

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 (a továbbiakban: „Kúria törvény”) és az ahhoz kapcsolódó, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: „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 alapúnak nem minősülő deviza (devizában nyújtott és devizában törlesztett) hitel- vagy kölcsönszerződésekre és pénzügyi lízingszerződésekre vonatkozik. Hatálya a hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó, és az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forint alapú kölcsönszerződésekre nem terjed ki.

Kúria törvény két alapvető kérdést rendez:

1. A törvény **semmisnek nyilvánította** a fogyasztói kölcsönszerződések **árfolyamrés alkalmazására** vonatkozó rendelkezéseit. A semmis rendelkezés helyébe főszabályként mind a folyósításkor, mind a törlesztéskor a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalos devizaárfolyama lép.
2. A Kúria törvény a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések **egyoldalú szerződésmódosítást** lehetővé tevő kikötései tekintetében (kamat, díj és költségmódosítások) vélelmezi azok tisztességtelenségét. A vélelem megdöntése érdekében az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. polgári peres eljárást nem kezdeményezett.

## **2. Elszámolásra vonatkozó rendelkezések**

**Főszabályként pénzügyi intézményünket a meg nem szűnt és a 2009. július 26. napját követően megszűnt szerződés esetében terheli elszámolási kötelezettség.**

Az Elszámolási törvény értelmében az árfolyamrésből, 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 rendeleteivel határozza meg.

**Az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból származó túlfizetés elszámolását egyidejűleg és együttesen kell teljesíteni. 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:**

Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. 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 az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. 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 fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott, a kölcsön folyósításával vagy a hitelbírálattal összefüggésben a fogyasztó által megfizetett egyszeri díjat vagy költséget,
- a fogyasztói 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 az elszámolást követően tartozás nem marad fenn**, az ügyfelet megillető fogyasztói követelés meghaladta a fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás összegét, az elszámolással a szerződése megszűnt. A fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló tartozásra történt elszámolást követően fennmaradó fogyasztói követelés összegét kifizetjük az ügyfél részére. Amennyiben adóstársának, kezesének Önnel szemben követelése áll fenn, azt részükre Önnek kell a polgári jog szabályai szerint teljesítenie. A szerződés megszűnése esetén kérjük szíves türelmét a szerződést lezáró okiratok megszüvegezéséig. A jelzálog jog törléséhez hozzájáruló nyilatkozatot társaságunk az ügyfél részére kiadja, a jelzálog jog törlése iránt az ügyfél köteles és jogosult intézkedni.
- Amennyiben **az ügyfél szerződése még él, és az elszámolást követően tartozás marad fenn és nincs fogyasztói késedelem**, az elszámolás alapján ügyfelet megillető fogyasztói követelést előtörlesztésként számoljuk el. Ennek következtében változatlan futamidő mellett az elszámolás a tőketartozás és ezáltal a havi törlesztőrészek csökkentését vonja maga után.
- Amennyiben **az ügyfél szerződése még él, és az elszámolást követően tartozás marad fenn és van fogyasztói késedelem**, az elszámolás alapján az ügyfelet megillető fogyasztói követelést először a késedelmes tartozásra számoljuk el – elsősorban a költségre, aztán a kamatra és végül a tőketartozásra – míg a lejárt tartozás összegét meghaladó fogyasztói követelés esetén a fennmaradó rész az elszámolással érintett hitelszámlán előtörlesztésként kerül elszámolásra. Ennek következtében változatlan futamidő mellett az elszámolás a tőketartozás és ezáltal a havi törlesztőrészek csökkenését vonhatja maga után. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk.
- **Kifizetésre jogosult fogyasztó esetén kifizetésre (átutalásra) 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 vagy készpénzfelvétellel juthat hozzá az ügyfél a visszajáró összeghez. **A kifizetés mielőbbi teljesítése érdekében kérjük, írásban jelentse be azt a fizetési számlaszámot, amelyre az elszámolásban szereplő összeg átutalását kéri, vagy jelezze, hogy az összeget készpénzfizetés útján veszi át. Az átutalásra a fizetési számlaszám bejelentésének pénzügyi intézményünkhöz történő benyújtásától számított 15 napon belül kerül sor.** Amennyiben az fizetési számláját, illetve az elszámolásból eredően Önt megillető követelést végrehajtás alá vonták (hatósági átutalási megbízással vagy átutalási végzéssel, illetve lefoglalással) úgy az elszámolásból eredő, számláján jóváírásra kerülő/került összeg a végrehajtás következtében csökkenhet. Amennyiben az ügyféllel szemben más szerződésből eredő lejárt tartozást tartunk nyilván, úgy a tisztességtelenül felszámított összeg fizetési számláján jóváírásra kerülő/került összeget a pénzügyi intézményünk által beszámított követelés összege csökkentheti.
- **Megszűnt szerződés esetén**, amennyiben a megszűnés az elszámolást megelőzően, a szerződésből eredő követelés teljesítésére irányuló kötelezettség fennmaradása nélkül következett be (**a teljes kölcsöntartozást kiegyenlítése**), az elszámolás alapján az ügyfelet megillető fogyasztói követelés (tartozatlan fizetés) összegét az érintet naptári felév első napján érvényes jegybanki alapkamat mértékével megegyező kamattal megnövelt összegben kifizetjük az Ön részére.
- **Megszűnt fogyasztói kölcsönszerződés esetén**, ha a megszűnésre a szerződésből eredő követelés teljesítésére irányuló kötelezettség fennmaradásával került sor (**fennmaradó kölcsöntartozással**), az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelés összegét a polgári jog általános szabályai szerint a fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló, lejárt tartozására – elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a tőketartozásra – számoljuk el. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk. A fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló

tartozásra történt elszámolást követően fennmaradó fogyasztói követelés (tartozatlan fizetés) összegét kifizetjük az Ön részére.

- Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződésből eredő **követelés engedményezésre került követeléskezelő vállalkozáshoz**, az elszámolást csak az engedményezés időszakáig végezzük el. Az engedményezés napját követő időponttól kezdődő időszak tekintetében a követeléskezelőnél kell írásban kezdeményezni, hogy az elszámolásban foglaltak alapján számoljon el Önnel. Az elszámolást a követeléskezelő az igény benyújtásától számított 30 napon belül köteles elvégezni. Az elszámolás igénylésére szolgáló nyomtatványokat megtalálja az MNB honlapján az „Elszámolási és forintosítási információk” alatt, illetve a követeléskezelő, továbbá pénzügyi intézményünk honlapján „Elszámolási és forintosítási információk” alatt és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, továbbá a követeléskezelő kérésére elektronikus vagy postai úton az igény beérkezésétől számított 5 munkanapon belül megküldi.
- **Árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**, mivel a kölcsönszerződéshez gyűjtőszámlahitel-szerződés kapcsolódik, ezért a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről szóló törvényben meghatározott árfolyam alkalmazásának időszakától kezdődően a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés esetén az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést az esedékessé vált és lejárt tartozások általános polgári jogi szabályok szerinti elszámolását követően először a gyűjtőszámlahitel javára, a fennmaradó részt pedig a gyűjtőszámlahitelhez tartozó devizakölcsönre számoljuk el. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk. Követelésének azt a részét, amely a gyűjtőszámlahitelre került elszámolásra, az elszámolás módszertanának különös szabályait meghatározó MNB rendelet szerint alkalmazandó, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítjuk át. A gyűjtőszámlahitelek esetén az állam által megtérített mentesített követelésrész 50%a olyan kedvezménynek minősül, amelyet az Ön fogyasztói követeléséből levonunk.
- **Áthidaló kölcsönrel érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**, mivel a kölcsönszerződéshez áthidaló kölcsönszerződés kapcsolódik, ezért az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést az esedékessé vált és lejárt tartozások általános polgári jogi szabályok szerinti elszámolását követően az áthidaló kölcsönből eredő tartozásra, az esetlegesen fennmaradó részt pedig annak a devizakölcsönnek a terhére számoljuk el, amelyhez az áthidaló kölcsön kapcsolódik. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk. Követelésének azt a részét, amely az áthidaló hitelre került elszámolásra, az elszámolás módszertanának különös szabályait meghatározó MNB rendelet szerint alkalmazandó, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítjuk át.
- **Árfolyamgáttal, illetve áthidaló kölcsönrel egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén** az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést az esedékessé vált és lejárt tartozások általános polgári jogi szabályok szerinti elszámolását követően a gyűjtőszámlahitel javára, az esetlegesen fennmaradó részt az áthidaló kölcsönből eredő tartozásra, majd azt követően annak a devizakölcsönnek a terhére számoltuk el, amelyhez az áthidaló kölcsön kapcsolódik. Amennyiben az Elszámolási törvény 5. § (3) bekezdése alapján az elszámolási sorrendtől pénzügyi intézményünk az Ön javára eltér, erről külön tájékoztatjuk.
