

Tisztelt Ügyfeleink!

Az alábbiakban tájékoztatjuk Önöket a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (a továbbiakban: törvény) szerinti, a bíróságon kívüli adósságrendezéssel kapcsolatos legfőbb tudnivalókról és az eljárásban részt vevők feladatairól („általános tudnivalók”).

A kérelem minden esetben az adós kezdeményezésére indul, mely kizárólag az adós döntése és felelőssége.

Annak érdekében, hogy teendőiről, jogairól és kötelezettségeiről, valamint a sikertelen adósságrendezési eljárás jogkövetkezményeiről tájékozódjon, kérjük, figyelmesen olvassa el tájékoztatónkat!

Amennyiben ugyanis valaki adósságrendezési eljárásban vesz részt, vagy ha az adósságrendezési eljárás sikertelenségét állapítja meg a bíróság, az adós további **10 évre kizárja magát** az adósságrendezési kezdeményezés lehetőségére alól!

A bíróságon kívüli adósságrendezés

A kezdeményezés benyújtása

Az adósságrendezési kezdeményezés benyújtása az erre rendszeresített **formanyomtatványon** történik.

A nyomtatványcsomag átvétele

A pénzügyi intézmények cégcsoporton belül közösen meghatalmazhatnak egy pénzügyi intézményt a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárással összefüggő feladatokra. Ezen túlmenően kijelölik és honlapjukon közzéteszik az ügyfélszolgálattal megbízott egységeiket, azok címét és postai küldemények befogadására kijelölt címét.

Honlapunk tartalmazza azt a meghatalmazást, amellyel a Budapest Autófinanszírozási Zrt, a Budapest Eszközfinanszírozási Zrt, a Budapest Alapkezelő Zrt és a Budapest Lízing Zrt a Budapest Bank Zrt-t meghatalmazza a magánszemélyek bíróságon kívüli adósságrendezésével kapcsolatos tudnivalók ellátására.

Honlapunk tartalmazza az adósságrendezéssel kapcsolatos teendők ellátására jogosult ügyfélszolgálataink elérhetőségét, valamint a postaküldemények befogadására szolgáló postacímet is, mely az alábbi: 1138 Budapest, Váci út 193.

A pénzügyi intézmény ezekben az ügyfélszolgálati helyiségekben azok számára, akik

- ezt előzetesen igénylik és
- megjelölik azokat az adatokat, amely alapján megállapítható, hogy a pénzügyi intézménnyel, vagy annak kapcsolt vállalkozásával adósként, kezesként vagy dologi kötelezettként hitelviszonyban voltak, vagy vannak és
- nyilatkoznak arról is, hogy még nem nyújtottak be adósságrendezési kérelmet,

rendelkezésre bocsátja a kérelem benyújtásához szükséges dokumentációt és azt a kérelmezőtől át is veszi. **Tájékoztatjuk, hogy a tárgynapon 12.00 órát követően bankfiókunkban leadott dokumentumokat a tárgynapot követő napon érkeztetjük.**

(Általánosságban tájékoztatást nyújtunk arról is, hogy kivételes esetben, ha a főhitelező megszűnt, vagy jogutód nélküli megszüntetési vagy szanálási eljárás alatt áll, akkor a kérelmező lakóhelye (tartózkodási helye) szerint illetékes Családi Csődvédelmi Szolgálatnál kell a nyomtatványcsomagot igényelni és a kitöltött nyomtatványcsomagot benyújtani.)

A területileg illetékes Családi Csődvédelmi Szolgálatok elérhetőségei:
<http://www.csodvedelem.gov.hu/>

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ adósságrendezéssel kapcsolatos tájékoztatóit az alábbiak szerint érheti el: www.mnb.hu

FOGYASZTÓVÉDELEM / Döntennem kell / Hitel, lízing / Adósságrendezés

Közvetlenül:<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/dontennem-kell/hitel-lizing/adossagrendezes>

2015. október 01. napjától a kérelem elektronikus úton is kitölthető lesz a www.magyarorszag.hu oldalon regisztrált Ügyfélkapuval rendelkezők által. Az elektronikus nyomtatványkitöltő program elérhető lesz a <http://www.csodvedelem.gov.hu/> oldalon. Az elektronikus kitöltés után a **kinyomtatott kezdeményezés csomagot személyesen vagy postai úton lehet eljuttatni az ún. főhitelezőhöz, azaz az adós lakhatását szolgáló ingatlanon**

jelzálogjoggal rendelkező, pénzügyi lízing esetén pedig a lízingbe adó pénzügyi intézményhez

Az **adós és adóstárs csak közösen** kezdeményezheti az adósságrendezési eljárást és csak egy adósságrendezési eljárásban vehetnek részt.

2016. szeptember 30-ig a törvényi feltételeknek megfelelő adós tartozásáért helytállni köteles adóstárs, dologi kötelezett, kezes is kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, ha

- **megfelel** a törvény szerinti **feltételeknek**, és
- az adós vagy adóstárs kötelezettségeinek megfizetésére vonatkozóan a **jogosult a teljesítésre felszólította vagy felszólítja**.

Az ügyintézés megkönnyítése érdekében egymásnak teljes bizonyító erővel rendelkező magánokiratba (írásban két tanú előtt nyilatkozva) vagy közjegyző által közokiratba foglalt meghatalmazást adhatnak.

