

Az árfolyamgát megszűnésének hatása a volt devizahiteles szerződésekre

## Mi az árfolyamgát és hogyan működött?

Az árfolyamgát a deviza alapú szerződéssel rendelkező ügyfelek számára jelentett segítséget. Azoknak a fogyasztóknak, akik éltek az árfolyamgát szabta lehetőséggel **fix árfolyamon** kellett **törleszteni** addig, amíg ki nem léptek a szerződésből (árfolyamgátból), de **maximum 60 hónapig**. Ez a fix árfolyam CHF esetében 180 HUF/CHF, EUR esetében 250 HUF/EUR volt. A kedvezményes időszak lejáratát követően a törlesztőrészlet akár 15 %-kal is növekedhet. Amennyiben ennél nagyobb törlesztőrészlet-emelés lenne indokolt, az érintett pénzügyi intézmények a futamidőt is meghosszabbíthatják, legfeljebb az adós 75. életévének betöltéséig. Ha ez nem lehetséges, az adós számára a legkedvezőbb mértékű törlesztőrészlet kerül megállapításra. Akik már **a kezdetektől éltek az árfolyamgát lehetőségével 2017 tavaszán-nyarán jár le** a maximális **60 hónapos kedvezmény szabály**, illetve akik később csatlakoztak, azoknak is hamarosan letelik a 60 hónap.

## Mi változott a forintosítással?

**2015 februárjában** a deviza és devizaalapú jelzáloghitel **szerződések forintosításra kerültek. Annak érdekében, hogy az árfolyamgátas szerződések esetében a forintosítás után se emelkedjenek a hitel terhei**, a forintosítás és elszámolás részleteit szabályozó törvény úgy rendelkezik, hogy **a forintosítás utáni törlesztőrészlet nem lehet magasabb, mint a forintosítás előtti utolsó hónap törlesztőrészlete**. Ez azt jelenti, hogy 2015 februárjától a törlesztő nem lehetett magasabb, mint a 2015. januári törlesztőrészlet.

Kivétel ez alól, ha

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

## Mi történik akkor, ha lejár a 60 hónap?

A forintosításig a valós törlesztőrészlet és a megfizetett törlesztőrészlet különbözetével úgy kellett elszámolni, hogy az elengedett **kamatrészt a pénzügyi intézmény és az állam fele-fele arányban állta, míg a tőkerészt az úgynevezett gyűjtőszámlán kellett nyilvántartani az ügyfél számára, mint még nem esedékes kötelezettség**. Az elszámolás során keletkezett fogyasztói követelés **(a fogyasztónak visszajáró összeg)** első lépésben a **lejárt tartozást**, ezt követően a gyűjtőszámla tartozást csökkentette. Amennyiben volt további **fennmaradó összeg, az a nem esedékes tőketartozást csökkentette**. Az esetek nagy részében a gyűjtőszámlák megszűntek.

**Ahol az elszámolás hatására a törlesztőrészlet nem csökkent a rögzített törlesztőrészlettel azonos szintre, továbbra is különbözet keletkezett.** Ezt a különbözetet a pénzügyi intézmény nyilvántartja, kamatoztatja és az **eredeti árfolyamgát-szerződés megszűnését követően** (árfolyamgátból való kilépéskor vagy a szerződéskötéstől számított maximum 60 hónap elteltével) **hozzá adódik a fennálló tartozáshoz**. A különbözetelek a nem esedékes követelésrészekkel megegyező módon kamatoznak.

A havi törlesztés mértékét az árfolyamgát lejáratát követően a pénzügyi intézmény a jogszabály alapján legfeljebb 15 százalékkal növelheti meg.

**Ha a fennálló tartozás ennél nagyobb törlesztőrészlet növekedést indokolna, úgy ebben az esetben a futamidő meghosszabbítására kell számítani az adósnak.** A futamidő maximálisan az adós (vagy a legfiatalabb adóstársa) 75 éves koráig hosszabbítható meg. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor a legkedvezőbb mértékű törlesztő-részlet kerül megállapításra.

*Példa a törlesztőrészlet 15 %-t meghaladó emelésére.*

*Korábban deviza alapú hitellel rendelkező adósnak az árfolyamgát alapján rögzített törlesztőrészlete 50.000 forint volt. A 15 %-os emeléssel a havi kötelezettség maximum 7.500 forinttal, 57.500 forintig emelkedhet.*

*Tegyük fel, hogy az adós 72 éves, és nem rendelkezik adóstárssal. A hitel kondíciói alapján a 15 %-os emelkedéssel még 4 évig lenne szükség a törlesztésre, azonban ekkor az adós már 76 éves lenne, így a futamidő ilyen hosszúságban nem növelhető. Ebben az esetben a pénzügyi intézmény a törlesztő részletet 15 %-t meghaladó mértékben is emelheti, amely magasabb lesz, mint 57.500 forint. Ezt a részletet az adósnak 75. életévének betöltéséig kell megfizetnie.*

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

## **Milyen lehetőségek vannak?**

**Az árfolyamgát szerződésből bármikor ki lehet lépni, vállalva a magasabb törlesztőrészlet fizetését. Ezzel hosszabb távon jobban járhat az adós, mivel kevesebb kamatterhet kell kifizetnie a futamidő alatt.**

- Ha belefér a magasabb törlesztőrészlet, a **rögzített időszak alatt bármikor kezdeményezheti a módosítást.**
- Költségvetése függvényében hitelkiváltással is megoldható az "eredeti" kölcsönszerződés kiváltása, **kérjen ajánlatot pénzügyintézetünktől.**
- **Ne feledje, a hitelkiváltásnak lehet költsége, ezzel is számoljon!**