- **Megszűnt szerződés esetén, ha hitelkiváltás céljából kötött kölcsönszerződésből eredően tartozás áll fenn**, az elszámolás alapján Önt megillető fogyasztói követelést a pénzügyi intézményünkkel hitelkiváltás céljából kötött fogyasztói kölcsönszerződésből eredően fennálló tartozásra számoljuk el.
- Amennyiben pénzügyi intézményünk **kedvezményt adott Önnek**, az Ön részére küldendő elszámolás során levonásra kerülnek a fogyasztói követelésből az Elszámolási törvény szerint levonható azon kedvezmények (vagyon előny, juttatás), amelyeket az elszámolási időszak során Önnek nyújtottunk.
- **Fogyasztóval kötött, más szerződésből eredő lejárt követelés beszámítása** esetén tájékoztatjuk, hogy pénzügyi intézményünk önnel kötött, más szerződésből eredő lejárt tartozást tart nyilván. Táblázat fogja tartalmazni a lejárt és beszámított tartozásokat.

#### **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 tudomásunk van arról, hogy a követelés nem évült el, illetve ha a fogyasztóval szembeni követelést egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény („Követeléskezelő”) érvényesíti, és a fogyasztó az elszámolást kifejezetten kéri.

### **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 az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-nek 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 fogyasztói kölcsönsszerződésben megjelölt értesítési címre, vagy ha időközben abban változás következett be, **a fogyasztó által utoljára bejelentett címre küldi az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. tértivevényes 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 örökösökkel 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, hozza magával az ügyintézéshez!

### **Az ügyfelek teendői:**

- Ha az **értesítési** címe megváltozott, azt kérjük, mihamarabb **jelentse be** írásban, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. székhelyére (1118 Budapest, Dayka Gábor u. 3.) címzett ajánlott levélben.
- Amennyiben a kölcsön szerződés a 2014. évi XL. törvény vonatkozó rendelkezésének hatálybalépését megelőzően (2014. november 1. előtt) megszűnt, 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 társaságunk székhelyén készpénzkifizetés útján szeretné felvenni. **A nyilatkozattétel az elszámolás alapján, annak kézhezvételét követően kezdeményezhető**, kizárólag postai úton, 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!**

### **3. Az elszámolás felülvizsgálata - panaszok**

Amennyiben a fogyasztó vitatja az elszámolást, alapesetben annak kézbesítésétől számított 30 napon belül panasszal élhet társaságunknál. 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 panaszt kizárólag írásban lehet előterjeszteni, és azt társaságunk annak beérkezését követő 60 napon belül köteles megválaszolni. A panasz elutasítása esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti társaságunk álláspontjának kézbesítésétől számított 30 napon belül. A Pénzügyi Békéltető Testület döntésével szemben polgári nemperes eljárásnak van helye a Pénzügyi Békéltető Testület határozatának kézbesítését követő 30 napon belül.

