

Fizetési nehézség és fizetési késedelem kezelésével kapcsolatos tájékoztatás

1. Fizetési késedelem esetén az eljárás

Amennyiben nem kerül befizetésre határidőben a törlesztőrészlet, akkor a következő napokban az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. munkatársa az ügyféllel telefonon és/vagy e-mail-ben a kapcsolatot felveszi annak érdekében, hogy megtudja a késedelem okát és annak ismeretében az ügyféllel együtt megoldást keres a felmerült problémára. Ezen felül írásban is tájékoztatást küldünk a tartozásról és a nem fizetés következményeiről.

Az eljárás sikeres azon múlik, hogy az ügyfél mennyire együttműködő és őszinte. Ennek érdekében kérjük, hogy a fizetési nehézségeivel kapcsolatosan őszinte tájékoztatást adjon.

A fizetési késedelemmel érintett tartozás rendezésére a megoldást társaságunk az ügyféllel közösen, annak egyedi körülményei alapján alakítja ki.

Felhívjuk az ügyfelek figyelmét, hogy amennyiben akár előre látható, akár nem várt negatív változás áll be az adósok fizetőképességében, azt mihamarabb, lehetőség szerint a fizetési késedelem bekövetkezését megelőzően jelezzék társaságunknak a közös megoldáskeresés mielőbbi megkezdése érdekében. Ezen bejelentését bármilyen módon (írásban, szóban) előterjeszheti, külön formanyomtatvány nincs rendszeresítve. A kapcsolatfelvételt követően Önnel egyeztetve tájékoztatjuk, hogy milyen dokumentumokat tartunk szükségesnek a felmondás elkerülése érdekében szükséges lépésekről meghozandó döntéshez. Az információadás önkéntes alapú, az az adós, adóstárs, kezes, zálogkötelezett érdekeinek előmozdítását szolgálja.

A személyes konzultáció lehetősége is biztosított.

A helyzetértékelés eredményeire alapozott javaslatokat a pénzügyi intézmény írásban vagy telefonon, világos és egyértelmű módon megfogalmazva, – a lehetőségekhez mérten – összehasonlítható módon, közérthetően tárja az adós elé, a helyzetértékeléshez szükséges, az adós által történő adatszolgáltatás teljes körű teljesítését követő 30 napon belül.

Fizetési késedelem esetén – eltérő megállapodás hiányában - a késedelem minden napjára késedelmi kamatot számítunk fel, ezért is fontos, hogy az adós minél előbb jelezze a fizetési nehézségeit, hogy közös megegyezéssel elkerülhető legyen a késedelmi kamat felszámítása.

2. Fizetési késedelem esetén rendelkezésre álló lehetőségek

2.1. Halasztás

Adós és hitelező megállapodhat a törlesztőrészletek átütemezésében a futamidő növelésével vagy a későbbi törlesztőrészletek növelésével.

2.2. Hitelkiváltás

Adós más hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál rendelkezésre álló kedvezőbb hitellel a fennálló hitelét kiválthatja, amiben készek vagyunk mindenben együttműködni.

2.3. Zálogtárgy értékesítése

Amennyiben más megoldás nem található, társaságunk megadja a szükséges hozzájárulást a zálogtárgy értékesítéséhez azzal a feltétellel, hogy az eladási árból a tartozás kiegyenlítésre kerül.

2.4. Tartozás csökkentése és zálogcsere

A zálogtárgy értékesítése mellett a tartozás összegének az adós fizetőképességéhez igazodó mértékűre csökkentése új zálogtárgy bevonásával. Például az adós vállalja, hogy kisebb lakásba költözik kisebb törlesztőrészletek érdekében.

2.5. Természetes személyek adósságrendezési eljárása (állami adósságrendező program)

A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015 évi CV. törvény szerinti eljárás kezdeményezése és lefolytatása.

Erre nézve tájékoztatás: MNB honlap > Területek > Pénzügyi Fogyasztóvédelem > Pénzügyi Navigátor > Hitel, lízing > Magáncsőd. Link: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing/#magancsod>

A magáncsödről és az adósságrendezési eljárásról a Családi Csődvédelmi Szolgálat honlapján (csodvedelem.gov.hu) található bővebb információ.

3. **A kölcsönszerződés felmondása**

Amennyiben a törlesztőrészek befizetésével továbbra is folyamatosan elmaradásban van az ügyfél és a kapcsolatfelvétel nem sikerül vagy sikerül, de eredménytelenül zárul az egyeztetés a tartozás rendezése kapcsán, vagy a megkötött egyezséget az ügyfél nem tartja be, akkor az a szerződés felmondásával járhat. A felmondásról levélben értesítjük Önt és a szerződést aláíró egyéb kötelezetteket (adóstårs, kezes, zálogkötelezett). A felmondás egyik következménye, hogy a teljes tartozása egy összegben lesz esedékes.

