

# Tájékoztató az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan

## Mi az árfolyamgát és hogyan működött?

Az árfolyamgát a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Árfix tv.) szerinti, meghatározott **időszakra szóló fizetési könnyítést szolgálta**. Kizárólag a deviza alapú jelzálogkölcsön szerződéssel rendelkező ügyfelek vehették igénybe.

Azok a deviza alapú jelzálogkölcsön szerződéssel rendelkező ügyfelek, akik igényelték az árfolyamrögzítést, és megfeleltek az Árfix tv. feltételeinek gyűjtőszámlahitelre vonatkozó szerződést kötöttek a Bankkal. Ezeknek az ügyfeleknek maximum 60 hónapig – vagy amennyiben rövidebb volt a deviza alapú jelzálogkölcsön szerződés lejáratáig tartó időszak, úgy annak lejáratáig – **fix árfolyamon** kellett **törleszteniük** a deviza alapú jelzálogkölcsönt. Ez a fix árfolyam CHF esetében 180 HUF/CHF, EUR esetében 250 HUF/EUR volt.

A havi törlesztőrészlet kiszámítására az aktuális piaci árfolyam alapján került sor az árfolyamrögzítésbe történő belépés után is, azonban abból **az aktuális havi esedékességkor csak a fent említett, rögzített árfolyam szerint kiszámított részt kellett az ügyfélnek havonta fizetnie**.

A **180 HUF/CHF illetve a 250 HUF/EUR feletti rész** az alábbiak szerint került elszámolásra:

- mentesített követelésrész: a devizakölcsön aktuális törlesztőrészletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti - de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt - összegből az aktuális törlesztőrészlet kamat- és kamatjellegű díj vagy költség arányával megegyező mértékben számított ügyleti kamat vagy bármilyen más - késedelmi kamatnak nem minősülő - kamatjellegű díj vagy költség jogcímén számítható követelésrész; ami a Bank és az Állam által elengedésre került (50-50%)
- **a tökerész a gyűjtőszámlán halmozódott, és kamatozott 3 havi BUBORnak megfelelő mértékű kamattal.**

## Mi változott a forintosítással?

**2015. február 1. napjával** a deviza és devizaalapú jelzáloghitel **szerződések forintosításra kerültek** (az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény alapján, a továbbiakban: Forintosítási törvény).

Amennyiben az elszámolás végeredményeként a fogyasztó részére visszajárt összeg, az először a **lejárt tartozásra**, az ezen felüli összeg a **gyűjtőszámlahitel alapján fennálló tartozásra került elszámolásra úgy, hogy ezen tartozások összegét** csökkentette. Amennyiben ezen felül volt

fennmaradó összeg, az a nem esedékes tőketartozást csökkentette. Az esetek egy részében a gyűjtőszámlahitel megszűnt a fogyasztónak visszajáró összeg elszámolásával.

**Annak érdekében, hogy** az árfolyamgáttal érintett szerződések esetében (akár megszűnt az elszámolás következtében a gyűjtőszámlahitel tartozás, akár nem) **a forintosítás után ne emelkedjen meg nagy mértékben a havi törlesztési teher**, a Forintosítási törvény értelmében az abban meghatározott időtartamra **a forintosított jelzálogkölcsön 2015. februárjáról esedékes havi törlesztőrésze nem haladhatja meg a 2015. januárban esedékes törlesztőrészlet összegét.**

Kivétel ez alól, ha

- a **referencia kamatváltozás**, vagy
- a **jogszerű kamatfelár-változás** miatt nő a törlesztő részlet összege,
- illetve, ha **életbiztosítási** vagy **lakás-előtakarékossági** szerződéssel kombinált kölcsönszerződésről van szó, mert ezekben az esetekben a kiegészítő szerződésből eredő törlesztőrészlet növekedés miatt is emelkedhet a törlesztőrészlet.

