

**103/2015. számú
ügyviteli utasítás**

**A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek közötti
az együttműködés és kapcsolattartás rendjéről**

TARTALOMJEGYZÉK

I. Az utasítás célja	3
II. Az utasítás hatálya	3
III. Hivatkozások	3
IV. Kapcsolattartás rendje	3
V. Egyéb kapcsolódó rendelkezések	8
VI. Záró rendelkezések	10

I. Az utasítás célja

Jelen ügyviteli utasítás célja, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: Főhitelező) főhitelezői minőségében ügyviteli utasítás keretében szabályozza „*A természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól*” sz. 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet 10. §-ában¹ foglaltak szerint a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjét.

II. Az utasítás hatálya

2.1. Személyi hatálya

Az utasítás hatálya a Főhitelező bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában részt vevő valamennyi szervezeti egységére és illetékes munkavállalójára kiterjed.

2.2. Tárgyi hatálya

Jelen ügyviteli utasítás tárgyi hatálya a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjére, szabályaira terjed ki.

III. Hivatkozások

- 2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről (továbbiakban: Are trv.)
- A természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól sz. 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet
- A természetes személyek adósságrendezési eljárása kezdeményezéséhez benyújtandó kérelemről és az ahhoz csatolandó űrlapokról, dokumentumokról és nyilatkozatokról sz. 15/2015. (VIII. 28.) IM rendelet
- 230/2015. (VIII. 12.) Korm. rendelet A természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adósságrendezésbe nem tartozó vagyonról és bevételekről
- 231/2015. (VIII. 12.) Korm. rendelet A természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adós vagyona forgalmi értékének meghatározásáról

IV. Kapcsolattartás rendje

IV.1. Általános szabályok

A Főhitelezőnél a kijelölt kapcsolattartó és a jelen ügyviteli utasításban nevesített feladatokat ellátó és a Főhitelező egyes érintett szervezeti egységei között koordináló szervezeti egység a Problémás Követelések Osztály (a továbbiakban: PKO) – az egyéb nevesített felelősök kivételével.

¹ 10 §: „*A főhitelező kialakítja a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek között az együttműködés és kapcsolattartás rendjéről szóló szabályzatát, amelyet a CsSz-nek és a pénzügyi fogyasztóvédelmi ellenőrzési jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Banknak is megküld, és a honlapján is közzétesz.*”

A Főhitelező bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevők felektől várt/bekért információkat/dokumentumokat pl.: a hitelezői igénybejelentéseket, a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő észrevételeket, az egyeztetések során általa kért egyéb kapcsolódó dokumentumokat stb. a honlapján közzétett postai címre várja (lásd Főhitelező honlapján: www.takarekbank.hu / „a bíróságon kívüli adósságrendezéssel összefüggő információk” alatt).

A Főhitelező és a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevők azonban megállapodhatnak abban, hogy az eljárás során a hitelezői igénybejelentéssel, adatszolgáltatással, a hitelezői igények visszajelzésével, a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő dokumentumokat, iratokat elektronikus úton, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy szervezeti aláírással és minősített időbélyegzővel ellátva továbbítják egymásnak. A megállapodást írásba kell foglalni.

A megállapodás megkötésére irányuló igényt a PKO egyeztetési a Bankbiztonsági Szakterülettel, valamint a Jogi Osztállyal. A megállapodás mintát a Jogi Osztály készíti el és a PKO küldi meg az eljárás résztvevői számára, illetve bonyolítja a megkötéséhez szükséges egyeztetéseket.

Az előző bekezdésben írtak szerinti megállapodás nem eredményezheti az eljárás többi résztvevője hátrányos megkülönböztetését és nem sértheti a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményét.

A kapcsolattartás során az egyes eljárási cselekmények, nyilatkozatok megtételére olyan határidőt biztosít a Főhitelező, hogy az teljesíthető legyen az eljárás azon résztvevői számára is, akik nem választották az elektronikus kapcsolattartást.

