerül sor.

Az Adós a jóváírás napján bankszámlával (Raiffeisen Banknál vezetett, vagy másik pénzügyintézetnél) vagy a Raiffeisen Banknál korlátozott rendelkezésű, a kölcsön törlesztésére szolgáló számlával rendelkezik.

A Bankkal szemben az akcióban érintett kölcsönből eredően tőketartozása (nem késedelmes) áll fenn.

Amennyiben az Ügyfél bankszámlája engedélyezett negatív egyenlegű (folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik, mely rendelkezésre álló keretet kihasználta) és a jóváírást követően továbbra is negatív egyenleg mutatkozik, úgy a jóváírást teljesítettnek kell tekinteni

1.2. 20.000 Ft IKEA ajándék kártya akció meglévő ügyfeleknek

Akció résztvevői: Az Akcióban résztvevő Online Babaváró terméket igénylő Ügyfél (Adós és Adóstárs), amennyiben az alábbi valamennyi feltétel együttesen teljesül.

Vásárlási utalvány akció: a Bank a kölcsönszerződés megkötését követő hónap utolsó napjáig 20.000 Ft értékű IKEA ajándék kártyát postáz az Adós vagy Adóstárs részére.

A teljesítési helye:

Bank az IKEA ajándék kártyát az Adós vagy Adóstárs Bank által nyilvántartott értesítési címére postai úton küldi meg.

Akció érvényessége:

2023. június 12. és 2023. augusztus 31-ig igényelt és 2023. szeptember 30-ig kifizetett Online Babaváró Kölcsönszerződésekre érvényes.

Az akció feltételei, korlátozása:**A jóváírás feltétele:**

- **Az Adós, meglévő ügyfele a Banknak** azaz az akció szerinti időszakban (2023. június 12. és 2023. augusztus 31.) történő online regisztráció napján aktív (fizetési forgalom lebonyolítására alkalmas) Raiffeisen Banknál vezetett forint bankszámlával rendelkezik. Amennyiben kizárólag az Adóstárs minősül jelen pont szerint meglévő ügyfélnek, az akció igénybevételére nem jogosultak az Ügyfelek.

- Adós 2023.06.12. 08:00 és 2023.08.31. 20:00 óra között a Raiffeisen Bank Zrt. által üzemeltetett <https://onlinebabavaro.raiffeisen.hu/> weboldalon regisztrál, azaz a weboldalon található regisztrációs form-ot kitölti és beküldi, továbbá,
- a regisztrációt követően legkésőbb 3 munkanapon belül a Bank telefonos Ügyfélszolgálat a regisztráló Ügyféllel sikeresen felvette a kapcsolatot, a telefonos egyeztetés során az előzetes ellenőrzés pozitív eredménnyel végződött, majd ezt követően az Ügyfél a szükséges dokumentumokat <https://onlinebabavaro.raiffeisen.hu/> oldalra teljeskörűen feltöltötte és jelezte szándékát az online igénylési folyamatra videobankári időpont egyeztetés céljából.
- A Bank telefonos Ügyfélszolgálat videobankon keresztül befogadta az Ügyfél igénylését, a hitelbírálati csoport pozitív eredménnyel elbírálta az igénylést, Ügyfelek a megadott érvényességi időn belül az általuk választott bankfiókban leszerződtek.
- Az igénylés beadására és a kölcsönszerződés megkötésére az akció érvényességén belül kerül sor.
- Az akció egy Ügyfél vonatkozásában (Adós és Adóstárs számára együttesen) nyújtható.
- A babaváró kölcsön **2023. szeptember 30-ig kifizetésre került**, mely azt jelenti, hogy a megadott érvényességi időn belül a Bank a kölcsönösszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátotta
- Az Adósnak és Adóstársnak nem volt 30 napot és 5.000 Ft-ot meghaladó késedelme és/vagy kerettüллépése semmilyen Banki termék illetve szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan a kölcsön folyósítása és a jóváírás között eltelt időszakban.
- A Bank a kondíciók változtatásának és az akció visszavonásának jogát fenntartja.

Az akció korlátozása:

- Az akcióban nyújtott jóváírás egy ügyfél számára, Adós és Adóstárs közös igénylése során egy alkalommal nyújtható.
- Az akció abban az esetben sem jár többször, amennyiben egy ügyletben Adós és Adóstárs is regisztrált, abban az esetben is csak egyszer jár az akció, amely csak az Adós regisztrációja alapján az Adós számláján kerül jóváírásra.
- Az akció a Raiffeisen bankszámla, elektronikus szolgáltatások Kondíciós Lista 16.1. pontjában megnevezett Számlavezetési szolgáltatáshoz kapcsolódó promóció - Bankszámla nyitási akció 30.000 Ft jóváírással IV. akcióval nem összevonható.