### **4. Folyamatban lévő peres eljárások**

A bíróságok a folyamatban lévő peres eljárásokat, melyeknek tárgya az árfolyamrés vagy az egyoldalú szerződésmódosítás, deviza alapú kölcsönsszerződések 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 társaságunk részére még nem került kézbesítésre. Ebben az esetben a bejelentési kötelezettség a fogyasztót terheli.

Felülvizsgált elszámolásnak minősül az elszámolás, ha

a) az Elszámolási törvényben meghatározott időn belül a fogyasztó nem élt panasszal a pénzügyi intézmény felé az elszámolással szemben, vagy nem élt panasszal arra hivatkozással, hogy a pénzügyi intézmény nem számolt el vele,

b) az Elszámolási törvényben meghatározott határidőn belül a fogyasztó nem kezdeményezte a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását,

c) az Elszámolási törvényben meghatározott határidőn belül a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény nem kezdeményezte a 23. § (1) bekezdése szerinti nemperes eljárást vagy a 23. § (2) bekezdése szerinti peres eljárást,

d) a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény által kezdeményezett 23. § (1) bekezdése szerinti nemperes eljárást vagy a 23. § (2) bekezdése szerinti peres eljárást befejező határozat jogerőre emelkedett.

## 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 az elszámolás végrehajtó részére történt bejelentésétől számított 60 napon belül folytatni kell.

## 6. Felmondásra vonatkozó speciális rendelkezés

Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a kölcsönszerződést 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 (a továbbiakban: 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 hitel- és kölcsönszerződésekre, pénzügyi lízingszerződésekre, illetve
- a törvény hatálybalépésekor még fennálló, a pénzügyi intézmény által már felmondott azon fogyasztói kölcsönszerződésből eredő késedelmes követelésként még nyilvántartott tartozásra (továbbiakban: késedelmes tartozás)

vonatkozik, amely kapcsán társaságunkat elszámolási kötelezettség terheli.

Hatálya a hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó, továbbá az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú fogyasztói 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 fogyasztói kölcsönszerződés 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 törlesztőrészlet 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. Deviza alapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésekkel kapcsolatos árfolyamrögzítés és forintra történő átváltás**

**2015. január 1-jét követően** – a törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészlet első alkalommal történő teljesítéséig is – **társaságunk a jelzálogkölcsön-szerződés esedékes törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapításához a törvényben foglaltak szerint az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamot alkalmazza.**

### **Társaságunk 2015. február 1. napjára visszamenőlegesen köteles**

- a jelzálogkölcsön-szerződés alapján fennálló vagy az abból eredő teljes, az elszámolás során **megállapított tartozást** (ideértve a devizában felszámított kamatot, díjat, jutalékot és költséget is), illetve
- a felmondott jelzálogkölcsön-szerződésből eredő devizában fennálló **késedelmes tartozást**

**a rendeletben meghatározott MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamon (1 CHF: 256,47 Ft) az elszámolási kötelezettsége teljesítésének határidejéig forintkövetelésre átváltani, és erről a fogyasztót az elszámolás közlésével együtt tájékoztatni.**

**A jelzálogkölcsön-szerződések forintra történő átváltása várhatóan 2015. március 31-ig fog megtörténni.**

**A fogyasztó a jelzálogkölcsön-szerződés módosuló rendelkezéseinek kézhezvételét követő 30 napon belül társaságunknál írásban kezdeményezheti a forintra átváltás és a forintra átváltás esetén alkalmazott kamatszabályok alkalmazásának mellőzését.** A kezdeményezésre adóstársak esetén az adóstársak esetén az adóstársak együttes, egybehangzó nyilatkozatával van mód.

A felmondott szerződésből eredő tartozás visszaváltására irányuló nyilatkozattétel esetén a pénzügyi intézmény köteles a forintra átváltott követelést az eredeti devizanemben meghatározott követelésre visszaváltani.