Az adósságrendezési megállapodás-tervezetek megküldésével, véleményezésével és megszavaztatásával összefüggő dokumentumok eljuttatására az Are. tv. 30. §-ában foglaltakat kell alkalmazni (részletesen lásd a következő IV.2. pont).

IV.2. Kapcsolattartás esetei és operatív szabályai

1. Az adós a Főhitelezőnél írásban kezdeményezi a bíróságon kívüli adósságrendezést

(1) A bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésének benyújtására vonatkozó dokumentumok átvételéről a Főhitelező – a lenti (2) bekezdésben foglaltak kivételével – 8 napon belül elismervényt küld az adósnak.

(2) Ha a Főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezést kezdeményező dokumentumok alapján észleli, hogy

- az adós – az Are tv. vonatkozó előírásai alapján – nem jogosult az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére, vagy

- kérelmét az Are tv. vonatkozó rendelkezése szerint meghatározott határidőn túl terjesztette elő,

haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem átvételétől számított 8 napon belül nyilatkozattételre hívja fel az adóst – az adósságrendezés iránti kérelem bíróság általi elutasításának joghatásaira történő figyelemfelhívással – hogy erre a körülményre tekintettel is fenntartja-e az adósságrendezés kezdeményezésére irányuló kérelmét.

(3) A fenti (2) bekezdés alá tartozó esetekben az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai abban az esetben állnak be, ha az adós legkésőbb a (2) bekezdés szerinti felhívás kézhezvételét követő 8 napon belül személyesen vagy postai úton – a Főhitelező ügyfélszolgálatánál (lásd Főhitelező honlapján: www.takarekbank.hu / „a bíróságon kívüli adósságrendezéssel összefüggő információk” alatt) – írásban nyilatkozik, hogy fenntartja az adósságrendezés kezdeményezése iránti kérelmét. Ebben az esetben az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai a nyilatkozatnak a Főhitelező általi kézhezvételét követő munkanap 18.00 órakor beállnak, és a Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezésére vonatkozó dokumentumok átvételéről szóló elismervényt haladéktalanul megküldi az adósnak.

(4) Ha az adós a fenti (3) bekezdésben meghatározott határidőn belül nem tesz nyilatkozatot, az adósságrendezés kezdeményezésével összefüggő kérelmét és az ahhoz csatolt dokumentumokat a Főhitelező haladéktalanul visszaküldi, és tájékoztatja az adóst, hogy az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai nem álltak be.

(5) A Főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtásakor 8 napon belül értesíti az adóst, ha nem minősül az Are tv. értelmében főhitelezőnek, ezzel egyidejűleg az adós által benyújtott dokumentumokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére továbbítja.

(6) A Családi Csődvédelmi Szolgálat - ha a rendelkezésre álló dokumentumokból megállapítható a főhitelező - a dokumentumokat 8 napon belül a Főhitelező részére továbbítja. Ha a rendelkezésre álló dokumentumokból nem állapítható meg a főhitelező vagy az adósnak nincs főhitelezője, a Családi Csődvédelmi Szolgálat a dokumentumokat 8 napon belül az adós lakóhelye szerinti bírósághoz továbbítja az adós egyidejű értesítése mellett.

(7) A Főhitelező ha az Are tv. szerint főhitelezőnek minősül, abban az esetben 8 napon belül írásban nyilatkozik az adós számára, hogy

a) köteles-e a bírósági adósságrendezés előkészítésével és koordinálásával összefüggő feladatok ellátására,

b) ha nem köteles a főhitelezői feladatok ellátására, azt vállalja-e.

(8) A Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezése joghatásának beálltakor haladéktalanul tájékoztatja a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét az adós bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás iránti kezdeményezésének benyújtásáról, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) történő adatszolgáltatás teljesítése érdekében.

