

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 deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) 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 („Kúria törvény”) és az ahhoz kapcsolódó, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény („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.

A Kúria törvény két alapvető kérdést rendez:

1. A törvény **semmisnek nyilvánította** a fogyasztói kölcsönszerződések **árfolyamrész alkalmazására** vonatkozó rendelkezéseit. A semmis rendelkezés helyébe főszabályként mind a folyósításkor, mind a törlesztéskor a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) hivatalos devizaárfolyama lép azzal, hogy a pénzügyi intézmény törlesztéskor külön jogszabály alapján a saját középárfolyamát is alkalmazhatja.
2. A Kúria törvény a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések **egyoldalú szerződésmódosítást** lehetővé tevő kikötései tekintetében (pl. kamatmódosítások) vélelmezi azok tisztességtelenségét. A vélelem megdöntése érdekében Társaságunk polgári peres eljárást kezdeményezett. A per 2014.12.09. napján az **egyoldalú szerződésmódosítást** lehetővé tevő kikötések tisztességtelenségének megállapításával jogerősen lezárult. A Raiffeisen Property Lízing nem indított pert a vélelem megdöntése érdekében.

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 árfolyamrészből, 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 árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetést egyidejűleg és együttesen kell elszámolni. Az elszámolás, illetve az elszámolásról szóló tájékoztató megküldése a deviza alapú szerződések esetében 2015. március 1. és 2015. április 30. között fog megtörténni.

Az elszámolás speciális szabályai:

Társaságunk 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 Társaságunk 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 nincs Társaságunk felé fennálló tartozása, a túlfizetés összegével a tőketartozás csökken, a futamidő változatlan marad.
- Amennyiben az ügyfél szerződése még él, és Társaságunk felé tartozása áll fenn, a túlfizetés összege először a lejárt és esedékes tartozásra kerül elszámolásra (az elszámolás sorrendje: költség, kamat, tőke), az ezt követően esetlegesen fennmaradó összeggel a tőketartozás csökken.

- Tényleges kifizetésre 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, postai kifizetéssel vagy pénztári készpénz felvétellel juthat hozzá az ügyfél a visszajáró összeghez. **Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy Társaságunk a készpénzben történő kifizetést kizárólag a 1139 Budapest, Váci út 81-85. alatti Raiffeisen Bank fiókban tudja biztosítani, előzetes időpont egyeztetés alapján maximum 2 millió Ft összeg határig.** Ezzel kapcsolatban további részletes tájékoztatást az elszámolásban fogunk nyújtani ügyfeleinknek. Időpont egyeztetés a pénztári kifizetésre kizárólag az elszámoló levelek kiküldése után lehetséges.
- Ha az ügyfél szerződése a Társaságunk által biztosított hitel restruktúrázás eredményeként szűnt meg (azaz az eredeti szerződésből fennálló követelés egy új szerződés indításával szűnt meg) és a hitel restruktúrálása céljából kötött új szerződésből eredően az ügyfélnek Társaságunkkal szemben tartozása áll fenn, akkor a túlfizetés összege ezen szerződésből eredően fennálló hitelezői követelés terhére kerül elszámolásra.
- Árfolyamgát esetén a túlfizetés összegét az esedékessé vált és lejárt tartozások elszámolását követően először a gyűjtőszámlahitel javára, a fennmaradó részt annak a devizakölcsönnek a javára kell elszámolni, amelyhez a gyűjtőszámlahitel kapcsolódik.

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.
- Ha 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően megszűnt szerződések esetében a fogyasztóval szembeni követelést egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény („Követeléskezelő”) érvényesíti, és a fogyasztó az elszámolást kifejezetten kéri, a Követeléskezelő és Társaságunk együttműködik egymással. Ilyen esetben az elszámolás alapját képező számítást Társaságunk végzi el a követelés engedélyezésének időpontjával, de kifizetésre a Követeléskezelő köteles.

Kedvezményes árfolyamon végtörlesztők:

A kedvezményes árfolyamon végtörlesztők 2015. március 1. és 2015. március 31. között, 10.000 forintos díj ellenében, külön kérelem kitöltésével kérhetik az elszámolás elkészítését. Nem kell a díjat megfizetni, ha a kedvezményes végtörlesztésre részben vagy egészben igazoltan pénzügyi intézménytől felvett (forint) hitelből került sor. Ennek igazolása a hitelszerződéssel, vagy a másik pénzügyi intézmény által kiállított igazolás bemutatásával történhet. Társaságunk a 10.000 forintos díjat visszatéríti, ha az elszámolás eredményeként az állapítható meg, hogy Társaságunknak a fogyasztó felé fizetési kötelezettsége áll fenn. Az elszámolást 2015. november 30. napjáig kell a fogyasztónak megküldeni.

Az elszámolás megvalósítása a gyakorlatban:

- **Az elszámolást** a fogyasztó részére, a finanszírozási szerződésben megjelölt értesítési címre, vagy ha időközben abban változás következett be, **a fogyasztó által utoljára bejelentett címre küldi Társaságunk térítvényes levélben.**
- Amennyiben az elszámolás megküldése a fogyasztó részére sikertelen, 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.)
- A kedvezményes árfolyamon végtörlesztett szerződések kivételével Társaságunk az elszámolásért **költséget, díjat nem számol fel.**
- 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. A jogerős hagyatékátadó végzést és a halotti anyakönyvi kivonatot kérjük, juttassa el Társaságunkhoz az ügyintézéshez!

Az ügyfelek teendői:

- Ha az **értesítési** címe megváltozott, azt kérjük, **mihamarabb jelentse be** a 06-1-298-8000 telefonszámon keresztül (munkanapokon 8 órától 17 óráig, illetve hétfői napon 8 órától 20 óráig), vagy keresse fel nyitvatartási időben személyes ügyfélszolgálatunkat a 1139 Budapest, Váci út 81-85. alatti Raiffeisen Bank fiókban Hétfőn: 8.00 - 17.30, Kedden, Szerdán, Csütörtökön: 8.00 - 16.00 és Pénteken 8.00-15.30 óra között, ebédidő minden nap 12:00 – 12:30 (ZÁRVA).
- Amennyiben a finanszírozási szerződés a 2014. évi XL. törvény vonatkozó rendelkezésének hatálybalépését megelőzően (2014. november 1. előtt) megszűnt, vagy ha a szerződés a túlfizetéssel szűnik meg 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 postai kifizetéssel vagy készpénzkifizetés útján szeretné felvenni. Amennyiben ügyfelünknek élő csoportos beszédési megbízása van a saját nevében lévő Raiffeisen Banknál vezetett számláján, úgy az elszámolási tájékoztatóban szereplő kifizetendő összeget Társaságunk automatikusan ezen bankszámlán írja jóvá a törvényi rendelkezésnek megfelelően. **A nyilatkozattétel az elszámolás alapján, annak kézhezvételét követően kezdeményezhető, kizárólag postai úton, vagy a fenti személyes ügyfélszolgálaton, 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!** Nyilatkozattételre meghatalmazott útján is lehetősége van, ez esetben Társaságunk ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, vagy közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazást, külföldön kiállított okirat esetén magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, vagy a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről szóló, Hágában, 1961. október 5. napján kelt egyezményben meghatározott tanúsítvánnyal (apostille) ellátott okiratot fogad el az MNB rendelkeznek megfelelően.

3. Az elszámolás felülvizsgálata - panaszok

Amennyiben a fogyasztó vitatja az elszámolást, annak kézbesítésétől számított 30 napon belül panasszal élhet Társaságunknál. A panasz benyújtására a formanyomtatvány elérhető lesz Társaságunk honlapján. 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 panasz elutasítása esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A Pénzügyi Békéltető Testület döntésével szemben polgári nemperes eljárásnak van helye.

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 Társaságunknak még nem került kézbesítésre. Ebben az esetben a bejelentési kötelezettség a fogyasztót terheli.

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 a felek közötti elszámolás végrehajtó részére történt bejelentésétől számított 60 napon belül folytatni kell.

6. Felmondásra vonatkozó speciális rendelkezés

Társaságunk a finanszírozási szerződést 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 Társaságunkat 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 törvény deviza alapú, gépjárművásárlás céljára nyújtott kölcsönszerződések és deviza alapú gépjármű lízingszerződések forintosítását **NEM** írta elő.

A fogyasztói szerződés 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 terhesebbé.

A pénzügyi intézmény a deviza alapú 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 törlesztő-részlet összegéről - az elszámolás közlésével együtt, tértivevényes levélben nyújt tájékoztatást a fogyasztóknak 2015. április 30-ig. A szerződés módosulásának hatálya 2015. február 1-i fordulónapra visszamenően fog beállni.

2. Fogyasztói szerződések kamatszabályainak módosulása

A törvény által érintett deviza alapú fogyasztói szerződések kamatszabályai 2015. február 1-i fordulónappal módosulnak.

A nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza alapú fogyasztói szerződés esetében az induló kamat, kamatfelár (referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén) úgy kerül megállapításra, hogy az nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat.

A rendelet 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 szerződésben 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.

A deviza alapú jelzálogkölcsön-szerződés/ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés forintra átváltása esetén a pénzügyi intézmény csak referencia-kamatlábhoz kötött kamatot alkalmazhat, melynek mértéke a három hónapos BUBOR. A referencia-kamatlábban felül alkalmazható kamatfelár – a rendeletben meghatározott feltételek és kivétel figyelembe vételével - nem haladhatja meg a szerződés megkötésekor alkalmazott eredeti kamatfelárat.

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 szerződések kamata (ha a kamat a kamatperiódus alatt rögzített), illetve kamatfelára (referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén) a fogyasztó hátrányára első ízben a második kamatperiódus kezdőnapjával módosulhat.

**Raiffeisen Lízing Zrt
Raiffeisen Property Lízing Zrt**