Az adósságrendezés iránti kezdeményezés valamennyi mellékletével együtt – [itt](#) –tölthető le és

- **kézzel** - olvashatóan -vagy **írógéppel kitöltve**,
- **aláírva**,
- **dátummal ellátva**,
- a szükséges **nyilatkozatok aláírása** után és
- az előírt **melléletek csatolását** követően

nyújtható be a főhitelező pénzügyi intézményhez, személyesen vagy postai úton.

Kérjük, hogy a kérelem kitöltése során a fentiekre fokozottan ügyeljenek, és bankunkhoz kizárólag olyan esetben nyújtsanak be kérelmet, amelyben bankunk **főhitelező** lehet, mert a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást kezdeményező kérelmet és mellékleteit a főhitelezőhöz kell benyújtania az adósnak!

A főhitelező fogalma a törvény értelmező rendelkezése szerint az alábbi:

Főhitelező:

a) a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel bejegyzett, a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó mindazon hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás hitelező, akinek zálogjoga az adós (adóstars), az adós vagy adóstars közeli hozzátartozója lakhatását biztosító ingatlanon vagy a zálogkötelezett ingatlanán az említett pénzügyi intézmények közül az első helyen - több ingatlan, azaz több elsőhelyi zálogjogosult esetén az, akinek zálogjoga korábbi időpontban került bejegyzésre - áll fenn, vagy

b) az adós (adóstars) vagy közeli hozzátartozói lakhatását biztosító ingatlanra kötött pénzügyi lízingszerződés jogosultja,

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a törvény átmeneti rendelkezései szerint a Budapest Bank Zrt-nél 2016. szeptember 30-ig KIZÁRÓLAG a „lakás jelzálogos” adósok kezdeményezhetnek eredményesen bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást!

E korlátozás a törvény 104-105§-i alábbi rendelkezésein alapszik:

104. § (1) 2016. szeptember 30-áig csak az az adós, adóstars kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, akinek a Hpt. szerinti belföldön székhellyel vagy fiókteleppel bejegyzett pénzügyi intézménnyel

a) deviza vagy devizaalapú kölcsönszerződés és lízingszerződés tekintetében 2015. április 30-án

b) forintalapú kölcsönszerződés és lízingszerződés tekintetében 2015. szeptember 30-án - 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 (a továbbiakban: Elszámolási tv.) alapján - a pénzügyi intézmény által küldött elszámolás vagy egyenlegértesítő szerint lakóingatlanra vonatkozóan jelzáloghitel- vagy lízingdíj-hátraléka van, és emiatt a pénzügyi intézmény a szerződést felmondta vagy lejárttá tette, vagy

c) az adós, adóstars ellen olyan végrehajtási eljárás van folyamatban, amelyben az adós, adóstars, egyéb kötelezett jelzáloggal terhelt lakóingatlanát a hitelező végrehajtási eljáráson kívüli értékesítésre kijelölte, vagy az adós, adóstars egyéb kötelezett lakóingatlanát végrehajtási eljárásban már lefoglalták, vagy a zálogjogosult kielégítési joga a Vht. 114/A. §-a alapján megnyílt, és az említett okok alapján a lakóingatlant a Vht. 7. § (2) bekezdése értelmében árverésre kizárhatják, és

d) az adós vagy adóstars

da) tulajdonában álló lakóingatlant kölcsönszerződés biztosítékaul pénzügyi intézmény javára jelzálogjog terheli, és ez a lakóingatlan az adós, az adóstars vagy ezek közeli hozzátartozójának a bejelentett és tényleges lakóhelye 2015. május 15-én vagy

db) pénzügyi intézménnyel kötött lízingszerződést olyan lakóingatlanra, amely az adós az adóstars vagy az említettek közeli hozzátartozójának bejelentett és tényleges lakóhelye 2015. május 15-én.

(2) 2016. szeptember 30-áig az (1) bekezdésben említett adós tartozásáért helytállni köteles adóstars, dologi kötelezett, kezes is kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, ha megfelel az e törvény szerinti feltételeknek és az adós kötelezettségei megfizetésére vonatkozóan a jogosult a teljesítésre felszólította vagy felszólítja.

(3) Az (1) bekezdés szerinti adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó határidő

a) az Elszámolási tv. 13. § (1) bekezdése alapján a 2015. április 30-ai elszámolási határidővel érintett fogyasztók esetében 2015. október 31-e - ha pedig a hitelszerződés, pénzügyi lízingszerződés később kerül felmondásra, akkor az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 60 nap, -

b) az Elszámolási tv. 13. § (2) bekezdésében említett ügyleteknél a 2015. szeptember 30-ai elszámolási határidővel érintett fogyasztók esetében az elszámolás kézhezvételétől számított 60 nap, - ha pedig később kerül felmondásra a hitelszerződés vagy a pénzügyi lízingszerződés, akkor az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 60 nap -,

c) a (2) bekezdés szerinti esetekben említett személyek esetében a fizetési felszólítás kézhezvételétől számított 60 nap,

d) ha pedig az Elszámolási tv. vagy a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény

alapján a pénzügyi intézmény vagy a felügyeleti és fogyasztóvédelmi jogkörében eljáró Felügyelet polgári peres eljárást indított, az eljárásban hozott bírósági határozat jogerőre emelkedésétől számított 60 nap.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott határidők elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(5) A (3) bekezdésben említett határidők lejártát követő 60. napig az adóssal, az adóstárssal, az egyéb egyetemleges kötelezettel, a kezessel, valamint a dologi kötelezettel szemben - az adóssal, adóstárssal szemben fennálló követelések behajtása iránt folyamatban lévő végrehajtási eljárásokban, továbbá az adós vagyonaára vonatkozó bíróságon kívüli értékesítésére irányuló eljárásban - a lefoglalt ingatlanvagyonon, illetve a zálogjoggal terhelt lakóingatlan értékesítésére irányuló olyan eljárási cselekmény nem foganatosítható, amely alapján a vevők érvényesen ajánlatot tehetnek. A nem foganatosítható intézkedésekre vonatkozó határidők megszakadnak. A lakóingatlan értékesítésére vonatkozóan az adós kérésére a végrehajtó értesítést küld az adós lakóhelye szerinti települési önkormányzat jegyzőjének, kivéve, ha a jegyző értesítésére a Vht. 138/C. §-ában és 154/A. § (11) bekezdésében foglaltak szerint már sor került.

(6) E § rendelkezéseit kell alkalmazni azokban a végrehajtási eljárásokban is, amelyekben a kölcsönszerződésből eredő követelést biztosító zálogszerződésben vagy kezesi kötelezettségvállaló nyilatkozatban foglaltak kikényszerítése a végrehajtás tárgya, vagy az eljárás végrehajtást kérője, illetve adósa a kölcsönszerződésben vagy abból eredő követelést biztosító szerződésben részes fél jogutódja.

(7) A 2016. szeptember 30-áig kezdeményezett adósságrendezésre tekintettel az adósnak az adósságrendezés kezdeményezéséről szóló értesítése kézhezvételétől - ilyen értesítés hiányában pedig az adósságrendezés kezdeményezésének az ARE nyilvántartásban történő bejegyzésétől - a korábban elrendelt végrehajtás alapján vagy végrehajtáson kívüli zálogértékesítés keretében újabb árverési hirdetményt csak az (5) bekezdésben foglaltak figyelembevételével lehet közzétenni. A már közzétett árverési hirdetményt vissza kell vonni, az árverést abba kell hagyni, kivéve, ha az árverésen már érvényes licitajánlat érkezett. E bekezdéstől eltérően a romlandó dolgok értékesítését le lehet folytatni, és a befolyt vételárat a további intézkedésig végrehajtói letéti számlán kezeli. Az e bekezdés megsértésével tett jognyilatkozat, illetve létrejött ügylet mindenkivel szemben hatálytalan, az alapján senki nem szerez tulajdont.

(8) Családi vagyonfelügyelő 2018. január 1-jéig olyan kormánytisztviselő vagy büntetlen előéletű, munkavégzésre irányuló vagy tartós megbízási jogviszonyban, álló személy is lehet, aki jogi vagy közgazdasági végzettséggel rendelkezik, és 2018. január 1-jéig közgazgatási vizsgát vagy jogi szakvizsgát tesz.

(9) Ha az adóssal, adóstárssal vagy az egyéb kötelezettel szemben fennálló követelés devizaneme az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Forintosítási tv.) 15. §-a alapján került módosításra, a 41. § (5) bekezdése és 56. § (2) bekezdése alapján a hitelezőt megillető kamatmérték nem haladhatja meg a Forintosítási tv. 11. §-ában meghatározott mértékeket.

105. § 2016. október 1-jétől az az adós, adóstárs kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, aki megfelel az e törvény 7. és 9. §-a szerinti feltételeknek, és nem esik a 8. § szerinti kizáró okok alá, továbbá akinek a tartozásai meghaladják az adósságrendezésbe vonható, belföldön található vagy hozzáférhető vagyont, de nem érik el a vagyon 200%-át. E rendelkezés szempontjából a vagyonba beleértendő az adós öt évre számított, adósságrendezésbe vonható várható bevétele is, de nem tartozik bele a 6. § (2) bekezdés szerinti várható bevétel.

Az adósságrendezés kezdeményezésének részletes feltételeit (ki kezdeményezhet bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást?) a törvény 7§,8§,9§ és 104§, 105§-i tartalmazzák részletesen. Kérjük, a kérelem benyújtása előtt e szabályokat vegye figyelembe!

A kezdeményezés megvizsgálása

Az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtására vonatkozó dokumentumok átvételéről a pénzügyi intézmény **nyolc napon belül elismervényt ad**, amelyben felhívja az

adós, adóstárs figyelmét arra, hogy az adósságrendezési eljárás kezdeményezésének ténye **bejegyzésre fog kerülni az adósságrendezésről kialakított közhiteles nyilvántartásba (ARE Nyilvántartás) és a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR),**

z elismervény kiadásáig az adósságrendezési eljárás kezdeményezését a pénzügyi intézmény **megvizsgálja** abból a szempontból, hogy az adott ügyben vállalja-e a főhitelezői feladatok ellátását. Ha az adósnak **más hitelezői** is vannak, nem csak a főhitelezőnél keletkezett tartozása, akkor a főhitelező **nem köteles elvállalni** az eljárás lefolytatását.

