

## TUDNIVALÓK AZ ELSZÁMOLÁSI TÖRVÉNYRŐL

Bizonytalan abban, hogy Önt érinti-e az elszámolási törvény?

Szeretné tudni a határidőket?

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, hogy megkapja a válaszokat kérdéseire!

### Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató Önnek?

- Kiket érint az elszámolási törvény?
- Mit kell tennem, hogy megkapjam az elszámolásomat?
- Milyen határidőkre kell figyelnem?
- Mit tegyek, ha megérkezett az elszámolásom?
- Csak postai úton kapok tájékoztatást?
- Milyen költségeim merülhetnek fel?
- Hogyan és hol élhetek panasszal?

### Kiket érint a törvény?

Az elszámolási törvény nem vonatkozik minden hitelesre. Azoknak a fogyasztóknak szól, 2004. május 1. és 2014. július 26. napja között kötöttek és **2009. július 26.** napját követően rendelkeztek/rendelkeznek

- devizaalapú,
- deviza alapúnak nem minősülő deviza,
- forint alapú

hitellel, lízing- és kölcsönszerződéssel.

Vonatkozik továbbá

- elhalálozás esetén az örökösökre,
- az árfolyamgátba belépett és
- a végtörlesztést igénybe vevőkre is.

### Kiket NEM érint a törvény?

A törvény nem terjed ki azon **fogyasztókra**, akik

- hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó kölcsönszerződéssel (bankszámla hitelkrettel),

- állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forintalapú kölcsönszerződéssel rendelkezők/rendelkezők.

### Mire kell figyelnem?

A legfontosabb, hogy egyeztesse le hitelezőjével személyes adatait! Ha a bank adatbázisában nem szerepel jól az Ön neve, állandó lakcíme, levelezési címe, nem jut el Önhöz a banki elszámolás, így nem tudja meg, jár-e Önnek visszatérítés.

### Mit kell tennem, hogy megkapjam az elszámolásom?

Ha leegyeztette adatait a bankkal, Önnek nincs más teendője, mint várni az elszámolással kapcsolatos értesítést.

#### Kivéve:

**Ha az Ön kölcsönszerződése kedvezményes végtörlesztés következtében megszűnt, Önnek 2015. március 1. és 2015. március 31. napja között jeleznie kell a bank felé, hogy az elszámolást kéri.**

### Milyen határidőkre kell figyelnem?

Az elszámolásokra nem egyszerre kerül sor. A fogyasztókat különböző szakaszokban értesítik. Az értesítéseket 2015. január 15. napja és 2015. november 30. napja között küldik ki a bankok.

Ezen belül több határidő is szerepel, azonban ezt a bankoknak kell betartania.

Ha Ön olyan banktól várja az elszámolást, amely

- **nem kezdeményezett** a polgári peres eljárást, **2015. január 15. napja és 2015. január 29. napja között** kell Önnek megküldenie azt,
- devizaalapú hitelekkel kapcsolatban **polgári peres eljárást kezdeményezett és a per 2014. december 31. napjáig lezárul**, az elszámolást **2015. február 1. napja és 2015. február 28. napja között** kell a Önnek megküldenie,
- polgári peres eljárást kezdeményezett és a **polgári peres eljárás befejezésére 2014. december 31. napja után** kerül sor, az elszámolás megküldésének véghatárideje a polgári peres eljárás befejezésétől számított **hatvanadik nap**.
- forint alapú és deviza alapúnak nem minősülő deviza hitelek esetén, ha sem a bank nem indított 2015. január 12. napjáig peres eljárást, sem pedig az MNB 2015. február 28. napjáig közérdekű keresetet, az elszámolást **2015. április 16. napja és 2015. április 30. napja között** kell Önnek megkapnia,
- az előző pontban említett esetben akár a bank, akár az MNB **keresetet nyújtott be**, az elszámolást **2015. augusztus 15. napja és 2015. szeptember 30. napja között** kell Önnek megküldeni.

- bármelyik polgári **peres eljárás befejezésére 2015. július 31. napja után** kerül sor, az elszámolás megküldésének a véghatárideje a polgári peres eljárás befejezésétől számított **hatvanadik nap**.
- **végtörlesztett kölcsönszerződés esetén 2015. november 30. napjáig** kell a banknak megküldenie az elszámolást.

