

Tájékoztató a 2014. évi XXXVIII. törvény („Kúria törvény”), a 2014. évi XL. törvény („Elszámolási törvény”) és a 2014. évi LXXVII. törvény („Forintosítás törvény”) rendelkezéseiről

Tájékoztatóban érintett szerződések köre: Jelen tájékoztató a forint alapú fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó legfontosabb jogszabályi rendelkezéseket tartalmazza.

I. A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Kúria törvény) és az ahhoz kapcsolódó, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: Elszámolási törvény) legfontosabb rendelkezései

1. A Kúria törvény által szabályozott alapvető kérdések

A Kúria törvény a 2004. május 1. napja és 2014. július 19. napja között kötött fogyasztói deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett), forint alapú, valamint deviza kölcsönszerződésekre (devizában nyújtott és devizában törlesztett) és lízingszerződésekre vonatkozik. Hatálya a bankszámlahitelre és hitelkártyára, továbbá az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forint alapú kölcsönszerződésekre nem terjed ki.

Kúria törvény két alapvető kérdést rendez:

1. A törvény **semmisnek nyilvánította** a fogyasztói kölcsönszerződések **árfolyamrés alkalmazására** vonatkozó rendelkezéseit. A semmis rendelkezés helyébe főszabályként mind a folyósításkor, mind a törlesztéskor a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalos devizaárfolyama lép.
2. A Kúria törvény a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések **egyoldalú szerződésmódosítást** lehetővé tevő kikötései tekintetében (kamat, díj és költségmódosítások) vélelmezi azok tisztességtelenségét. A vélelem megdöntése érdekében az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. polgári peres eljárást nem kezdeményezett.

2. Elszámolásra vonatkozó rendelkezések

Főszabályként társaságunkat a meg nem szűnt és a 2009. július 26. napját követően megszűnt szerződés esetében terheli elszámolási kötelezettség.

Az Elszámolási törvény értelmében az árfolyamrésből, valamint az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetéseket **úgy kell tekinteni, mintha azokat a fogyasztó a túlfizetés időpontjában előtörlesztésként teljesítette volna.** Az elszámolás pontos módszertanát az MNB rendeletével határozza meg.

Az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetést egyidejűleg és együttesen kell elszámolni.

Az elszámolás, illetve az elszámolásról szóló tájékoztató megküldése a forint alapú kölcsönszerződések esetében 2015. augusztus 1. és 2015. szeptember 30. között fog megtörténni.

Az elszámolás speciális szabályai:

Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az elszámolás során - a szerződéskötés érdekében adott kedvezmények kivételével - a fogyasztói követelés összegéből jogosult levonni az adott időszakban nyújtott kedvezményt. Kedvezménynek minősül minden olyan vagyoni előny, illetve juttatás, amely abból származik, hogy az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. tőkét, kamatot, illetve díjat engedett el, vagy kedvezményes árfolyamot alkalmazott, és ennek következtében a fogyasztó fizetési kötelezettsége a szerződésben eredetileg meghatározott kötelezettséghez képest csökkent. A fogyasztói követelésből levonható kedvezmények elszámolásának módját az MNB rendeletben határozza meg.

A túlfizetés fogyasztói követelésként való elszámolása során a kamaton felül

- a kölcsönszerződésben meghatározott, a kölcsön folyósításával vagy a hitelbírálattal összefüggésben a fogyasztó által megfizetett egyszeri díjat vagy költséget,

- a kölcsönszerződésben meghatározott, a törlesztési periódusokban a fogyasztó által rendszeresen megfizetett díjat vagy költséget,
- előtörlesztés esetén a fogyasztó által megfizetett előtörlesztési díjat kell figyelembe venni.

A törvény értelmében a túlfizetés az alábbiak szerint kerül elszámolásra:

- Amennyiben **az ügyfél szerződése még él, és az elszámolást követően tartozás nem marad fenn**, az ügyfelet megillető fogyasztói követelés meghaladta a fogyasztói kölcsönszerződése alapján fennálló tartozás összegét, az elszámolással a szerződése megszűnt. A fogyasztói kölcsönszerződése alapján fennálló tartozásra történt elszámolást követően fennmaradó fogyasztói követelés összegét kifizetjük az ügyfél részére. Amennyiben adóstársának, kezesének Önnel szemben követelése áll fenn, azt részükre Önnek kell a polgári jog szabályai szerint teljesítenie. A szerződés megszűnése estén kérjük szíves türelmét a szerződést lezáró okiratok megszüvegezéséig. A jelzálogjog törléséhez hozzájáruló nyilatkozatot társaságunk az ügyfél részére kiadja, a jelzálogjog törlése iránt az ügyfél köteles és jogosult intézkedni.
- Amennyiben **az ügyfél szerződése még él, és az elszámolást követően tartozás marad fenn és nincs fogyasztói késedelem**, az elszámolás alapján ügyfelet megillető fogyasztói követelést előtörlesztésként számoljuk el. Ennek következtében változatlan futamidő mellett az elszámolás a tőketartozás és ezáltal a havi törlesztőrészletek csökkentését vonja maga után.
- Amennyiben **az ügyfél szerződése még él, és az elszámolást követően tartozás marad fenn és van fogyasztói késedelem**, az elszámolás alapján az ügyfelet megillető fogyasztói követelést először a késedelemes tartozásra számoljuk el – elsősorban a költségre, aztán a kamatra és végül a tőketartozásra – míg a lejárt tartozás összegét meghaladó fogyasztói követelés esetén a fennmaradó rész az elszámolással érintett hitelszámlán előtörlesztésként kerül elszámolásra. Ennek következtében változatlan futamidő mellett az elszámolás a tőketartozás és ezáltal a havi törlesztőrészletek csökkenését vonhatja maga után.
- **Kifizetésre jogosult fogyasztó esetén kifizetésre (átutalásra) akkor kerülhet sor, ha a fogyasztó a szerződését úgy teljesítette, hogy abból fizetési kötelezettsége nem maradt fenn (már megszűnt szerződés), vagy ha a szerződés a túlfizetéssel szűnik meg, és társaságunknak az ügyfél felé még fizetési kötelezettsége áll fenn.** Ebben az esetben bankszámlára utalással vagy készpénzfelvétellel juthat hozzá az ügyfél a visszajáró összeghez. A kifizetés mielőbbi teljesítése érdekében kérjük, írásban jelentse be azt a fizetési számlaszámot, amelyre az elszámolásban szereplő összeg átutalását kéri, vagy jelezze, hogy az összeget készpénzfizetés útján veszi át. Az átutalásra a fizetési számlaszám bejelentésének pénzügyi intézményünkhöz történő benyújtásától számított 15 napon belül kerül sor. Amennyiben az fizetési számláját, illetve az elszámolásból eredően Önt megillető követelést végrehajtás alá vonták (hatósági átutalási megbízással vagy átutalási végzéssel, illetve lefoglalással) úgy az elszámolásból eredő, számláján jóváírásra kerülő/került összeg a végrehajtás következtében csökkenhet. Amennyiben az ügyféllel szemben más szerződésből eredő lejárt tartozást tartunk nyilván, úgy a tisztességtelenül felszámított összeg fizetési számláján jóváírásra kerülő/került összeget a pénzügyi intézményünk által beszámított/beszedett követelés összege csökkentheti.
- **Megszűnt szerződés esetén**, amennyiben a megszűnés az elszámolást megelőzően, a szerződésből eredő követelés teljesítésére irányuló kötelezettség fennmaradása nélkül következett be (**a teljes kölcsöntartozást kiegyenlítése**), az elszámolás alapján az ügyfelet megillető fogyasztói követelés (tartozatlan fizetés) összegét az érintet naptári fél év első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékével megegyező kamattal megnövelt összegben kifizetjük az Ön részére.
- **Megszűnt fogyasztói kölcsönszerződés esetén**, ha a megszűnésre a szerződésből eredő követelés teljesítésére irányuló kötelezettség fennmaradásával került sor (**fennmaradó kölcsöntartozással**), az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelés összegét a polgári jog általános szabályai szerint a fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló, lejárt tartozására – elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a tőketartozásra – számoljuk el. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk. A fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló tartozásra történt elszámolást követően fennmaradó fogyasztói követelés (tartozatlan fizetés) összegét kifizetjük az Ön részére.
- Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződésből eredő **követelés engedményezésre került követeléskezelő vállalkozáshoz**, az elszámolást csak az engedményezés időszakáig végezzük el.