A Forintosítási törvény értelmében **2015. február 1-jétől a gyűjtőszámlahitelhez már nem kapcsolódik kamattámogatás**, a gyűjtőszámla hitelkeret terhére újabb hitel nem nyújtható, továbbá **a gyűjtőszámlahitel összege a gyűjtőszámlahitel terhére felszámolható kamat kivételével nem növekedhet.**

## Mit eredményez az alacsonyabb törlesztőrészlet fizetése?

Azon időszakban, amíg a 2015. januári törlesztőrészlet, mint maximum összeg kerül megfizetésre a Bank felé, az adós **tőketartozása kisebb mértékben csökken**, mintha a ténylegesen fizetendő, a kölcsönszerződés szerinti kondíciókkal kerülne kiegyenlítésre, illetve bizonyos esetekben tőketartozása emelkedhet.

Amennyiben ez a különbség a tőkén kívül egyéb jogcímen (kezelési költség és kamat) fennálló tételt is tartalmaz, vagyis ha jogszabály által maximalizált törlesztőrészlet összege kisebb, mint a ténylegesen megfizetendő havi kamat és kezelési költség összege, **a Bank a meg nem fizetett kamatot tőkésíti**, ezáltal **a fennálló tartozás növekedhet.**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy **minél hosszabb ideig törleszt a 2015. január hónapban esedékes törlesztőrészlet összegével, annál kisebb mértékben csökken a fennálló tőketartozása. Sőt**, az előző bekezdésben felsorolt okoknál fogva, ha a csökkentett összegű törlesztőrészlet a kamat és jutalék összegét sem fedezi, akkor **nagyobb mértékben emelkedhet is a tőketartozása. Ez azt eredményezi, hogy az árfolyamgát alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapot követően esedékes törlesztőrésze jelentős mértékben növekedhet.**

## Mi történik akkor, ha lejár a hatvan hónap?

A korábbi fizetés könnyítési periódus lezárul, így amennyiben az árfolyamgát lejáratakor Ön még mindig a 2015. januári törlesztőrészlettel megegyező összeget fizette, a törlesztőrészlet emelkedésével kell számolnia.

### **Forintosítási törvény 18. § (4)**

*„(4) A pénzügyi intézménynek a (2) bekezdésben meghatározott fogyasztói kölcsönszerződés hátralévő futamidejét úgy kell megállapítania, hogy az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapot követően esedékes törlesztőrészletek nem haladhatják meg az árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészlet 115 százalékát, vagy ha ez a mérték nem biztosítható, akkor a fogyasztó számára legkedvezőbb mértékű törlesztőrészletet. A fogyasztói kölcsönszerződés módosulása során a 4. § szerint kell eljárni.”*

A fentiek értelmében **a havi törlesztés mértéke az árfolyamgát lejártát követően a jogszabály alapján legfeljebb 15 százalékkal növelhető meg.**

**Ha a fennálló tartozás ennél nagyobb törlesztőrészlet növekedést indokolna, úgy ebben az esetben a forintosított jelzálogkölcsön futamidejének meghosszabbítására kell számítani az adósnak.** A futamidő maximálisan az adós (vagy a legfiatalabb adóstársa) 75 éves koráig hosszabbítható meg.

Szemléltető példák:

1. Ebben az esetben a havi törlesztőrészlet összege kevesebb, mint 15%-kal nő, mert a fizetés könnyítési periódus alatt fizetett havonta esedékes törlesztőrészlet 115%-át nem haladja meg az új havonta esedékes törlesztőrészlet. Ebben az esetben a futamidő változatlan marad.
  - Hitel lejárat: 2039. január 24.
  - Fennálló tartozás összege: 28.629.087,- Ft
  - Kamat: 2,7%
  - Jelenleg fizetendő havi törlesztőrészlet összege: 160.244,- Ft
  - A fizetési könnyítés megszűnésekor várhatóan fizetendő törlesztőrészlet összege: 172.262,- Ft
  - 115%-os plafon alapján számított új, maximális havi törlesztőrészlet összege: 184.281,- Ft

Fenti példában az új havonta esedékes törlesztőrészlet a 115%-os plafon alatt van, így nem kerül sor futamidő hosszabbításra, a havi törlesztőrészlet emelkedésének mértéke 7,5%-os lesz (160.244,- Ft-ról 172.262,- Ft-ra emelkedik).

2. Ebben az esetben a havi törlesztőrészlet 15%-nál nagyobb mértékben növekedne, ezért meg kell vizsgálni, hogy az adós (és adóstárs) életkora lehetővé teszi-e a futamidő hosszabbítását és ezzel a maximum 15%-os törlesztőrészlet emelkedést. A lenti példa alapján erre van lehetőség, ami alapján az új havonta esedékes törlesztőrészlet a fizetés könnyítési periódus alatt fizetett törlesztőrészlet 115%-a lesz.

- Hitel eredeti lejárat: 2026. június 12.
- Fennálló tartozás összege: 1.087.504,- Ft
- Kamat: 4,28%
- Jelenleg fizetendő havi törlesztőrészlet összege: 11.015,- Ft
- A fizetés könnyítés megszűnésekor várhatóan fizetendő törlesztőrészlet összege abban az esetben, ha nem lenne a 115%-os plafon 14.005,- Ft
- 115%-os plafon alapján számított új, maximum törlesztőrészlet: 12.667,- Ft
- A hitel módosult lejárat: 2028. április 12.

Fenti példában a ténylegesen fizetendő havi törlesztőrészlet 15%-kal emelkedik (a 115%-os plafont alkalmazni kell), továbbá a futamidőt majdnem 2 évvel meg kell hosszabbítani.

3. Amennyiben a havi törlesztőrészlet több, mint 15%-kal nő, mert a fizetés könnyítési periódus lejáratát utáni törlesztőrészlet a korábbi törlesztőrészlet összegének 115%-át meghaladja, azonban az ügyfél életkora nem teszi lehetővé a futamidő hosszabbítást:

- Hitel eredeti lejárat: 2038. szeptember 02.
- Fennálló tartozás összege: 6.808.176,- Ft
- Kamat: 3,75%
- Jelenleg fizetendő havi törlesztőrészlet összege: 35.595,- Ft
- A fizetés könnyítés megszűnésekor várhatóan fizetendő törlesztőrészlet összege: 45.558,- Ft
- Adós jelenlegi életkora: 55 év (adóstárs nem szerepel az ügyletben)
- Adós életkora a hitel eredeti lejáratkor: 76 év

Fenti példában tehát nincs lehetőség a 115%-os plafon alkalmazására, hiszen a futamidő hosszabbítás nem lehetséges. A fizetés könnyítési periódus lejáratát után 27,99%-kal emelkedik a havonta esedékes törlesztési kötelezettség.

**Fontos tudnia, hogy az új törlesztőrészletek megállapítása, valamint az esetleges futamidő hosszabbítása kapcsán a Banknak döntési/mérlegelési jogköre nincs, azokat a hatályos jogszabályok alapján köteles meghatározni.**

A Bank a fent idézett jogszabály szerint módosított törlesztőrészletről, valamint a futamidőről külön értesítő levélben tájékoztatja Ügyfeleit.

**A futamidő meghosszabbítása a hitellel együtt járó terheket növeli**, a teljes futamidő alatt visszafizetendő összeg növekedni fog.

## Mi történik akkor, ha a gyűjtőszámlán is maradt tartozás, és lejár az árfolyamgát időszaka?

Amennyiben az elszámolási törvényben meghatározott elszámolást követően forintban kifejezett gyűjtőszámlahitel-tartozás marad fenn, ez az összeg kizárólag a gyűjtőszámlahitel terhére felszámítható kamat összegével növekedhet. **A rögzítés periódusának megszűnését követően** (ami az árfolyamgátba belépést követő 60 hónap leteltekor, vagy ha ez rövidebb akkor a forintosított jelzálogkölcsön lejártakor következik be) **a havi fizetési kötelezettség két részből áll össze.** Az egyik a forintosított **jelzálogkölcsön-szerződés** fentebb részletezett törlesztése, a másik a **gyűjtőszámlahitelkeret-szerződésből** eredő fizetési kötelezettség.

A Bank a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontjától számított **15 napon belül írásban értesíti a hiteladóst** a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés futamidejéről és az első kamatperiódusra érvényes havi törlesztő részlet forint összegéről.

A **gyűjtőszámlahitel után fizetendő törlesztőrészlet** mértékét a Bank úgy köteles megállapítani, hogy a gyűjtőszámlahitel után fizetendő törlesztőrészlet összege – a kamattal és egyéb költségekkel együtt – **nem haladja meg a rögzítés periódusa alatt fizetett utolsó törlesztőrészlet összegének 15%-át.** (a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés esetén az aránytalanul magas havi törlesztési terheléstől szóló 163/2011. (VIII.22.) Korm. rendelet alapján)

A gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés végső lejáratára nem lehet korábbi, mint a forintosított jelzálogkölcsön szerződés végső lejáratára. A törlesztés futamideje legfeljebb a hiteladós 75. életévének betöltéséig terjedhet, valamint a gyűjtőszámlahitel futamideje az eredeti kölcsön futamidejét legfeljebb 30 évvel haladhatja meg.

Az adós a Banknál a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka záró időpontját megelőző 60. napig írásban kezdeményezheti, hogy a gyűjtőszámlán felhalmozódott összeg törlesztésére a fentebb meghatározott mérték (15%) meghaladó mértékben kerüljön sor, illetve lehetőség van a gyűjtőszámlahitel díjmentes részleges/teljes előtörlesztésére is.

## Mi történik, ha a 60. hónap letelte előtt lejár a hitelszerződés?

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a kölcsönszerződés lejárat dátuma korábbi, mint az árfolyamrögzítés alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónap, és a forintosított jelzálogkölcsön lejártánál napján van a hitelből fennálló nem esedékes tartozás - mely a fent részletezett törlesztőrészlet különbségből adódik -, abban az esetben **a Banknak nincs mérlegelési joga, a kölcsönszerződés futamidejét meg kell hosszabbítania** annak érdekében, hogy a meg nem fizetett tartozás ne váljon egy összegben esedékessé.

**Az árfolyamgáttal és a forintra váltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés futamidejének módosításáról szóló 53/2014. (XII. 31.) NGM rendelet**

„3. § (1) A pénzügyi intézmény a fogyasztói kölcsönszerződés futamidejének a forintosítási törvény 18. § (4) bekezdésében meghatározott módosulását azzal a feltételezéssel jogosult gyakorolni, hogy az

árfolyamgát törvényben meghatározott, a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapig a három hónapos BUBOR és a kamatfelár megegyezik a forintra átváltás fordulónapján alkalmazott három hónapos BUBOR-ral, továbbá a fogyasztó teljesíti törlesztési kötelezettségét."

"(1a) A pénzügyi intézmény a fogyasztói kölcsönszerződés futamidejét - az (1) bekezdéstől eltérően - a forintosítási törvény 18. § (4) bekezdésében meghatározott szabály alkalmazásával a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónap végén vagy - ha az korábbi időpontra esik - az eredeti futamidő lejáratakor, az akkor fennálló tartozás figyelembevételével is meghatározhatja."

---

Fentiekre tekintettel felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a Forintosítási törvény értelmében a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontjáig bármikor írásban **kezdeményezheti a Banknál kölcsönszerződése díjmentes módosítását annak érdekében**, hogy a jogszabályban meghatározott törlesztőrészletnél magasabb összegű törlesztőrészletet fizessen, ezzel csökkentve illetve megszüntetve a fenti kockázatot, valamint elkerülve a kölcsönszerződés futamidejének törvény alapján történő meghosszabbítását.

**További információért kérjük, keresse fel bankfiókunkat, vagy hívja telefonos ügyfélszolgálatunkat a 06-80-488-588-as telefonszámon.**