Akcióban résztvevő termékek: Online Babaváró Kölcsön

1. Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön szabad felhasználásra, állami kezességvállalás mellett, forint alapon

5 éves kamatperiódusokra rögzített kamatozás:

Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró kölcsön	Szabad felhasználásra
Bruttó kamat és kamattámogatás 2022.04.28. napjáig befogadott ügyletek esetén	évi 12,40%
Bruttó kamat és kamattámogatás 2022.04.29. napjától befogadott ügyletek esetén	évi 11,40%
Ügyfél által fizetendő kamat	0,00%
Állami kezességvállalási díj	évi 0,5%
6. évtől, 2022.04.28. napjáig befogadott ügyletek esetén, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik	évi 15,40%
6. évtől, 2022.04.29. napjától befogadott ügyletek esetén, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik	évi 14,40%

A kamattámogatással érintett időszak legfeljebb 20 év. Amennyiben a futamidő első 5 évében teljesül a gyermekvállalás, úgy a teljes futamidő alatt az ügyfél által fizetendő kamat 0,00%. Amennyiben az első 5 évben nem teljesül a gyermekvállalás, úgy Ügyfél

- a futamidő első 5 évében a kincstár által folyósított kamattámogatás összegét egy összegben köteles visszafizetni a Bank útján a Magyar Államkincstárnak,
- a 6. évtől kezdve nem jogosult állami kamattámogatásra, és
- ezt követően ügyleti kamatot köteles fizetni.

Jogosulatlan igénybevétel, illetve a Kamattámogatás visszafizetési kötelezettségének bármilyen okból történő bekövetkezése esetén a Kölcsön ügyleti kamata a Babaváró támogatásról szóló 44/2019. Kormányrendelet 15.§ (10.) bekezdésének megfelelően jelen Kondíciós Listában meghatározottak szerint módosul.

A fizetendő ügyleti kamat 2022.04.28. napjáig befogadott ügyletek esetén a kölcsön átalakítása hónapjában érvényes 5 éves ÁKKH * 1,3 + 5,00% mértékben kerül meghatározásra, míg 2022.04.29. napjától befogadott ügyletek esetén a kölcsön átalakítása hónapjában érvényes 5 éves ÁKKH * 1,3 + 4,00% mértékben kerül meghatározásra, melyeknek aktuális értéke a 2023. augusztus hónapban közzétett ÁKKH értékkel (8,00%) számolva 2023.09.01. napjától befogadott ügyletek esetén évi 14,40%.

2. Teljes Hiteldíj Mutató (THM) értékek

2023. szeptember 1-től 2023. szeptember 30-ig szerződött ügyletekre érvényes THM értékek.

Teljes Hiteldíj Mutató (THM): A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. A THM kalkuláció során az alábbi díjak kerülnek figyelembe vételre:

- ügyfél által fizetendő kamat, kezességvállalási díj.

A THM számítás során az ügyfél által fizetendő kamat

A THM mutató értéke nem tükrözi a hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámítására alkalmazott képlet:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszama,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,

X : a THM értéke.

Az egyenlet átírható egy egységes összeg és a pénzáramlás fogalmának felhasználásával (A_k), amely lehet pozitív vagy negatív, más szóval megfizetett vagy megkapott az 1 és n közötti, években kifejezett időszak során, azaz:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

ahol „ S ” a pénzáramlás jelenlegi egyenlege. A kétirányú pénzáramlás egyenlősége esetén ennek értéke nulla.

A THM meghatározása a 2023.09.01-én aktuális feltételek, 10 millió Ft kölcsönösszeg, 20 éves futamidő, a THM (kamattámogatással) esetén a törlesztés szünetelésére tekintettel további 3 évvel meghosszabbított futamidő, továbbá mindkét THM esetében a központi költségvetés javára – a bank útján – megfizetendő kezességvállalási díj figyelembevételével került meghatározásra.

Jelen Lakossági Kondíciós Listában meghatározott THM értékek az ügyfelek tájékoztatását célozzák.

Hiteltermék megnevezése	THM
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön - Kamattámogatással a teljes futamidő alatt (az első gyermek az ötödik év végéig megszületik)	0,43%
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön – Kamattámogatás nélkül 5. évtől történő megszűnése esetén (nem születik meg a gyermek öt év alatt) 2022.04.28. napjáig befogadott ügyletek esetén	12,72%
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön – Kamattámogatás nélkül 5. évtől történő megszűnése esetén (nem születik meg a gyermek öt év alatt) 2022.04.29. napjától befogadott ügyletek esetén	11,97%

A táblázatban szereplő THM értékek számításakor figyelembe vett díjak/költségek: ügyfél által fizetendő kamat és 0,5%-os kezességvállalási díj. A törlesztési számla számlavezetése díjmentes.