Egyéb esetekben a fogyasztó akkor élhet a visszaváltás lehetőségével, ha

- a) igazolja hogy a várható törlesztőrészletet meghaladó összegű rendszeres jövedelme van az MNB által hivatalos árfolyamonként jegyzett devizanemben – amely jövedelem adóstársak esetében összesítve értendő -, vagy
- b) a jövedeleमारान्यos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet alapján jogosult lenne az adott devizaalapú kölcsönt felvenni, melyhez mellékeli az ennek igazolásához szükséges, pénzügyi intézmény által megjelölt iratokat, vagy
- c) a jelzálogkölcsön-szerződés hátralévő futamideje legkésőbb 2020. december 31. napján lejár, vagy
- d) a forintra átváltás esetén számítható induló kamat meghaladja az eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat.

Árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsön-szerződés esetén a visszaváltás további feltétele, hogy a fogyasztó a pénzügyi intézmény felé írásban nyilatkozzon annak tudomásulvételéről, hogy a pénzügyi intézmény a fordulónaptól kezdődően nem biztosítja az általa alkalmazott törlesztési árfolyam é az árfolyamgát törvényben meghatározott rögzített árfolyam közötti különbség forintösszegét az árfolyamgát törvény szerinti gyűjtőszámlahitelből történő folyósítással.

**Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a fenti feltételek fennállását a kezdeményezés kézhezvételétől számított 30 napon belül bírálja el, és erről tertivevényes levélben haladéktalanul értesíti a fogyasztót.**

Ha a jelzálogkölcsön-szerződés forint alapú jelzálogkölcsön-szerződésre módosul, a fogyasztó a módosulást követő 60 napon belül a jelzálogkölcsön-szerződést felmondhatja. Felmondás esetén a fogyasztónak a felmondást követő 90 napon belül meg kell fizetnie pénzügyi intézményünk részére a felmondott szerződés alapján fennálló valamennyi tartozását.

### 3. Fogyasztói szerződések kamatszabályainak módosulása

A törvény által érintett deviza alapú fogyasztói szerződések kamatszabályai 2015. február 1.-jei fordulónappal módosulnak úgy, hogy a szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészletet első alkalommal az elszámolási törvényben meghatározott, az elszámolás megküldésére nyitva álló határidő utolsó napját követő hónapban (2015. május) kell teljesíteni.

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 törvény 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 forintra átváltása esetén a pénzügyi intézmény csak referencia-kamatlábhoz kötött kamatot alkalmazhat, melynek mértéke a három hónapos BUBOR. A referencia-kamatlábon 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

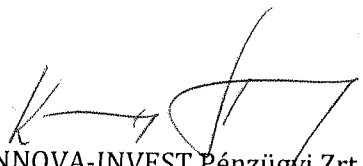
- a) a 16 évet, akkor öt év,
- b) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,
- c) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

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.

### 4. A deviza alapú jelzálogkölcsön-szerződések törlesztési árfolyamának rögzítésével érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó eltérő szabályok

Az árfolyamgáttal és a forintra átváltással egyaránt érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetében a törlesztőrészlet – 2015. február hónaptól kezdve a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának kezdő időpontjától számított hatvanadik hónapban esedékes törlesztőrészletig – nem haladhatja meg a 2015. januárjában esedékes törlesztőrészletet, kivéve a törvény alapján történő kamatváltozásból eredő törlesztőrészlet-növekedés, valamint az életbiztosítási vagy lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált fogyasztói kölcsönszerződés esetén a szerződésből eredő törlesztőrészlet növekedést. A 2015. február 1-i fordulónapot követően a gyűjtőszámlahitel – az árfolyamgát törvényben meghatározott, a gyűjtőszámlahitel terhére felszámolható kamat kivételével – nem növekedhet.

Budapest, 2015. március 10.

  
INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.