### **Mit tegyek, ha megérkezett az elszámolásom?**

Amennyiben megkapta az elszámolását, egyetért vele, a kézbesítést követő hónaptól már csökkenhet a törlesztőrésze.

Ha megkapta a banktól a postai úton tértivevénnyel megküldött értesítését, azonban nem ért vele egyet, **30 nap áll rendelkezésére, hogy panaszt tegyen a banknál** a kapott elszámolással szemben.

Különösen fontos, hogy 30 napon belül tegye meg panaszát, mivel ezután már nem élhet kifogással, vagyis elutasítja a bank akár Önnek lenne igaza, akár nem.

### **Ne feledje!**

Ha az Ön ingatlanát a **Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (NET Zrt.) megvásárolta**, Önnel **nem fog** a pénzügyi szolgáltató **elszámolni**. Az elszámolás a **NET Zrt. és a pénzügyi szolgáltató között zajlik le**, **Ön ezt követően kap tájékoztatást**.

### **Csak postai úton kapok tájékoztatást?**

**A bankok kötelesek** a postai úton történő hivatalos elszámolás megküldése mellett

- 15 napon belül **internetes honlapjukon közzétenni**, illetve
- valamennyi **bankfiókban kifüggeszteni**, az értesített fogyasztók listáját.

**Azonban ezt csak azután teszik meg, ha minden érintett ügyfelet értesítettek.**

### **Milyen költségeim merülhetnek fel?**

**Költségei csak akkor merülhetnek fel** az elszámolással kapcsolatosan, ha az **Ön fogyasztói kölcsönszerződése kedvezményes végtörlesztés következtében megszűnt**, azonban Ön **elszámolást kért** a banktól.

A kérelem teljesítéséért **Önnek 10.000.- Ft összegű díjat kell fizetnie(kivéve, ha a kedvezményes végtörlesztés forint alapú hitelkiváltással történt és ezt a bank felé igazolja)**. Abban az esetben,

ha a banknak az elszámolás eredményeként **a fogyasztó javára fizetési kötelezettsége állna fenn, a 10.000 Ft-ot visszatéríti.**

Költség csak ebben az esetben merül fel.

### **Hogyan kell a bankoknak elszámolni a túlfizetéseket?**

Amennyiben túlfizetés keletkezett az **árfolyamrészből és az egyoldalú kamatemelésből** a bankoknak az alábbiak szerint kell elszámolni:

- a folyósított és az MNB hivatalos deviza árfolyamán átszámított kölcsön (tőke), valamint a teljesített és a fentiek szerinti módon átszámított törlesztőrészletek közötti különbség összegét,
- a semmisé vált egyoldalú szerződésmódosítás alapján teljesített törlesztőrészlet és az ennek (az alkalmazott kamat-, költség- és díjmelés) figyelmen kívül hagyásával megállapítható törlesztőrészlet különbségét

az **MNB által meghatározott képlet** alkalmazásával kell kiszámítani.

A **jóváírandó összeget** a polgári jog általános szabályai szerint elsősorban **költségre**, majd **kamatra**, végül **tőkére kell elszámolni.**

Árfolyamgáttal érintett fogyasztói szerződések esetén a fogyasztói követelést, az esedékessé vált és lejárt tartozások elszámolását követően, elsősorban a gyűjtőszámlahitel terhére, fennmaradó rész esetén annak a devizakölcsön terhére kell elszámolni, melyhez a gyűjtőszámla hitel kapcsolódik.

### **Hogyan és hol élhetek panasszal?**

#### **1. Panasz a banknál**

Ha Ön

- az elszámolásban foglaltakat vitatja: a **panaszt a bankhoz** kell benyújtania **az elszámolás kézbesítésétől számított 30 napon belül.** Ha Ön akadályoztatva van (például: kórházban), a jogszabályi feltételek fennállása esetén legkésőbb **2015. december 31.** napjáig kell benyújtani panaszát a bankhoz.
- úgy véli, hogy a banknak el kellett volna számolnia Önnel, azonban ez nem történt meg. Panaszával meg kell várnia, míg a bank minden fogyasztót kiértesít, majd az internetes honlapján közzéteszi az értesített fogyasztók listáját. Amennyiben Ön ebben a listában sem találja nevét, de úgy véli, meg kellett volna kapnia az elszámolást, az internetes közzétételt követő 60 napon belül kell benyújtania panaszát a banknak. Ha Ön akadályoztatva van (például: kórházban), az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül kell benyújtania panaszát. A jogszabályban meghatározottak szerint legkésőbb 2015. december 31. napjáig élhet panasszal, ezt követően már nem. Ha a bank honlapján 2015. december 31. napja után jelenik meg a lis-

ta, melyben leellenőrizheti, hogy Ön az értesítettek között volt-e, panaszát legkésőbb a honlapon történő közzétételt követő 60. napon nyújthatja be.

