

ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ  
Fidesz - Magyar Polgári Szövetség

Országgyűlés Hivatala

Irományszám: T/4129

Érkezett: 2007 OKT 15.

## KÉPVISELŐI ÖNÁLLÓ INDÍTVÁNY

ÚJ VÁLTOZAT!  
a T/4023. törvényjavaslat helyett

2007. évi . . . törvény

### egyes banki szolgáltatásokkal kapcsolatos törvényi rendelkezések fogyasztóvédelmi célú módosításáról

#### 1. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 201. §-a a következő új (4)-(5) bekezdéssel egészül ki, és az eredeti (4)-(8) bekezdések számozása (6)-(10)-re változik:

„(4) A pénzügyi intézmény hitelre vonatkozó hirdetésének tartalmaznia kell az „Önnek a hitelt, kamatait, a folyósítási jutalékokat és minden egyéb - a kölcsön felhasználásával kapcsolatos – költséget törlesztenie kell!” figyelmeztetést.

(5) A sajtótermékben és szabadtéri reklámhordozón megjelenő hirdetésen a figyelmeztetés szövegének jól olvashatóan, jól látható helyen, vízszintesen nyomtatva, a háttérből kiemelve, sajtótermékben, a sajtótermék megjelenésének nyelvén, szabadtéri reklámhordozón, magyar nyelven kell tartalmaznia. A figyelmeztetés szövegének le kell fednie a teljes reklám területének legalább 10%-át.”

#### 2. §

A Hpt. 203. §-ának (6)-(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Olyan lakossági ügyféllel kötött szerződés esetén, amely hitel nyújtására irányul, illetőleg ingatlanra kikötött vételi jogot tartalmaz, a pénzügyi intézménynek fel kell tárnia a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával igazolja.

(7) A (6) bekezdésben meghatározott kockázatfeltáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell

a) hitel nyújtására irányuló szerződés esetén a hitel kockázatait és az ahhoz kapcsolódó valamennyi, az ügyletet terhelő kamatot, díjat és költséget,

b) devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén – az a) pontban foglaltakon túl - az árfolyamkockázat ismertetését, valamint annak hatását a törlesztő részletre,

c) ingatlanra kikötött vételi jogot tartalmazó szerződés esetén a vételi jog érvényesítésének módját és következményeit, a vételár megállapításának, az ügyfél értesítésének és a pénzügyi

intézmény elszámolásának módját, valamint azt, hogy biztosítanak-e az ügyfélnek haladékot, mely időszakban az ügyfél értékesítheti az ingatlant, és ha igen, a haladék időtartamát.”

### 3. §

A Hpt. a következő 214/D-G. §-okkal és megfelelő címekkel egészül ki:

#### **„A teljes hiteldíjmutató legmagasabb mértéke**

214/D. § A hitelintézetek által nyújtott fogyasztási kölcsön, illetve a lakáscélú ingatlan építéséhez, vásárlásához nyújtott kölcsön teljes hiteldíjmutatója, valamint az annak számítása során figyelembe nem vett, az ügyfelet terhelő egyéb költségek aránya nem haladhatja meg a mindenkoriban jegybanki alapkamat háromszorosát.

#### **Hitel előtörlesztés**

214/E. § (1) Hitelintézet által nyújtott kölcsön esetében az ügyfél - a szerződés megszüntetése érdekében - minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával.

(2) Ha az ügyfél él az (1) bekezdésben meghatározott jogával, a hitelező köteles a hiteldíjat úgy csökkenteni, hogy az rövid lejáratú hitel esetében ne haladja meg az ügyfelet a teljesítés időpontjában terhelő teljes hitelösszeg 3, hosszú lejáratú hitel esetében 1,5%-át.

#### **Szociális bankszámla**

214/F. § A hitelintézet köteles igénylés alapján ingyenesen bankszámlát nyitni és az ezzel kapcsolatos alapszolgáltatásokat (folyószámla-vezetés, havi értesítő, bankkártya szolgáltatások) ingyenesen biztosítani annak a saját jogú nyugellátásban részesülőnek, akinek nyugdíja nem éri el az öregségi teljes nyugdíj jogszabályban meghatározott legkisebb összegének kétszeresét, továbbá, annak a személynek, aki legalább hat hónapja a szociális igazgatásról és a szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény szerinti rendszeres szociális segélyben részesül.