Ha a kezdeményezést benyújtó adós az adott pénzügyi intézménynél adósságrendezési eljárás kezdeményezésére **nem volt jogosult**, mert nem ez a pénzügyi intézmény a főhitelező (főhitelező), akkora pénzügyi intézmény azt megküldi az adós lakhelye szerint illetékes Családi Csődvédelmi Szolgálatnak (a továbbiakban CsCsSz), amely az iratok alapján meg fogja kísérelni a főhitelező személyének megállapítását. Ha az iratokból a Családi Csődvédelmi Szolgálat ezt nem tudja majd megállapítani, akkor sikertelen adósságrendezési kezdeményezésként fogja megküldeni a kezdeményezést a bírósághoz. Ennek alapján pedig a adós további 10 évre kizárja magát az adósságrendezési kezdeményezés lehetősége alól.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat területi egységei az adós lakhelye szerint illetékes Kormányhivatalokban találhatóak.

A benyújtott kezdeményezést a pénzügyi intézmény **abból a szempontból is megvizsgálja**, nincs-e a kezdeményezésben közölt adatok és nyilatkozatok alapján a kezdeményezést a törvény 7. §, 8. §, 9. § (a kezdeményezés általános feltételei) és 104. §-ban (Az eljárás kezdeményezése I. Ütem) foglalt feltételek alapján kizáró ok.

Ha a megvizsgált kezdeményezés minden szempontból megfelel a törvény kezdeményezésre vonatkozó előírásainak, akkor **az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai a kérelem benyújtásától számított 8. napon beállnak.**, erről a tényről az átvételi elismervényben a pénzügyi intézmény ad tájékoztatást (a kezdeményezés joghatásai).

Ha a kezdeményezést benyújtó adós a kérelmet a 104. § (3) bekezdésében (Az eljárás kezdeményezése I. Ütem) meghatározott határidőn túl terjesztette elő, vagy a kezdeményezés nem felel meg a törvényben előírt általános kezdeményezési feltételeknek

akkor erről a tényről a pénzügyi intézmény felhívásban tájékoztatja az adóst, amelyben nyilatkozatra hívja fel, hogy ebben az esetben is fenntartja-e a kezdeményezést. Egyidejűleg azt is jelzi, hogy ha az adós fenntartja a kezdeményezést, akkor azt meg fogja küldeni az adós lakóhelye szerint illetékes Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, amely az iratok alapján sikertelen adósságrendezési kezdeményezésként fogja megküldeni a kezdeményezést a bírósághoz. Ennek alapján pedig az adós további **10 évre kizárja magát** az adósságrendezési kezdeményezés lehetősége alól..

Az adósnak megküldött felhívás alapján annak átvételét követő 8 napon belül bármely bankfiókunkban személyesen eljárva egyértelműen, írásban kell nyilatkoznia, hogy erre a körülményre való figyelemztetésünkre tekintettel is fenntartja-e az adósságrendezés kezdeményezésére irányuló kérelmét!

Abban az esetben, amennyiben a felhívás kézhezvételét követő 8 napon belül a kérelem fenntartásáról írásban nem rendelkezik, az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai nem állnak be. Ha a közölt 8 napos határidőn belül egyáltalán nem tesz nyilatkozatot, az adósságrendezés kezdeményezésével összefüggő kérelmét és az ahhoz csatolt dokumentumokat haladéktalanul visszaküldjük önnek postán, és tájékoztatjuk arról is, hogy az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai nem álltak be.

Amennyiben az adósságrendezés kezdeményezésére irányuló kérelmének fenntartására vonatkozó külön nyilatkozatát írásban a közölt határidőn belül bankfiókunkba benyújtja, az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai a nyilatkozat bankunk általi kézhez vételét követő napon beállnak és az adósságrendezés kezdeményezésének dokumentációjának átvételéről szóló átvételi elismervényt meg fogjuk postán küldeni. Amennyiben az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai beállnak, haladéktalanul tájékoztatjuk a lakhelye szerint illetékes Családi Csődvédelmi Szolgálatot az adósságrendezési eljárás megindulásáról.

Az átvételi elismervényben a pénzügyi intézmény tájékoztatja az adóst az adósságrendezés kezdeményezésének a törvény szerinti joghatásairól és az adós törvényben rögzített kötelezettségeiről.

Főhitelező vizsgálati szakasza

Törlesztő részlet és költségátalány megfizetése

A főhitelező írásban tájékoztatja az adóst

- a **minimális törlesztő részlet** összegéről (ez a zálogjoggal biztosított nyilvántartott követelés 7,8%-ának egy tizenketted része, de legfeljebb a zálogjoggal terhelt ingatlan forgalmi értéke 7,8%-ának egy tizenketted része), és
- a **költségátalányról**. (ez egyszeri 30.000,-Ft mértékű költségtérítés a főhitelező postai és távközlési költségeinek fedezésére)

Amennyiben az **adós megkezdi a törlesztést, és megfizeti költségátalányt**, akkor a főhitelező részletesen megvizsgálja a rendelkezésére álló dokumentumokat.