Ne feledje!

Bármilyen típusú akadályoztatása esetén, minden esetben érdeklődjön a banknál.  
A határidők túllépése esetén a bank automatikusan elutasítja az Ön panaszát.

## 2. Panasz a Pénzügyi Békéltető Testületnél

Amennyiben az Ön panaszát **a bank elutasította**, a **Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) eljárását kezdeményezheti**. Erre a bank panaszra adott válaszána postai kézbesítésétől számított **30 napon belül van lehetősége**.

Akadályoztatása esetén az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb a válasz postai kézbesítéstől számított 6 hónapon belül kell az eljárást kezdeményeznie.

A PBT-hez **három esetben** fordulhat:

- ha Ön biztos abban, hogy a bank az elszámolás során számolási hibát vétett, helytelen adatokból számolt, kérelmet nyújthat be a PBT-hez. A kérelemben azonban pontosan le kell írnia, hogy melyik adat hibás és mi okozta a számítási hibát.
- ha a banknak **az elszámolási kötelezettsége fennáll**, azonban nem számolt el Önnel, kérni kell, hogy a PBT a bankot kötelezze elszámolásra. Ebben az esetben Önnel le kell írnia a kérelemben, hogy miért kell elszámolnia Önnel a banknak, és alátámasztó okiratokkal kell bebizonyítania ezt.
- ha Ön panaszt nyújtott be a bankhoz, azonban elutasították azzal, hogy panaszunka elkésett volt, kérelmet nyújthat be a PBT-hez. A kérelemben igazolnia kell, hogy **panaszunka nem volt elkésett**, a panasz elutasításának nem volt helye, ezért a bank a panasszal köteles érdemben foglalkozni és a panasz eljárás szabályai szerint kivizsgálni. Hivatalos dokumentumokkal be kell mutatnia kérelmében azt is, hogy miért nem volt elkésett a panasz.

Ne feledje!

A PBT eljárásaira vonatkozó kérelmet megtalálja az MNB személyes ügyfélszolgálatán, kérésre postán elküldi a PBT, valamint a [www.felugyelet.mnb.hu/pbt](http://www.felugyelet.mnb.hu/pbt) honlapról letölthető.

### 3. Panasz bírósági úton

**Polgári nem peres eljárás is kezdeményezhető a bank ellen.** Ezt azonban csak akkor teheti meg, ha korábban már kérelemmel fordult a PBT-hez, és

- szeretné a PBT eljárását megszüntetni, vagy
- a PBT úgy határozott, hogy a bank helyesen számolt el Önnel, azonban Ön ezzel továbbra sem ért egyet.

Panaszát bírósági úton a PBT határozatának kézbesítésétől számított **30 napon** belül teheti meg. Akadályoztatása esetén az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb 2016. október 31. napjáig teheti ezt meg

Ne feledje!

Kérelmet a bírósági út előtt a PBT-hez kell benyújtania, a korábban részletezett három esetben.

- Ön kérheti, hogy a **bíróság állapítsa meg**, hogy a bank által küldött elszámolás az Ön által megjelölt helytelen adatot, számítási hibát tartalmaz
- a bank **elszámolási kötelezettsége** a törvény szerint **fennáll**, azonban mégsem számolt el Önnel.

Ne feledje!

A bírósági eljárásban kizárólag olyan tényre, körülményre, számítási hibára hivatkozhat, melyet a PBT előtti eljárásban már előterjesztett.

A nem peres eljárás lefolytatására az Ön lakóhelye szerint illetékes törvényszék székhelyén működő járásbírósághoz fordulhat.

