

ELSZÁMOLÁS ÉS FORINTOSÍTÁS - ÁRFOLYAMGÁT

Hogyan módosul az árfolyamgátasok szerződése az elszámolás hatására?

Az elszámolás és a forintosítás alapvető célja, hogy **rendezze az árfolyamrés- és tisztességtelen kamatemelések alkalmazása miatt felszámított összegek sorsát, csökkentse a jövőbeli kockázatokat és kiszámíthatóbbá tegye a törlesztési kötelezettséget.**

Az intézkedések célja, hogy az **eladósodott fogyasztók helyzete rendeződjön.**

Az árfolyamgát egy átmeneti, meghatározott időszakra szóló fizetési könnyítést szolgált.

Ha Önnek árfolyamgátas szerződése van, az azt jelenti, hogy korábban már élt egy lehetőséggel, amely elősegítette hitelének rendezését.

Önnek és családjának a tartós megoldást azonban az elszámolás és forintosítás jelenti.

Az árfolyamgátas szerződések zöménél az **elszámolással megszűnt a gyűjtőszámla tartozás**, így a jövőben az már nem növeli a visszafizetési kötelezettségét.

Ha mégis **maradt a gyűjtőszámlán tartozás**, ez a jövőben az eredeti rögzített árfolyam alkalmazási időszak végéig **csak a gyűjtőszámlahitel** terhére felszámítható **kamat összegével növekedhet**. Ezt követően kell csak elkezdni a gyűjtőszámlán fennálló tartozás törlesztését.

Az **árfolyamgát** a havi törlesztőrészeket kiszámíthatóságával ugyan ideiglenes segítséget jelentett, **de a gyűjtőszámlán halmozódó árfolyam különbözet, hosszú távon növelte az Ön tőketartozását.**

Miért jó az adósoknak az elszámolás és forintosítás?

Az öt éves árfolyamgátas időszak után az elszámolás és forintosítás nélkül

- a gyűjtőszámlán felhalmozott tartozás miatt **törlesztőrészelei nagyobb mértékű emelkedésére és**
- **hitele futamidejének jelentős meghosszabbítására** számíthatott volna.



Mindkét megoldás a hitel költségeinek emelkedését, ezzel együtt **a teljes visszafizetendő összeg növekedését is eredményezhette volna.**

Ezen felül, a rögzített árfolyam időszaka után **piaci árfolyamon kellett volna törlesztenie**, ami ismét **kockázatot jelentett volna.**

Hogyan változhat a forintosítással és árfolyamgáttal egyaránt érintett hitel törlesztő-részlete a jövőben?

Ha Önnek árfolyamgáttal és forintosítással egyaránt érintett élő szerződése van, akkor **új törlesztő-részlete nem haladhatja meg a 2015. januári törlesztő-részletét.** Ez a korlátozás az árfolyamgát alkalmazásának kezdő időpontjától számított 60. hónapig vagy - ha az korábbi időpontra esik - az eredeti futamidő lejáratáig érvényes. Ezt az időszakot a továbbiakban árfolyamgát időszaknak nevezzük.

Kivétel ez alól, ha

- a referencia kamat változás, vagy
- a jogszerű kamatfelár változás miatt nő a törlesztő-részlet,

- illetve, ha életbiztosítási vagy lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált kölcsönszerződésről van szó, mert ebben az esetben a kiegészítő szerződésből eredő törlesztő-részlet növekedés miatt is emelkedhet a törlesztő-részlet.

Az árfolyamgát alkalmazásának kezdő időpontjától számított 60. hónap után vagy - ha az korábbi időpontra esik - az eredeti futamidő lejáratakor a hátralévő futamidőt úgy kell meghatározni, hogy a kölcsönszerződésből eredő tartozásra vonatkozóan az esedékes törlesztő-részletek ne haladják meg az árfolyamgát alkalmazásának utolsó hónapjában fizetendő törlesztőrészlet 115%-át.

Ez azt jelenti, hogy ha Ön nem tud a jelenleginél magasabb törlesztő-részletet vállalni, a forintosítási törvény alapján **az árfolyamgát időszakát követően a kölcsönszerződéséből eredő törlesztő-részlete legfeljebb 15%-al növekedhet.** Ha a fennálló tartozása ennél nagyobb törlesztő-részlet növekedést indokolna, úgy ebben az esetben a **futamidő meghosszabbítására kell számítani.**

A futamidő maximálisan az Ön (vagy a legfiatalabb adóstársa) 75 éves koráig hosszabbítható meg. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor az Ön számára legkedvezőbb mértékű törlesztő-részletet kell megállapítani.

Fontos tudnia, hogy **a futamidő meghosszabbítása a hitellel együtt járó terheit növeli,** azaz a havi törlesztési kötelezettsége ugyan csökken, vagy nem nő, de a teljes futamidő alatt visszafizetendő összeg növekedni fog.

Mi a teendő, ha nem kívánt vagy nem lehetséges a futamidő hosszabbítás?

Annak érdekében, hogy **ne növekedjen tovább a visszafizetendő összeg,** gondolja át, hogy már az árfolyamgát időszaka alatt **tudja-e magasabb havi törlesztő-részlet fizetését vállalni!**

Ehhez készítsen háztartási költségvetést!

Vizsgálja meg:

- bevételeit és kiadásait, és
- mérlegeljen, hogy váratlan terhek mellett hosszabb távon is ki tudja-e fizetni a magasabb törlesztő-részletet!

Az árfolyamgát kezdő időpontjától számított 60 hónapon belül Ön bármikor **kezdeményezheti a magasabb törlesztőrészlet fizetését.**

Ennek érdekében **keresse fel pénzügyi szolgáltatóját és kezdeményezze a szerződése módosítását!** A magasabb havi törlesztőrészlet fizetésének vállalásával hosszú távon jobban járhat.

Mi történik a gyűjtőszámlán lévő tartozással, ha az az elszámolás következtében még nem szűnt meg?

A gyűjtőszámlán megmaradt összegre a korábban érvényes szabályok vonatkoznak. Ebben az esetben az elszámolást követően is fennálló forint tartozás a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának lejáratáig a 3 havi BUBOR mértékének megfelelően kamatozik. BUBOR-nak a Budapesti Bankközi forint hitelkamatlábát nevezik. Ez egy olyan kamat, amit a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek, értéke **mindig alacsonyabb, mint a piaci hitelkamatok.**

A 60. hónapot (vagy a kölcsönszerződés lejáratát) **követően** az eredeti kölcsönből fennálló tartozás mellett Önnek a gyűjtőszámla tartozást is **havonta törlesztenie kell.**

A gyűjtőszámla hitelből eredő törlesztő-részlet összege **nem lehet magasabb,** mint a **kölcsönszerződésre** a 60. hónapban **előírt törlesztés összegének 15%-a.** Például ha a 60. hónapban 100.000.-Ft a kölcsön törlesztő-részlete, akkor a következő hónaptól a gyűjtőszámla tartozás törlesztő-részlete nem lehet több, mint $100.000 \cdot 0,15 = 15.000$.-Ft.

Ha ez nem biztosítható az eredeti kölcsön futamidejének lejáratáig, akkor a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó futamidőt úgy kell megállapítani, hogy az nem haladhatja meg

- a legfiatalabb adós vagy adóstárs 75. életévének betöltését, illetve

- az eredeti kölcsönszerződés lejáratát - 30 évnél hosszabb idővel.

A kölcsönszerződés, illetve a gyűjtőszámla hitel futamideje tehát a fenti szabályok miatt eltérő is lehet!

Önnek **lehetősége van** az **árfolyamrögzítés időszakának lejáratát megelőzően is** bármikor kérni a gyűjtőszámlából **fennálló tartozás hitellé alakítását** és a törlesztés megkezdését. Ebben az esetben a gyűjtőszámlából eredő tartozása már a kérelem benyújtásától számított 30. nap utáni első törlesztő-részlettel csökken, így a gyűjtőszámla hitel után fizetett összes kamat is csökken!

Milyen korábbi kedvezmények nem vehetők igénybe a továbbiakban?

A rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt Ön mentesült a **havi törlesztőrészletére eső kamat – és ha volt díj, annak – rögzített árfolyam feletti részének megfizetésétől**. Ezt az összeget – amely a hitel összegétől és futamidejétől, valamint az aktuális piaci árfolyamtól függött – az állam és pénzügyi szolgáltatója 50-50%-ban vállalta át.

A forintosítás miatt az árfolyamgát hátralévő időszaka alatt Ön már nem részesül ebben a kedvezményben, de az elszámolásnak és forintosításnak köszönhetően

- **nem halmozódik tovább a gyűjtőszámlán esetlegesen fennmaradt tartozása**, ez kizárólag a felszámítható kamat összegével növekedhet és
- **nem fenyegeti Önt a 60. hónapot követően a piaci árfolyamon való törlesztés kockázata.**

Mi az árfolyamrás és az árfolyamváltozás között a különbség?

Az árfolyamrás nem azonos az árfolyamváltozással!