Az esetleges hiányok pótlása

Ha szükséges, akkor adategyeztetést kezdeményez, vagy felhívja az adóst az esetlegese hiányok pótlására. **Ha az adós a hiányokat nem pótolja, vagy nem vesz részt az adategyeztetésben**, akkor a főhitelező a benyújtott kezdeményezést **sikertelen adósságrendezési eljárásra** hivatkozva megküldi a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, amely ezt a bírósághoz továbbítja. Ilyen esetben a bíróság végzésnek jogerőre emelkedésétől számított **10 éven belül nem kezdeményezhet** adósságrendezési eljárást.

Amennyiben a főhitelezői vizsgálati szakasz sikeresen lezárul (nincs szükség hiánypótlásra, vagy az adós a kötelezettségeit teljesítette), a főhitelező - az iratok megküldésével - értesíti a Családi Csődvédelmi Szolgálatot, aki a **adósságrendezési eljárás sikeres kezdeményezésének a tényét bejegyzi az ARE nyilvántartásba**.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat vizsgálati szakasza

A főhitelező útján történő eljárás kezdeményezés esetén (a sikeres adategyeztetéssel, vagy adategyeztetés szükségessége nélkül) az eredményesen lezáruló főhitelezői eljárást követően valamennyi dokumentum a főhitelező által megküldésre kerül a Családi Csődvédelmi Szolgálathoz.

Abban a kivételes esetben, ha az adósnak nincs főhitelezője, közvetlenül (főhitelező közbeiktatása nélkül) kezdeményezhet eljárást a CsCsSz útján, amely már az adósságrendezés bíróság előtti (bírósági adósságrendezés) eljárása.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat megvizsgálja a hozzá érkezett **iratokat** – ellenőrzi, hogy

- az adós megfelel-e a kezdeményezés **jogszabályban előírt feltételeinek,**
- az adós teljes körűen eleget tett-e a jogszabályban **előírt kötelezettségeinek,**
- ellenőrzi az adós által a **vagyoni helyzetről szolgáltatott adatokat.**

Amennyiben a szükséges melléletek, nyilatkozatok hiányoznak, vagy az adatellenőrzés során a Családi Csődvédelmi Szolgálat bármilyen eltérést talál, **hiánypótlási felhívást** bocsát ki az adós részére, és adategyeztetést kezdeményez. Ha az adós a **hiányokat nem pótolja, vagy nem vesz részt az adategyeztetésben,** akkor a főhitelező a benyújtott kezdeményezést **sikertelen adósságrendezési** eljárásra hivatkozva megküldi a Csődvédelmi Szolgálatnak, amely ezt a bírósághoz továbbítja. Ilyen esetben a bíróság végzésnek jogerőre emelkedésétől számított **10 éven belül nem kezdeményezhet adósságrendezési eljárást.**

Adategyeztetés

A Családi Csődvédelmi Szolgálat az adóست, adóstarsat terhelő tartozások pontos megismerése, a tartozásállomány felderítése érdekében betekint a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) adataiba és az általa kezelt és a nyilvános adatbázisokból, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) szerinti belföldi és nemzetközi jogsegély útján, az adós által adott adatokat ellenőrzi.

Beszerzi mindazokat az adatokat a hatóságoktól, bíróságoktól, közjegyzői nyilvántartásokból, végrehajtó szervektől, amelyek szükségesek annak elbírálásához, hogy nincs-e olyan ok vagy körülmény, amely az adós adósságrendezés kezdeményezésének akadályát képezné.

A megkeresett hatóságok az adatszolgáltatást soron kívül, de legfeljebb a kézhezvételtől számított 8 napon belül teljesítik. Ha törvény eltérően nem rendelkezik, a Családi

Csődvédelmi Szolgálat jogosult az adósságrendezés feltételeinek vizsgálatához szükséges adatot a nyilvántartó szerv nyilvántartásából elektronikusan igényelni, akkor az adatot így szerzi be.

Ha az adós által szolgáltatott adatok nem egyeznek, akkor a Szolgálat az adóst adategyeztetésre hívja fel.

Az adategyeztetés, a hiánypótlás célja a valós adatok, tények, körülmények rögzítése. Önmagának ellentmondó adatok alapján ugyanis nem lehet az eljárást lefolytatni. Éppen ezért a Szolgáltató írásban hívja fel az adóst az ellentmondás feloldására és tájékoztatja, hogy a felhívás kézhezvételétől számított 21 napon belül a hiányokat pótolja, az adategyeztetésnek tegyen eleget.

A felhívás tartalmazza azt is, hogy amennyiben a határidő eredmény nélkül telik el, akkora Szolgálat az adós kérelmét és annak mellékleteit – a főhitelező egyidejű értesítése mellett – a bírósághoz továbbítja.

Környezettanulmány

Amennyiben a főhitelezők, vagy a hitelezők számszerű többsége kéri, a Családi Csődvédelmi Szolgálat az adós (adóstars) és vele közös háztartásban élő személyek lakhatásával összefüggő **környezettanulmányt** készíttet. A környezettanulmány készítésére az adós lakóhelye és az ingatlan fekvése szerinti települési önkormányzat jegyzőjét kell felkérni. A környezettanulmány elkészítésért az adósak jogszabályban meghatározott díjat kell fizetnie.