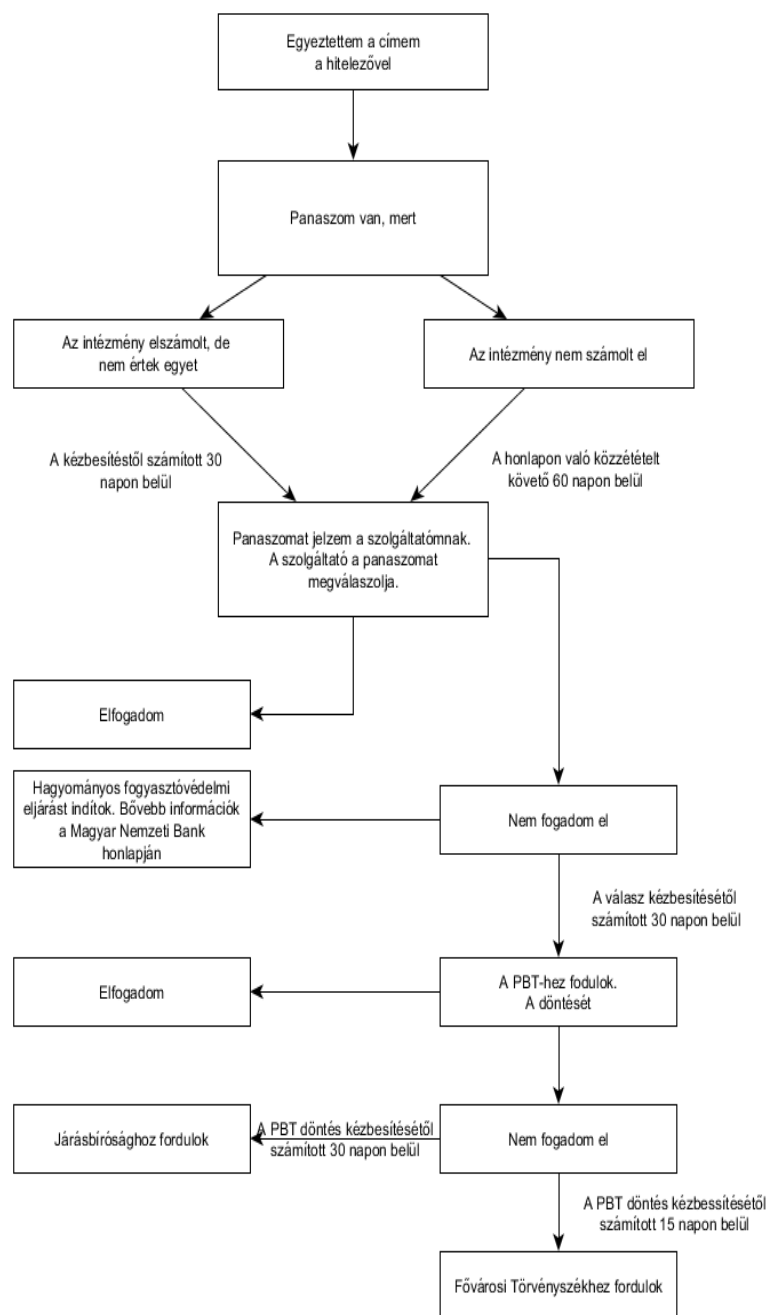
Amennyiben nem tudja eldönteni, hogy az Ön esetében mely bíróság illetékes az eljárásra, segítséget kérhet bármelyik bíróságtól, illetve a banktól, továbbá a PBT-től is.

#### 4. Fogyasztóvédelmi eljárás

A bankok magatartására vonatkozó kifogás esetében, vagyis akkor, ha Ön **megalapozottan** úgy véli, hogy a bank nem tett eleget az Önnel szemben a jogszabályban megfogalmazott kötelezettségeinek, az **MNB-hez** fordulhat **fogyasztói kérelemmel**.

Felhívjuk figyelmét, hogy kiadványunk elkészítésekor az MNB rendelete még nem került megalkotásra, ezért az ezekben foglalt részletszabályok nem kerülhettek jelen kiadványban feltüntetésre.

#### A panasz benyújtásának folyamata



**A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:**

**Levélcím:** 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

**Telefon:** +36-1 489-9700

**E-mail:** pbt@mnbb.hu

**Honlap:** <http://felugyelet.mnb.hu/pbt>

**Az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi**

**Központjának elérhetőségei:**

**Cím:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

**Levélcím:** 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

**Telefon:** +36-40 203-776

**E-mail:** [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

**Honlap:** [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk)