

Tájékoztató a követeléskezelő által kezelt fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási tudnivalókról

A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási szabályokat az alábbi két törvény határozza meg:

- A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló **2014. évi XXXVIII. törvény** (Kúriai törvény)
- A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló **2014. évi XL. törvény** (Elszámolási törvény)

A törvények végrehajtását és tényleges megvalósítását a Magyar Nemzeti Bank (MNB) rendeletei határozzák meg, melyek kitérnek az elszámolás módszertanára, képletére.

Amennyiben

- **magánszemély**
- **deviza alapú**- (devizában nyilvántartott, forintban fizetett),
- **deviza alapúnak nem minősülő deviza** (devizában nyilvántartott, devizában fizetett),
- **forint alapú**

meghatározott időszakban kötött, élő, vagy megszűnt fogyasztói kölcsönszerződéssel (kölcsön-, hitel- vagy pénzügyi lízingszerződéssel) rendelkezik, akkor a Kúriai törvény rendelkezései alkalmazandók.

A törvény **hatálya nem terjed ki**

- **hitelkártyához kapcsolódó kölcsönszerződésre**
- **fizetési számlához kapcsolódó kölcsönszerződésre (folyószámla hitelkeret)**
- **állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forintalapú kölcsönszerződésre**
- **illetve amennyiben a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. az ingatlant átvette,**

így az elszámolás ezen szerződéseket nem érinti.

Amennyiben a szerződés **2004. május 1. és 2014. július 19. napja között került aláírásra**, a kölcsönszerződés tekintetében **a pénzügyi intézmény elszámolási kötelezettség terheli.**

Ha a kölcsönszerződés 2004. május 1. és 2014. július 19. napja között jött létre, és a kölcsönszerződés **2009. július 26. napját követően szűnt meg**, **a pénzügyi intézmény elszámolási kötelezettség terheli.**

A pénzügyi intézményt akkor is elszámolási kötelezettség terheli, **ha a kölcsönszerződés 2004. május 1. és 2014. július 19. napja között készült, és kölcsönszerződés 2009. július 26. napján, vagy azt megelőzően szűnt meg, de 27.**

- a pénzügyi intézménynek tudomása van arról, hogy a követelése nem évült el, illetve
- ha a fogyasztó igazolja, hogy szerződés olyan követelés kezelőhöz került át, aki elszámolásra nem köteles.

Az MNB által közzétett rendeletek az elszámolási eljárást négy szempont alapján szabályozzák az alábbiak szerint:

- a **problémamentes szerződések** (a fogyasztó egyszer sem esett késedelembe és nem részesült semmilyen kedvezményben) elszámolásának módszertana
- a **kedvezményekkel, illetve késedelemmel érintett szerződésekre**, valamint az árfolyamgátra, végtörlesztésre, áthidaló kölcsönre, illetve a Nemzeti Eszközkezelőre vonatkozó speciális előírások
- a **végelszámolás vagy felszámolás alatt álló pénzügyi intézmények elszámolási módszertana**
- az **elszámolási fordulónapokat és a pénzügyi teljesítés határideje, a fogyasztók tájékoztatását rögzítő előírások.**

A Kúriai törvények alapján **főszabály**, hogy az árfolyamrésből és a tisztességtelennek minősülő egyoldalú szerződésmódosításból származó fogyasztói **túlfizetéseket** egyidejűleg és együttesen a **kölcsön előtörlesztéseként kell elszámolni.**

Az előtörlesztésként elszámolt túlfizetésekből a pénzügyi intézmény jogosult levonni az adott időszakban általa nyújtott kedvezményeket (tőke, kamat vagy díj elengedése, kedvezményes árfolyam alkalmazása).

Tényleges kifizetésre abban az esetben kerül sor, ha a kölcsönszerződés megszűnt, de az elszámolást követően a pénzügyi intézménynek fizetési kötelezettsége marad fenn a fogyasztóval szemben.

Követeléskezelőkre vonatkozó eljárások

Tekintettel arra, hogy Társaságunk esetében a fogyasztó hitelét az engedményező pénzügyi intézmény még az engedményezés előtt felmondta, így a pénzügyi intézmény az engedményezés időpontjával köteles elszámolni. Ezen felül a fogyasztó Társaságunktól is kérheti, hogy vele szemben a fennálló követeléssel számoljon el az engedményezés időpontjától.

Amennyiben a szerződés 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően megszűnt, a fogyasztó kérésére az engedményező pénzügyi intézménynek ezen szerződés tekintetében el kell számolnia, amennyiben a fogyasztó igazolja, hogy a pénzügyi intézmény engedményezett követelését egy elszámolásra nem köteles követeléskezelő érvényesíti.

Társaságunk a fogyasztó kérelme alapján értesítő levélben nyújt tájékoztatást az elszámolásról.

Az elszámolást Társaságunk az erre irányuló igény benyújtásától számított **30 napon belül** köteles elvégezni.

Az értesítő levélben a Társaságunk az alábbiakról nyújt tájékoztatást:

- a fogyasztói kölcsönszerződésből eredő követelés engedményezése esetén az elszámolás követeléskezeléssel összefüggő eltérő szabályai,
- amennyiben a követeléskezelő a fogyasztóval szemben fennálló, engedményezés útján megszerzett egyéb lejárt követelést érvényesít az elszámolás alapján fennálló fogyasztói követelésbe történő beszámítás útján, úgy annak tényét, összegét és jogi alapját.

Panasztétel

A fogyasztó panaszt nyújthat be amennyiben a megküldött elszámolásban foglaltakat vitatja vagy a pénzügyi intézmény vele **nem számolt el és álláspontja szerint** vele szemben az **elszámolási kötelezettség fennáll.**

A panaszt az elszámolás kézbesítésétől számított 30 napon belül lehet előterjeszteni, míg akadályoztatás esetén az akadály megszűntétől számított 30 nap azzal, hogy a kézhezvételtől számított 120 nap elteltével panasz benyújtásának nincs helye.

Amennyiben a megadott határidőn belül a fogyasztó nem tesz panaszt, a törvény értelmében úgy kell tekinteni, hogy elfogadta az elszámolásban foglaltakat, az elszámolást később már nem vitathatja!

A pénzügyi intézmény a panaszt megkísérli azonnal kivizsgálni és orvosolni, és amennyiben ez nem lehetséges, akkor a **panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját** a panasz közlését követő **60 napon belül megküldi a fogyasztónak.**

Amennyiben a panasz elutasítása kerül, és ezzel a fogyasztó nem ért egyet, a válasz kézbesítésétől számított 30 napon belül, akadályoztatása esetén az akadály megszűnésétől számított 30 napon, de legkésőbb 6 hónapon belül **a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.**

A Pénzügyi Békéltető Testület határozata ellen fellebbezésnek nincs helye, azonban **döntése ellen polgári nemperes és peres eljárásban helye van jogorvoslatnak.**

Az érintett fogyasztó, vagy a pénzügyi intézmény a PBT határozatának kézbesítését követően a határozat megváltoztatását kérheti nemperes eljárás keretében. Az eljárást a lakóhely szerint illetékes törvényszék székhelyén működő Járásbíróság, a Fővárosi Törvényszék illetékességi területén pedig a Pesti Központi Kerületi Bíróság folytatja le.

Az eljárás a PBT határozatának kézbesítését követő 30 napon belül indítható el. A nemperes eljárás megindítására vonatkozó kérelmet a Pénzügyi Békéltető Testületnél kell benyújtani a Járásbíróságnak címezve.

A fogyasztó, vagy a pénzügyi intézmény a **PBT határozatának hatályon kívül helyezésére** iránt a **határozat kézbesítésétől számított 15 napon belül pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.**