A Főhitelező a fenti (1) és (3) bekezdés szerinti átvételi elismervény kiadásával egyidejűleg tájékoztatja a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét az adós bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtásáról a KHR-be történő adatszolgáltatás teljesítése érdekében

A 2016. január 1-je előtt kezdeményezett adósságrendezési eljárások esetében a Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtására és az adós azonosítására vonatkozóan az adatokat a KHR részére a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervének címezve, informatikai továbbfeldolgozásra alkalmas formátumban küldi meg oly módon, hogy az adatokat – előzetes azonosítást követően – egyidejűleg feltölti a Családi Csődvédelmi

Szolgálat referencia-adat szolgáltatást ellátó központi szerve által erre a célra megadott internetes felületre is.

(9) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésének tényét haladéktalanul bejegyzí az ARE nyilvántartásba, és erről írásban értesíti az adóst, a főhitelezőt, az ismert hitelezőket és - ha a rendelkezésére álló adatok szerint az adós ellen végrehajtási eljárás van elrendelve - a végrehajtást foganatosító hatóságot, illetve bírósági végrehajtót.

A Főhitelező a Családi Csődvédelmi Szolgálattól adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtására és az adósságrendezés ügy ügyazonosítójára vonatkozóan kapott adatokról, az arról történt tudomásszerzést követően az adósnak küldött első írásbeli értesítésben tájékoztatja az adóst.

2. A bíróságon kívüli adósságrendezést a Főhitelező vállalja

(1) Ha a Főhitelező vállalja a bíróságon kívüli adósságrendezés koordinálásával összefüggő feladatokat, és az adós ennek költségátalányát előlegezte (lásd Főhitelező honlapján: www.takarekbank.hu / „a bíróságon kívüli adósságrendezéssel összefüggő információk” menüpont alatt), a Főhitelező az Are trv 25. § (3) bekezdés szerinti igazolás kézhezvételét követő 30 napon belül az adós, adóstárs bevonásával összeállítja az eljárásban részt vevők és egyéb kötelezettek listáját, az elérhetőségekre, valamint a hitelezői követelésekre vonatkozó adatokkal.

3. Megállapodás tervezet készítése, egyeztetése

(1) A Főhitelező az adós, adóstárs bevonásával az adósság rendezésére és az adós fizetőképességének helyreállítására vonatkozóan - figyelembe véve az adós Are tv 19. § (2) bekezdése alapján tett nyilatkozatát is – megállapodás tervezetet készít.

(2) A főhitelező az előkészített, az adós és hitelezők között az adósságrendezési megállapodás tervezetét megküldi az adósnak, valamint az adós mellett kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettnek azzal, hogy arra 8 napon belül írásban észrevételeket, javaslatokat tehetnek.

A tervezettel összefüggésben a Főhitelező tájékoztatja az adóst, valamint az adósságrendezési eljárásban az adós mellett kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettet, hogy milyen feltételek teljesítése esetén járul hozzá az adós Are. tv. 5. § 39. pontja szerinti lakhatási feltételek megtartására szolgáló ingatlan tulajdonjoga megtartásához, vagy annak elidegenítését követően az adósságrendezés keretében méltányolható lakásigényt meg nem haladó ingatlan vásárlásához, illetve ilyen lakóingatlanra vonatkozóan pénzügyi lízingszerződés módosításához vagy megkötéséhez.

(3) Az adós a fenti (2) bekezdés szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 8 napon belül nyilatkozhat arról, hogy továbbra is fenntartja-e az adósságrendezés kezdeményezésekor a lakóingatlanra vonatkozó tulajdonjog (vagy lízingszerződés) tárgyában tett előzetes nyilatkozatát.

(4) A Főhitelező – az adós fenti (3) bekezdés szerinti nyilatkozata és az adóstól, egyéb kötelezettől a (2) bekezdés szerinti határidőn belül kapott észrevételek, javaslatok figyelembe vételével –szükség szerint átdolgozza a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás

tervezetét, amelyet az adós aláírásával is ellátva postai úton megküld minden hitelező és az egyéb kötelezettek számára.