A környezettanulmány elkészíttetésének **célja**:

- a kezdeményezésben foglaltak megalapozottsága
- adós (adóstars) és vele közös háztartásban élő személyek lakhatását biztosító lakáskörülmények, a lakóingatlanban együtt élők és a lakcímadatok összevetése
- adós által lakáshasználatra jogosítottak száma
- a lakáshasználat jogcíme
- az adóssal közös háztartásban élő közeli hozzátartozók vagyoni körülményei

megvizsgálása.

Ha a jelzálogjoggal terhelt vagy a pénzügyi lízingszerződéssel érintett lakóingatlanban nem az adós lakik, környeztanulmány készítésére az adós lakóhelye és az ingatlan fekvése szerinti települési önkormányzat jegyzőjét is fel kell kérni.

Amennyiben a vizsgálati szakasz sikeresen lezárul (nincs szükség hiánypótlásra, vagy az adós teljesítette a hiánypótlási, adategyeztetési kötelezettségét), a Családi Csődvédelmi Szolgálat az adósságrendezés sikeres kezdeményezésének a tényét haladéktalanul bejegyzí az ARE nyilvántartásba, értesíti a főhitelezőt, az ismert hitelezőket, illetve a végrehajtást foganatosító hatóságokat, a bírósági végrehajtót.

A főhitelező feladata lesz az eljárás koordinálása, és az adósságrendezési megállapodás elkészítése.

Hirdetmény, igazolás, feljegyzés közhiteles nyilvántartásokba

Igazolás

Az adós kérelme és melléklete megvizsgálásának, valamint ha szükséges, az adategyeztetés, illetve a hiánypótlás megtörténtéről és a **vizsgálatok lefolytatásáról** a Családi Csődvédelmi Szolgálat az adós részére **igazolást** állít ki, és az igazolást, valamint a környeztanulmányról felvett jegyzőkönyvet postai úton megküldi az adósnak és a főhitelezőnek, továbbá a főhitelezőnek elektronikus úton is továbbítja.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat az igazolás kiállításával egyidejűleg a honlapján hirdetményt tesz közzé a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről.

Ha a főhitelező vállalja a bíróságon kívüli adósságrendezés koordinálásával összefüggő feladatokat, és az adós ennek költségátalányát előlegezte, a **főhitelező az igazolás kézhezvételét követő 30 napon belül** az adós, adóstárs bevonásával összeállítja az

eljárásban részt vevők és egyéb kötelezettek listáját, az elérhetőségükre, valamint a hitelezői követelésekre vonatkozó adatokkal.

Ha az igazolás főhitelező általi kézhezvételétől számított 90 napon belül – amennyiben a hitelezők között a főhitelezőn és kapcsolt vállalkozásain kívül más hitelezők vannak, akkor **120 napon belül** – **nem jön létre a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás**, a főhitelező ezt a tényt elektronikusan bejelenti a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, és erről a bejelentésről írásban az adóst, adóstársat az egyéb kötelezetteket és a hitelezőket értesíti.

Amennyiben volt adósságrendezési megállapodásra vonatkozóan javaslat, azt is eljuttatja a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, megjelölve, hogy az abban foglaltakat melyik hitelezői követelésre vonatkozóan nem fogadták el.

A hirdetményi közzététel

Amennyiben a Szolgálat megállapítja, hogy az adós a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás lefolytatására jogosult, akkor erről honlapján hirdetményt tesz közzé.

A **hirdetmény** az alábbiakat tartalmazza:

- a bíróságon kívüli **adósságrendezés kezdeményezésének a tényét, időpontját**
- az **adós, adóstárs** nevét, természetes személyazonosító adatait, lakcímadatait,
- a **főhitelező** nevét, elérhetőségét,
- **hitelezőknek szóló felhívást.**

A hitelezők a közzétételtől számított 15 napon belül kötelesek igényeiket az adósnak, adóstársnak és a főhitelezőnek írásban bejelenteni.

A bejelentésben meg kell adni

- a **követelés jogcímét,**
- a **tőkeösszegét, annak járulékait** (ügyleti / késedelmi kamat, költségek tételenként megbontva),
- **folyamatban van-e** fizetési meghagyásos, vagy bírósági, illetve végrehajtási **eljárás,**

- kezdeményezte-e **zálogtárgy bíróságon kívüli értékesítését**,
- óvadékkal biztosított követelés esetén az **óvadék tárgyából történt-e közvetlen kielégítés**, maradt-e fenn óvadék, illetve az elszámolás megtörtént-e.
- tudomása van-e **végrehajtási eljárás korlátozása, vagy megszüntetés iránti eljárásról**.

Az adósságrendezési eljárás tényének feltüntetése az ingatlan-nyilvántartásba és a közhiteles járműnyilvántartásokba

A Családi Csődvédelmi Szolgálat a hirdetmény közzétételével egyidejűleg kezdeményezi az adósságrendezési eljárás tényének feljegyzését az **ingatlan-nyilvántartásba** és az adósságrendezési eljárás tényének bejegyzését a közhiteles **járműnyilvántartásokba**.

A feljegyzés, illetve a bejegyzés hatálya **azonos az elidegenítési és terhelési tilalomra vonatkozó feljegyzés hatályával**.