4. Általános feltételek és díjak

Futamidő	72 – 240 hónap (12 hónapos lépésközzel)
Igényelhető összegek	1 000 000 - 10 000 000 Ft
Felszólító levél költsége A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.	206 Ft/levél²
Külön igazolás díja A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.	1.505 Ft/kiállított igazolás² A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. törvény alapján a törlesztési táblázat díjmentes.
Babaváró kölcsön Hitelfedezeti Védelem díja A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre	Szimpla csomag: 2.990 Ft Duál csomag: 4.990 Ft

Annuitás számítás képlete:

A: a törlesztő részlet összege

H: hitelösszeg

i: az ügyleti kamat egy hónapra jutó része (éves ügyleti kamat/12)

t: a futamidő hónapokban

$$A = H \cdot \left(\frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^t}} \right)$$

Szerződésmódosítási díj a 2019.07.01. után folyósított ügyletekre:

Szerződésmódosítási díj ¹ - A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.		
Pénzügyi teljesítéssel összefüggő módosítás esetén (teljes és részleges előtörlesztés)	Részleges előtörlesztés	0 Ft
	Teljes előtörlesztés	0 Ft
Pénzügyi teljesítéssel nem járó módosítás esetén		16.530 Ft²

A szerződésmódosítási díj összegében a szerződésmódosítási igény befogadásának, feldolgozásának költsége került figyelembe vételre.

5. Előtörlesztésre vonatkozó szerződésmódosítás befogadása

	Fiók	Raiffeisen Direkt
Teljes előtörlesztés	13:30	13:30
Részleges előtörlesztés	13:30	13:30

A 13:30 után befogadott előtörlesztésre vonatkozó szerződésmódosítási kérelem feldolgozását a Bank a következő munkanapon kezdi meg. A kérelem feldolgozásának kezdete nem azonos az előtörlesztési kérelem teljesítésével.

6. Késedelmi kamat

2019. július 1-től folyósított ügyletekre vonatkozó kondíciók	Felmondás előtt	Felmondás után	
		(0-90 nap)	(91. naptól)
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babavárási Kölcsön	MNB jegybanki alapkamat + 24%, de maximum (ügyleti kamat * 1,5) + 3%		

Az adott naptári félév teljes időtartamára az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat az irányadó. A késedelmi kamat alapjául szolgáló referenciakamat leírását a 2. számú melléklet tartalmazza. A felmondást/lejáratot követően a felmondás/lejárat napján érvényes ügyleti kamat mértéke az irányadó.

A késedelmi kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:
hátralékos tartozás x késedelmi kamatláb %-ban x napok száma / 36 000

LÁBJEGYZETEK

1 Törlesztőrészlet jelentős emelkedése esetén, illetve egyéb váratlan élethelyzet miatt a Bankkal kötött egyedi megállapodásból eredő szerződésmódosításokért a Bank nem számít fel szerződésmódosítási díjat.

2 A Bank a jelen kondíciós listában jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év április 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb április hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget alkalmaz. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

1. számú Melléklet

Átlaghozam megnevezése: ÁKKH

Átlaghozam devizaneme: HUF

Átlaghozam futamideje (periódus hossza): 5 év

Átlaghozam definíciója: az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban, illetve a megelőző hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga

Átlaghozam elérhetősége: Az átlaghozam mindenkor hatályos mértékét a Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján (<http://www.akk.hu>) teszi közzé.

Módosítás gyakorisága: Havonta

2. számú melléklet

Referenciakamat megnevezése: MNB jegybanki alapkamat

Referenciakamat devizaneme: HUF

Referenciakamat futamideje: azonos a jegybanki alapkamat alkalmazásának időtartamával

Referenciakamat definíciója: A Magyar Nemzeti Bank által meghatározott irányadó kamat, amely befolyásolja a banki betétek után járó, illetve a hitelekre fizetendő kamatot.

Referenciakamat elérhetősége: A referenciakamat mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

Módosítás gyakorisága: Jegybanki alapkamat változásával összhangban

A Bank kizárólag a jegybanki alapkamat, mint referenciakamat változására tekintettel jogosult módosítani és a késedelmi kamatot olyan mértékben és olyan irányban, amelyet a referenciakamat változása indokol.