A legtöbb esetben még ekkor is igénybe vehet valamilyen fizetéskönnyítõ megoldást. Azt tanácsoljuk, hogy a felmondást követõen is legyen együttmûködõ, hogy elkerülhesse a végrehajtást.

4. **Végrehajtási eljárás**

A felmondás után végrehajtási eljárást jogosult kezdeményezni az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. Az eljárás megindításával törvényi kötelességünk átadni az adósok mulasztási és felmondási adatait a KHR-rendszernek. Onnantól, hogy Ön mulasztással szerepel a KHR-rendszerben, nehezebben tudunk megoldást találni a fizetési problémájára, elfordulhat, hogy nem kaphat új - kiváltó - hitelt. A végrehajtás kiterjed az Ön, adóstårsa és a kezes vagyona is és a zálogtárgyra is, azaz: azaz az ügyfél jövedelmére, járandóságaira, követeléseire, ingóságaira és ingatlanjaira is. A végrehajtási eljárás során a végrehajtónak fizetendõ költségeket is Önnek kell majd kifizetnie, mely elérheti a teljes tartozása 10–20 százalékát is.

5. **Fizetési késedelem következtében felmerülõ fizetési kötelezettségek**

A késedelembe esés napjától fizetendõ a késedelmi kamat, mértéke: 3 havi BUBOR+ 13%, de legfeljebb a jegybanki kamat 24 százalékponttal növelt mértéke.

Felmondást megelőzően felmerülõ költségek:

Elsõ fizetési felszólítás díja: 5.000.- Ft

Második fizetési felszólítás díja: 5.000.- Ft

KHR figyelmeztetés díja: 10.000.- Ft

KHR-be átadás díja: 3.500.-Ft

Ügyvédi – harmadik – fizetési felszólítás díja: 15.000.- Ft.

A fizetési nehézségek áthidalása érdekében az együttmûködõ ügyféllel történõ levelezés, egyeztetések, konzultáció, részére megoldási javaslatok kidolgozása és közlése fejében díjat nem számítunk fel.

Felmondást követõen felmerülõ költségek:

Kölcsönszerződés felmondásának közjegyzõi díja: a közjegyzõi díjszabásról szóló 22/2018. (VIII. 23.) IM rendelet szerint.

Közjegyzői okiratok végrehajtási záradékolásának közjegyzői díja: a közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. (VIII. 23.) IM rendelet szerint.

Végrehajtási eljárás indításával felmerülő ügyvédi munkadíj és költségátalány + ÁFA: végrehajtási ügyérték 1,651 %-a, de legalább 6.985.- Ft.

Végrehajtás megindítása esetén a végrehajtót megillető költségek (munkadíj, behajtási jutalék, költségátalány, stb.), ami nagyságrendben a végrehajtási ügyérték 10-20%-a.

MNB tájékoztatók és ajánlások

- A Magyar Nemzeti Bank 2/2019. (II.13.) számú ajánlása a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről (MNB honlap > Területek > Felügyelet > Engedélyezés és intézményfelügyelés > Szabályozás > Felügyeleti szabályozó eszközök > Ajánlások) Link: <https://www.mnb.hu/letoltes/2-2019-koveteleskezeles.pdf>
- A Magyar Nemzeti Bank 5/2022. (IV.22.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények számára a fizetési késedelemmel érintett lakossági hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződések kezelése során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről (MNB honlap > Területek > Felügyelet > Engedélyezés és intézményfelügyelés > Szabályozás > Felügyeleti szabályozó eszközök > Ajánlások) Link: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2022-npl-fogyasztovedelmi-elvek-ajanlas.pdf>
- Az MNB tájékoztatója a fizetési nehézségekről (MNB honlap > Területek > Pénzügyi Fogyasztóvédelem > Pénzügyi Navigátor > Hitel, lízing > Fizetési nehézségek). Link: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing#fizetesi-nehezsegek>
- MNB Tájékoztató a hitelszerződés felmondása előtt 2019. Link: <https://www.mnb.hu/letoltes/hitelszerzodes-felmondas.pdf>
- MNB Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól 2022.05.11. (MNB honlap > Területek > Pénzügyi Fogyasztóvédelem > Pénzügyi Navigátor > Hitel, lízing > Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól 2022.05.11.) link: <https://www.mnb.hu/letoltes/tulzott-eladosodottsag-tajekoztato.pdf>