A megállapodás szakasza

A főhitelező látja el a bíróságon kívüli adósságrendezés koordinálásával összefüggő feladatokat, egyeztet az adóssal, és az egyéb hitelezőkkel. A főhitelező – az adós bevonásával – adósságrendezési megállapodás tervezetet készít, és lehetőséget biztosít az egyéb hitelezők számára is, hogy megtegyék észrevételeiket. **A megállapodás csak akkor jön létre, ha minden szereplő (adós, adóstárs, egyéb kötelezettek, hitelezők) azt elfogadják, és aláírják.**

A főhitelező 30 napon belül az adós/adóstárs bevonásával összeállítja az eljárásban részt vevők és egyéb kötelezettek listáját, amely tartalmazza:

- a **jogosultak** nevét, lakcímét/székhelyét, egyéb elérhetőségüket,
- a **követelések** összegét,
- azok esedékességét,
- esetleges járulékokat.

Az adós az eljárás elején kötelezettséget vállal a teljes együttműködésre. A szükséges adatokat az adósnak kell szolgáltatnia.

Az adatok beszerzését követően a **főhitelező az adós, adóstárs közreműködésével olyan megállapodás tervezet készít, amely az adós fizetőképességének a helyreállítását célozza, de az adósságrendezés elvárt feltételeit is meghatározza.**

A megállapodás tervezet a pénzügyi intézmény szakmai-pénzügyi kompetenciáján alapul. A pénzügyi intézmény üzletszerűen hitelek nyújtásával, hitelügyletek közvetítésével, kintlévőségek behajtásával, szerződések megkötésével, módosításával, faktorálással stb. foglalkozik, az **adós tényleges vagyoni, pénzügyi lehetőségét megvizsgálja és az adós törlesztési képességét és hajlandóságát megismerve, az adóst bevonva, az ő egyetértésével személyre szabott reális, teljesíthető tervet készít.**

A megállapodás tervet az adósnak aláírásával el kell látnia. Ez igazolja, hogy az adós a terv készítésében közreműködött, azt látta, elolvasta, az abban foglaltakat megértette, és akaratának megfelelt. Csak ezt követően van lehetőség arra, hogy a főhitelező a megállapodás tervezetet valamennyi hitelező és egyéb kötelezett számára megküldje. A megállapodás tervezetet postai úton kell megküldeni. Azonban minden olyan megküldési mód megfelelő, amely hitelt érdemlően igazolja, hogy a tervezetet az érintettek megkapták.

A tervezet megküldésével egyidejűleg a főhitelező felhívja az érintetteket arra, hogy a **kézhezvételt követő 15 napon belül a megállapodás tervezetre tegyen észrevételt, szükséges esetén módosítási javaslatokat fogalmazzanak meg,** és ezeket a főhitelező és az adós részére is küldjék meg. A főhitelező részére a gyorsabb ügyintézés érdekében elektronikus úton is elküldhetik. Az adós részére az esetleges észrevételeket postai úton kell megküldeni, vagy más bizonyítható úton kell átadni. A határidő lejártát követően a beérkezett adatok feldolgozásra kerülnek.

A főhitelező és az adós az észrevételeket, javaslatokat, azok reális megvalósításának esélyeit megvizsgálják, és amennyiben azokat alaposnak a megállapodásba beépíthetőnek tartanak, akkor a **tervezet átdolgozására, módosításra kerül sor.**

A módosított tervezet az érintettek részére újból megküldésre kerül, azzal a felhívással, hogy az érintettek a javaslatok figyelembevételével részben, vagy egészben átdolgozott adósságrendezési megállapodást most már szerződéses ajánlatként kezeljék, és amennyiben az abban foglaltak **elfogadhatóak**, akkor a **kézhezvételtől számított 15 napon belül** cégszerűen aláírva, természetes személy hitelező esetén aláírással ellátva, postai úton - egyéb bizonyítható módon – **a főhitelező és az adós részére küldjék vissza.**

A főhitelező a szerződéstervezet megküldésével egyidejűleg tájékoztatja az érintetteket arról, hogy újabb kiegészítés, újabb feltételek megfogalmazására már nincs jogszabályi lehetőség.

Elfogadás esetén a szerződéstervezetet cégszerű aláírással ellátva - természetes személy hitelező esetén aláírással ellátva - a főhitelező, adós/adóstárs részére visszaküldik. **A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás akkor zárul eredménnyel azaz az adósságrendezési megállapodás akkor jön létre, amikor az utolsó elfogadó nyilatkozat is a főhitelező, adós/adóstárs részére megérkezett.**

Az adósságrendezési megállapodás, szerződés és teljes körű konszenzust követel meg a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás valamennyi résztvevőjétől. Időben eltérő, de kölcsönös és egybehangzó akaratnyilatkozattal jön létre a felek közötti megállapodás.

Ha ez nem teljesül, akkor a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás eredményre nem vezetett (ún. sikertelen bíróságon kívüli adósságrendezés).

A bíróságon kívüli adósságrendezésben történt megállapodás tényét a Családi Csődvédelmi Szolgálat bejegyzi az ARE nyilvántartásba, és erről értesíti a végrehajtót is, ha végrehajtás volt folyamatban.