(5) A (4) bekezdés szerinti megkeresésben a Főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy az adósságrendezési megállapodás tervezetre a kézhezvételtől számított 15 napon belül észrevételeket, javaslatokat tehetnek, és ezeket elektronikusan és postai úton is juttassák el a Főhitelezőnek és postai úton az adósnak.

A Főhitelező az adósnak lehetőséget biztosít arra, hogy a hitelezőktől kapott javaslatokra azok kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül véleményt nyilvánítson, és azt írásban eljuttassa a főhitelezőnek.

(6) A beérkezett észrevételek, javaslatok figyelembevételével - szükség szerint a hitelezőkkel rövid úton is egyeztetve az egyes feltételeket - a Főhitelező az adós, adóstárs bevonásával az adósságrendezési megállapodás tervezetét szükség szerint átdolgozza, kiegészíti, és az átdolgozott megállapodás tervezetét a főhitelező - az adós, adóstárs és az adósságrendezési eljárásban kötelezettséget vállaló egyéb kötelezett aláírásával is ellátva - postai úton és elektronikusan megküldi a hitelezők, valamint az egyéb kötelezettek számára.

(7) A fenti (6) bekezdés szerinti megkeresésben a Főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy egyetértésük esetén az átdolgozott adósságrendezési megállapodás tervezetét mint szerződéses ajánlatot a kézhezvételtől számított 15 napon belül cégszerű aláírással - magánszemély esetén a hitelező aláírásán kívül két tanú aláírásával is ellátva - postai úton juttassák el a főhitelezőnek és az adósnak. A hitelező felhívásának tartalmaznia kell, hogy újabb kiegészítő vagy a megállapodás tervezettől eltérő feltételeket a hitelező nem alkalmazhat az elfogadó nyilatkozatában.

4. Adósságrendezési megállapodás létrejötte

(1) Az adósságrendezési megállapodás akkor jön létre, ha annak szövegére valamennyi érintett hitelező és az adós, adóstárs, valamint az adósságrendezésben kötelezettséget vállaló egyéb kötelezett alakilag érvényes elfogadó nyilatkozatot tett és azt visszaküldte a főhitelezőnek és az adósnak, adóstársnak. Az adósságrendezési megállapodás létrejöttének napja az utolsó elfogadó nyilatkozat főhitelező általi kézhezvételének napja.

(2) Az adósságrendezési megállapodás és az azt elfogadó nyilatkozatok másolatát a Főhitelező a kézhezvételtől számított 8 napon belül megküldi

- a) az adós, adóstárs,
- b) a hitelezők,
- c) az egyéb kötelezettek,
- d) a Családi Csődvédelmi Szolgálat,
- e) a végrehajtást foganatosító hatóság, illetve a bírósági végrehajtó

részére, és az értesítésben megjelöli az adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátumát.

(3) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a bíróságon kívüli sikeres adósságrendezés tényét 8 napon belül bejegyzí az ARE nyilvántartásba. Erről az adatról a családi vagyonfelügyelő írásbeli megkeresésre tájékoztatást ad azoknak, akik hitelt érdemlően, okirattal igazolják, hogy az adóssal szemben az adósságrendezés kezdeményezésekor pénzfizetésre irányuló követeléssel rendelkeztek az adóssal szemben, de hitelezőként az adósságrendezésbe nem jelentkeztek be. Az említett hitelezői megkeresés és a hitelező tájékoztatásának tényéről a

családi vagyonfelügyelő 8 napon belül írásban tájékoztatja az adóst, adóstársat és a főhitelezőt.

(4) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a megállapodást az ARE dokumentumtárában a beérkezést követő tizedik év utolsó napjáig őrzi meg.

5. A Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat közötti kapcsolattartás speciális szabályai

(1) A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve közötti kapcsolattartás

a) hitelező választása szerint az Are. tv. 4. § (5) bekezdése szerinti elektronikus módon², továbbá

b) az Are. tv-ben kifejezetten meghatározott esetekben az Are. tv.-ben meghatározott módon történhet.