Árfolyamrásnak nevezzük az elszámolás során a deviza alapú

- kölcsön **folyósításakor**, illetve
- **a törlesztő részletek megfizetésekor**
- a deviza vételi, illetve eladási és a közép-árfolyam közötti különbözetet.

Árfolyamrás azoknál a deviza hitelszerződéseknél is keletkezhetett, ahol a szerződés és a folyósítás devizaneme eltért, például euróban nyilvántartott, de svájci frankban folyósított hitel esetén.

Az árfolyamrás tehát a **deviza vételi-, illetve eladási árfolyam**, és a **deviza középárfolyam** (vagy a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyamának) **különbségéből adódhat**.

A deviza alapú szerződéseknél az árfolyamrás alkalmazása miatt

- devizában meghatározott hitelösszeg esetén Ön a középárfolyamon számított összeghez képest a hitel folyósításakor **kevesebb forintot kapott**,
- forintban meghatározott hitelösszeg esetén a hitel folyósításakor **több lett a devizában meghatározott tartozása**,
- **törlesztéskor pedig többet kellett forintban fizetnie.**

Az árfolyamrás mértéke időszakonként, devizánként és pénzügyi intézményenként eltérő volt. Alkalmazása – a Kúria döntése értelmében – tisztességtelen, ezért a pénzügyi intézményeknek el kellett számolni vele. Így az árfolyamrás elszámolása az Ön tartozását csökkentette.

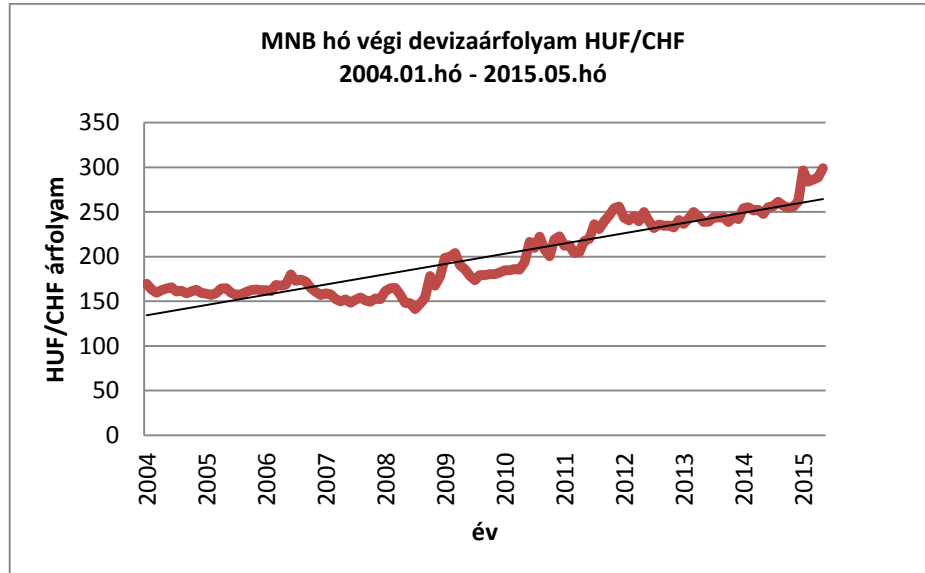
Az árfolyamváltozás széleskörű nemzetközi gazdasági és pénzügyi folyamatok eredménye. A Kúria döntése értelmében ezt a fogyasztónak, azaz Önnek kell viselnie. A növekvő árfolyam magasabb törlesztőrészletet eredményezett. Az ebből fakadó árfolyamkockázat megszüntetésére megoldás a forintosítás.

A forintosítással gyakorlatilag megszűnt az árfolyamváltozásból adódó nagyon jelentős jövőbeli kockázat, ami minden adósnak fontos.

A következő ábrán jól látható, hogy az elmúlt tíz évben hogyan változott a svájci frank árfolyama a forinttal szemben. Amennyiben ez a trend a jövőben is fenn áll, belátható, hogy

az elszámolás és a forintosítás nélkül a törlesztő-részletek további jelentős emelkedésére és a gyűjtőszámlán halmozódó tartozása növekedésére számíthatott volna.

A grafikonon látható tendencia, és a gazdaságban zajló folyamatok alapján nem várható, hogy a közeljövőben a forint jelentős mértékben erősödne, így a törlesztő-részletek stabilizálására, a költségek tervezhetőségére a forintosítás tűnik a legjobb megoldásnak.



Javasoljuk, hogy további elszámolási és forintosítási információért látogasson el az Magyar Nemzeti Bank honlapjára. A gyakran ismételt kérdések között az árfolyamgát szerződésekhez kapcsolódó információkat is megtalálja.

http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/elszamolas_forintositas