Az engedményezés napját követő időponttól kezdődő időszak tekintetében a követeléskezelőnél kell írásban kezdeményezni, hogy az elszámolásban foglaltak alapján számoljon el Önnel. Az elszámolást a követeléskezelő az igény benyújtásától számított 30 napon belül köteles elvégezni. Az elszámolás igénylésére szolgáló nyomtatványokat megtalálja az MNB honlapján az „Elszámolási és forintosítási információk” alatt, illetve a követeléskezelő, továbbá pénzügyi intézményünk honlapján „Elszámolási és forintosítási információk” alatt és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, továbbá a követeléskezelő kérésére elektronikus vagy postai úton az igény beérkezésétől számított 5 munkanapon belül megküldi.

- **Áthidaló kölcsönrel érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén,** mivel a kölcsönszerződéshez áthidaló kölcsönszerződés kapcsolódik, ezért az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést az esedékessé vált és lejárt tartozások általános polgári jogi szabályok szerinti elszámolását követően az áthidaló kölcsönből eredő tartozásra, az esetlegesen fennmaradó részt pedig annak a devizakölcsönnek a terhére számoljuk el, amelyhez az áthidaló kölcsön kapcsolódik. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk. Követelésének azt a részét, amely az áthidaló hitelre került elszámolásra, az elszámolás módszertanának különös szabályait meghatározó MNB rendelet szerint alkalmazandó, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítjuk át.
- **Megszűnt szerződés esetén, ha hitelkiváltás céljából kötött kölcsönszerződésből eredően tartozás áll fenn,** az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést a pénzügyi intézményünkkel hitelkiváltás céljából kötött fogyasztói kölcsönszerződésből eredően fennálló tartozásra számoljuk el.
- Amennyiben pénzügyi intézményünk **kedvezményt adott Önnek,** az Ön részére küldendő elszámolás során levonásra kerülnek a fogyasztói követelésből az Elszámolási törvény szerint levonható azon kedvezmények (vagyon előny, juttatás), amelyeket az elszámolási időszak során Önnek nyújtottunk.
- **Fogyasztóval kötött, más szerződésből eredő lejárt követelés beszámítása** esetén tájékoztatjuk, hogy pénzügyi intézményünk önnel kötött, más szerződésből eredő lejárt tartozást tart nyilván. Táblázat fogja tartalmazni a lejárt és beszámított tartozásokat.

2009. július 26. előtt megszűnt, vagy követeléskezelőnél lévő ügyletek:

A 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően megszűnt szerződések esetében társaságunkat akkor terheli elszámolási kötelezettség, ha tudomása van arról, hogy a követelés nem évült el, illetve ha a fogyasztóval szembeni követelést egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény („Követeléskezelő”) érvényesíti, és a fogyasztó az elszámolást kifejezetten kéri.

Nemzeti Eszközkezelő által megvett ingatlanok:

A Nemzeti Eszközkezelő által megvett lakóingatlanokkal érintett kölcsönszerződések esetében társaságunknak nem az ügyféllel kell elszámolnia, hanem erre irányuló kérelem esetén a Nemzeti Eszközkezelő felé van elszámolási kötelezettsége, a fogyasztónak külön teendője nincsen.

Az elszámolás megvalósítása a gyakorlatban:

- **Az elszámolást** a fogyasztó részére, a kölcsönszerződésben megjelölt címre, vagy ha időközben abban változás következett be, **a fogyasztó által utoljára bejelentett címre küldi az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. tértivevényes levélben.**
- Amennyiben az elszámolás megküldése a fogyasztó részére sikertelen, a társaságunk a fogyasztót megillető összeget **elkülönített számlán kezeli,** amelyhez kapcsolódóan költséget nem számít fel, a fogyasztó pedig kamatra nem tarthat igényt. Az itt elhelyezett összeghez 5 évig tud hozzájutni a fogyasztó. (A nyilvántartott követelés a polgári jog általános szabályai szerint 5 év elteltével elévül, azaz annak kifizetése társaságunktól már nem követelhető.)
- Társaságunk a törvényben foglaltak és az **öröklés** szabályai szerint az örökösrel is elszámol. A fogyasztói követelést a hagyatéki eljárásban vagy amennyiben az már jogerősen lezárult, póthagyatéki eljárásban kell a közjegyző részére bejelenteni.

Az ügyfelek teendői:

- Ha az **értesítési** címe megváltozott, azt kérjük, mihamarabb **jelentse be** írásban, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. székhelyére (1118 Budapest, Dayka Gábor u. 3.) címzett ajánlott levélben.