A mentesítési eljárás

Abban az esetben, ha a bíróságon kívül kötött **adósságrendezési megállapodásban, (szerződésben) foglalt valamennyi rendelkezés teljes egészében teljesedésbe ment**, azaz az adós, az adóstárs, és az eljárásban vagyonával részt vevő egyéb kötelezett az írásban vállaltakat teljesítette, akkor a **bíróság mentesítő határozatot hoz**. Amennyiben a kérelem alaptalan, akkor azt az illetékes bíróság elutasítja.

Mentesítés iránti kérelem

A mentesítés iránti kérelmet az adós, adóstárs, vagy bármely egyéb kötelezett is előterjesztheti - akár közös kérelem formájában is - a szerződésben meghatározott teljesítési időszakot követően.

A kérelemhez a **teljesítések igazolását**, amennyiben rendelkezésre áll akkor a **hitelezők** – szerződés maradéktalan teljesítésére vonatkozó - **nyilatkozatát** is csatolni kell. Amennyiben a végzés meghozatalához szükséges dokumentumok nem állnak rendelkezésre, akkor a bíróság hiánypótlást rendel el.

Abban az esetben, ha a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban foglaltak maradéktalanul teljesedésbe mennek, akkor a hitelezők a megállapodásban elengedett követeléseket már nem érvényesíthetik, és a megállapodásban engedett átüttemezéshez kötve vannak.

Bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás (szerződés) hatálya megszűntetésének bírósági megállapítása

Előfordulhat, hogy a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során **megkötött megállapodás (szerződés) valamilyen oknál fogva nem megy teljesedésbe.**

Ebben az esetben **bármely hitelező az adós lakóhelye (tartózkodási helye) szerint illetékes törvényszék székhelyén működő járásbíróságnak címezve a területi Családi Csődvédelmi**

Szolgálat útján kérelmet terjeszthet elő adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnésének megállapítása iránt.

A hitelezőnek meg kell jelölni kérelmének alapjául szolgáló okot/okokat.

a) az adós, vagy az adóstárs az adósságrendezésbe tartozó **vagyont elvonta, vagy eltitkolta, vagy valamely hitelezőt jogtalanul előnyben részesítette.**

Az eljárás megindításával egyidejűleg az adós kötelezettséget vállal többek között a teljes együttműködésre az adósságrendezési eljárásba bevont vagyon állagának megóvására, az általa szolgáltatott adatok valóságos tartalmára, illetve arra, hogy a hitelezők között nem differenciál, egyik hitelezőt sem részesíti előnyben, a másikkal szemben. A fenti magatartásával az adós korábban írásban vállalt kötelezettségét megszegi, mely a megállapodás teljesítését veszélyeztetheti, egyes hitelezői érdekeket hátrányos érinthet.

b) az adós, vagy az adóstárs a **szerződésben foglaltak kötelezettségeit nem teljesítette,** ezért a **szerződésben rögzített bontó feltétel bekövetkezett.**

Minden esetben konkrétan meg jelölni az okot, azt az adós, adóstárs általi sérelmezett magatartást, amely a kérelem alapjául szolgál.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat a kérelmet és annak valamennyi mellékletét annak **beérkezését követő 8 napon belül az illetékes bírósághoz továbbítja és csatolja az ARE (adósságrendezési eljárás) nyilvántartásba történő bejegyzéssel összefüggő okiratokat.**

A bíróság a kérelem beérkezését követően a kérelmet és annak mellékleteit megvizsgálja. Szükség esetén – a tényállás tisztázása érdekében - hiánypótlást rendel el. A beérkezett, hiánypótlással kiegészített kérelmet a megállapodásban részes felek részére továbbítja, határidőt biztosítva arra, hogy az **érintettek arra észrevételt, illetve bizonyítási indítványt tegyenek.** A felek kérelmére, illetve ha a bíróság szükségnek ítéli, akkor **hivatalból is bizonyítási eljárást folytathat le.**

Amennyiben a kérelem alapos, akkor végzéssel megállapítja a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését. Ellenkező esetben a kérelmet elutasítja. A bíróság a végzést az adósnak, adóstársnak, és a hitelezőnek kézbesíti, míg az egyéb kötelezettek és a családi vagyonfelügyelőnek tájékoztató jelleggel megküldi.

Az adósságrendezés záró időpontjai

A Családi Csődvédelemi Szolgálat által átvett értesítés napja, amelyben a főhitelező tájékoztatást ad arról, hogy az eljárás az adós együttműködése illetve mulasztása miatt, valamint azért mert a felek között megállapodás nem jött létre sikertelen, vagy a bíróság adósságrendezési eljárást elutasító határozatának jogerőre emelkedésének napja.

Az elutasítást ugyanis minden esetben a bíróságnak kell kimondania, a bíróságon kívüli eljárás esetében is: az adósságrendezési eljárás elutasítását a családi vagyonfelügyelő kezdeményezi a bíróság előtt, arra hivatkozással, hogy az adós a vagyoni feltételeknek nem felel meg, vagy kizáró okok alá esik, vagy pedig hiánypótlási, bejelentési, együttműködési kötelezettségének nem tesz eleget.

Az adósságrendezés záró időpontja a sikeres eljárás eredményeként a bíróság által kibocsátott mentesítő határozat jogerőre emelkedésének a napja.

Budapest, 2015. augusztus 31.

Budapest Bank Zrt