(2) A Családi Csődvédelmi Szolgálat területi szerve és a Főhitelező megállapodhatnak abban, hogy a postai úton küldött küldeményeket egyidejűleg szkennelt formában, elektronikus levélben is megküldik, de az eljárási határidő szempontjából a postai feladás, illetve kézbesítés időpontja irányadó, és a postai kézbesítéshez fűződnek a joghatások.

(3) A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a felek által aláírt megállapodást vagy a meg nem szavazott bíróságon kívüli megállapodás legutolsó, meg nem szavazott szövegét a Főhitelező

a) postai úton és

b) egyidejűleg elektronikus levélben, informatikai szerkesztésre alkalmas formátumban és szkennelt formában is megküldi a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervének.

(4) A Főhitelező haladéktalanul értesíti a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét, ha az adós olyan kötelezettségszegést követett el, vagy személyével összefüggésben olyan körülmény jut a tudomására, amely alapján

a) az adósságrendezési eljárás bírósági elutasításának vagy

b) az adósságrendezési eljárás megszüntetésének

lenne helye.

(5) A fenti (4) bekezdés szerinti esetekben a tényeket, körülményeket, és az azt megalapozó információkat és okiratokat vagy más bizonyítékokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve részére kell eljuttatni.

V. Egyéb kapcsolódó rendelkezések

(1) A Főhitelező a honlapján (www.takarekbank.hu / *a bíróságon kívüli adósságrendezéssel összefüggő információk*” menüpont alatt) keresztül is folyamatosan tájékoztatja a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevőket és gondoskodik arról, hogy az ott elhelyezett tájékoztatók/információk mindig naprakészek legyenek.

² Az elektronikus kapcsolattartás során a felek az iratot legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy szervezeti aláírással és minősített időbélyegzővel látják el

(2) Az Összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó pénzügyi intézmények, illetve a velük a számviteli jogszabályok szerint kapcsolt vállalkozások maguk közül meghatalmazással kijelölhetik azt a követeléskezelő tevékenységet végző pénzügyi intézményt, aki az az Are és egyéb kapcsolódó törvénye szerinti eljárásokban a megbízásuk alapján eljárni jogosult. A meghatalmazást közjegyzői okiratba kell foglalni, és meg kell küldeni a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, továbbá a fogyasztóvédelmi jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Banknak.

A meghatalmazás tartalmáról, a meghatalmazó és a meghatalmazott pénzügyi intézmények adatairól minden meghatalmazással érintett pénzügyi intézmény honlapján, továbbá legalább egy országos napilapban közleményt kell közzétenni. A meghatalmazás a főhitelezői feladatok ellátására is kiterjedhet. A meghatalmazott pénzügyi intézmény a megbízás keretei között ellátja az e törvényben és végrehajtási rendeleteiben a hitelezők számára meghatározott feladatokat, gyakorolja a meghatalmazó pénzügyi intézményeket megillető jogokat, továbbá e törvény keretei között kezelheti az adós, adóstárs és az egyéb kötelezettek adatait, a meghatalmazás visszavonásáig.

VI. Záró rendelkezések

1. Jelen ügyviteli utasítás 2015. szeptember 01-én lép hatályba.
2. Jelen ügyviteli utasításban nem szabályozott kérdések tekintetében elsődlegesen a hatályos „Problémás Ügyek kezeléséről” szóló Igazgatósági szabályzatban és kapcsolódó mellékleteiben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.
3. Jelen ügyviteli utasítás a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, valamint a pénzügyi fogyasztóvédelmi ellenőrzési jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Banknak is megküldésre kerül, egyúttal a Főhitelező gondoskodik az utasítás honlapján történő közzétételéről.

Budapest, 2015. szeptember 01.

Dr. Botos András
Igazgató/Vezető jogtanácsos
Jogi Szakterület

Egyetért:

Abay Nemes Andrea
Osztályvezető
Compliance Szakterület

Kiss Péter
Osztályvezető
Problémás Követelések Osztály