- Amennyiben a kölcsön szerződés a 2014. évi XL. törvény vonatkozó rendelkezésének hatálybalépését megelőzően (2014. november 1. előtt) megszűnt és társaságunknak az elszámolás alapján fizetési kötelezettsége keletkezik a fogyasztó felé, a fogyasztónak külön nyilatkozaton kell bejelentenie azt a bankszámlaszámot, amelyre az elszámolásban szereplő, kifizetendő összeg utalását kéri, vagy közölnie kell, hogy az összeget társaságunk székhelyén készpénzkifizetés útján szeretné felvenni. **A nyilatkozattétel az elszámolás alapján, annak kézhezvételét követően kezdeményezhető,** kizárólag postai úton, a Társaságunk által megküldött, illetve a honlapunkon is elérhető nyilatkozatminta kitöltésével. **Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a kitöltött és visszaküldött nyilatkozat kizárólag két tanú adatainak megadásával és aláírásával érvényes!**

3. Az elszámolás felülvizsgálata - panaszok

Amennyiben a fogyasztó vitatja az elszámolást, alapesetben annak kézbesítésétől számított 30 napon belül panasszal élhet társaságunknál. Amennyiben a fogyasztó a panasz benyújtásában akadályozva volt, a panaszt az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb a panasz benyújtására nyitva álló határidőt követő 90 napig terjesztheti elő. A panaszt kizárólag írásban lehet előterjeszteni, és azt társaságunk annak beérkezését követő 60 napon belül köteles megválaszolni. A panasz elutasítása esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti társaságunk álláspontjának kézbesítésétől számított 30 napon belül. A Pénzügyi Békéltető Testület döntésével szemben polgári nemperes eljárásnak van helye a Pénzügyi Békéltető Testület határozatának kézbesítését követő 30 napon belül.

4. Folyamatban lévő peres eljárások

A bíróságok a folyamatban lévő peres eljárásokat, melyeknek tárgya az árfolyamrés vagy az egyoldalú szerződésmódosítás, deviza alapú kölcsönszerződések esetében legkésőbb 2014. december 31. napjáig hivatalból kötelesek voltak felfüggeszteni. A felfüggesztés a törvény erejénél fogva a felülvizsgált elszámolás bíróság részére történő bejelentéséig meghosszabbodik. A felülvizsgált elszámolás bejelentésére társaságunk köteles, kivéve, ha a fogyasztó a felperes, és a keresetlevél társaságunk részére még nem került kézbesítésre. Ebben az esetben a bejelentési kötelezettség a fogyasztót terheli.

Felülvizsgált elszámolásnak minősül az elszámolás, ha

a) az Elszámolási törvényben meghatározott időn belül a fogyasztó nem élt panasszal a pénzügyi intézmény felé az elszámolással szemben, vagy nem élt panasszal arra hivatkozással, hogy a pénzügyi intézmény nem számolt el vele,

b) az Elszámolási törvényben meghatározott határidőn belül a fogyasztó nem kezdeményezte a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását,

c) az Elszámolási törvényben meghatározott határidőn belül a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény nem kezdeményezte a 23. § (1) bekezdése szerinti nemperes eljárást vagy a 23. § (2) bekezdése szerinti peres eljárást,

d) a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény által kezdeményezett 23. § (1) bekezdése szerinti nemperes eljárást vagy a 23. § (2) bekezdése szerinti peres eljárást befejező határozat jogerőre emelkedett.

5. Végrehajtási eljárások

A Kúria törvény a folyamatban levő, vagy bekapcsolódással indult végrehajtási eljárásokra kimondja, hogy azokban eljárási cselekmény, intézkedés nem foganatosítható, a végrehajtási ügyet szünetelőként kell kezelni.

A szünetelő végrehajtási ügyeket az elszámolás végrehajtó részére történt bejelentésétől számított 60 napon belül folytatni kell.

6. Felmondásra vonatkozó speciális rendelkezés

Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a kölcsönszerződést a fizetési kötelezettség nem teljesítése miatt kizárólag az elszámolás megküldését követő hatállyal mondhatja fel. Ez azt jelenti, hogy ha társaságunk az Elszámolási törvény hatálybalépését követően élt a felmondás jogával, az csak az elszámolás megküldését követő napon válik hatályossá akkor, ha a felmondás feltételei az elszámolást követően is fennállnak. A felmondás hatályossá válására meghatározott legkésőbbi időpont 2016. december 31.

II. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény („Forintosítás törvény”) legfontosabb rendelkezései

1. A Forintosítás törvény által szabályozott alapvető kérdések

A Forintosítási törvény a 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött és

- 2015. február 1-jén még meg nem szűnt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre és lízingszerződésekre, illetve
- a törvény hatálybalépésekor még fennálló, a pénzügyi intézmény által már felmondott azon fogyasztói kölcsönszerződésből eredő késedelmes tartozásra (továbbiakban: késedelmes tartozás)

vonatkozik, amely kapcsán a pénzügyi intézményt elszámolási kötelezettség terheli.

Hatálya a bankszámlahitelre és hitelkártyára, továbbá az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú kölcsönszerződésekre nem terjed ki.

A törvény alapvetően két kérdést rendez

- rendelkezik a deviza vagy deviza alapú jelzálogkölcsön-szerződések forintra történő átváltásáról, és
- meghatározza a fogyasztói kölcsönszerződések esetében alkalmazható kamatszabályokat.

A fogyasztói kölcsönszerződés a törvényben meghatározottak szerint, a törvény erejénél fogva módosul. A módosult fogyasztói szerződést nem kell közjegyzői okiratba foglalni, a korábbi közjegyzői okirat a szerződés módosult tartalmának keretei között érvényes. A fogyasztói szerződés biztosítására szolgáló zálogjog és kezesség fennmarad, a szerződés módosulásához a kezes, a zálogkötelezett hozzájárulása nem szükséges, de e módosulás folytán helyzetük nem válhat terheesebbé.

A pénzügyi intézmény a forintalapú fogyasztói szerződés módosuló rendelkezéseinek szövegéről, a módosítás lényegi elemeiről - így többek között a forintosítást követő tőketartozás összegéről, a módosuló kamat és kezelési költség mértékéről, a kamatperiódus időtartamáról, a várható törlesztőrészlet összegéről - **az elszámolás közlésével együtt, tértivevényes levélben nyújt tájékoztatást a fogyasztóknak 2015. szeptember 30-ig.** A szerződés módosulásának hatálya 2015. június 30-i fordulónapra visszamenően fog beállni.

2. Forint alapú fogyasztói kölcsönszerződések kamatszabályainak módosulása

A törvény által érintett forint alapú fogyasztói kölcsönszerződések kamatszabályai 2015. június 30-i fordulónappal módosulnak úgy, hogy a szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészletet első alkalommal az elszámolási törvényben meghatározott, az elszámolás megküldésére nyitva álló határidő utolsó napját követő hónapban (2015. október) kell teljesíteni. Ezen időpontig ténylegesen megfizetett és a 2015. június 30-i fordulónaptól fizetendő törlesztőrészletek közötti különbséggel pedig társaságunk utólagosan elszámol.

A forint alapú kölcsönszerződés esetében az induló kamat, kamatfelár (referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén) **úgy kerül megállapításra, hogy az nem haladhatja meg az eredetileg számított kamatot, kamatfelárat.**

A törvény alapján **az eredetileg számítható kamatnak, kamatfelárnak** (referencia-kamatlábhoz kötött szerződés esetén) az eredeti induló kamat, kamatfelár és a 2014. július 19. napján az adott fogyasztói kölcsönszerződésben alkalmazott ügyleti kamat, kamatfelár közül az alacsonyabb kamat, kamatfelár minősül.

Eredeti induló kamatnak (kamatfelárnak) a szerződés első törlesztőrészletének esedékességekor érvényes kamat (kamatfelár), vagy ha a pénzügyi intézmény a szerződés előre meghatározott időszakára kamat (kamatfelár) kedvezményt adott, akkor a kedvezményes időszak lejártát követően elsőként a szerződés részévé vált kamat (kamatfelár) tekintendő.

Az elszámolást követően a kamatperiódusok – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusok – időtartama az alábbi szabályok szerint módosul:

Amennyiben a fordulónaptól számított hátralévő futamidő meghaladja

- a) a 16 évet, akkor öt év,
- b) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,
- c) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

A törvény szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződések kamata (ha a kamat a kamatperiódus alatt rögzített), illetve kamatfelára (referencia-kamatlábhöz kötött kamat esetén) a fogyasztó hátrányára első ízben a második kamatperiódus kezdőnapjával módosulhat.

Budapest, 2015. március 10.


INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.