#### **Bankváltás**

214/G. § Az ügyfél a bankszámlaszerződés megkötésével egyidejűleg a hitelintézetnél bármelyik más hitelintézettel megkötött korábbi bankszámlaszerződését – a szerződésben foglalt felmondási feltételek teljesítése mellett - felmondhatja. A bankszámlaszerződés ilyen módon történő felmondása esetére külön díj fizetése nem köthető ki.”

### 4. §

A Hpt. 235. §-ának (1) bekezdése a következő új *b)* ponttal egészül ki, egyben az eredeti *b)-l)* pontok jelölése *c)-m)* pontra változik:

*/Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:!*

„*b)* a kártyaolvasó berendezés (pos terminál) útján bonyolított tranzakciók után felszámítható, a hozzáférést biztosító üzletet terhelő díj legmagasabb mértékét,”

## 5. §

(1) A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.) 7. §-a következő új (4) bekezdéssel egészül ki, és az eredeti (4)-(7) bekezdések számozása (5)-(8) bekezdésre változik:

„(4) A fogyasztási kölcsön teljes hiteldíjmutatója, valamint az annak számítása során figyelembe nem vett, az ügyfelet terhelő egyéb költségek aránya nem haladhatja meg a mindenkori jegybanki alapkamat háromszorosát.”

(2) Az Fgytv. 7. §-ának – az (1) bekezdéssel átszámozott – (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Fogyasztási kölcsönszerződés esetében a fogyasztó minden esetben élhet a lejárat előtti teljesítés jogával. Ha az ügyfél él e jogával, a hitelező köteles a hiteldíjat úgy csökkenteni, hogy az rövid lejáratú hitel esetében ne haladja meg az ügyfelet a teljesítés időpontjában terhelő teljes hitelösszeg 3, hosszú lejáratú hitel esetében 1,5%-át.”

## 6. §

A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. § Az ügyfél - a szerződés megszüntetése érdekében - minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával.

(2) Ha az ügyfél él az (1) bekezdésben meghatározott jogával, a jelzálog-hitelintézet köteles a hiteldíjat úgy csökkenteni, hogy az rövid lejáratú hitel esetében ne haladja meg az ügyfelet a teljesítés időpontjában terhelő teljes hitelösszeg 3, hosszú lejáratú hitel esetében 1,5%-át.”

## 7. §

A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 257. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„257. § (1) A felek - a legalacsonyabb eladási ár, illetve ennek számítási módja és a zálogjogosult kielégítési jogának megnyíltától számított határidő meghatározásával - írásban a kielégítési jog megnyílt előtt is megállapodhatnak a zálogtárgy közös értékesítésében. Ha a megállapodásban meghatározott határidő alatt, illetve feltételek mellett a zálogtárgyat nem sikerült értékesíteni, a közös értékesítésre irányuló megállapodás hatályát veszti.

(2) Ha a jogosult záloghitel nyújtásával üzletszerűen foglalkozik - a zálogjoggal biztosított követeléseinek tekintetében ideértve minden hitelintézetet -, a kielégítési jog megnyíltától számított egy évig a felek a zálogtárgyat csak közösen értékesíthetik

(3) Ha a zálogtárgynak hivatalosan jegyzett piaci ára van, vagy ha a jogosult záloghitel nyújtásával üzletszerűen foglalkozik - a zálogjoggal biztosított követeléseinek tekintetében ideértve minden hitelintézetet -, a felek az (1) bekezdésben foglalt feltételekkel, a (2) bekezdésben foglaltak betartása mellett, abban is megállapodhatnak, hogy a jogosult a zálogtárgyat bírósági végrehajtás mellőzésével maga is értékesítheti.

(4) Ha a (3) bekezdés alkalmazásának nincs helye, vagy azt a felek alkalmazni nem kívánják, úgy az (1) bekezdésben foglalt feltételekkel, a (2) bekezdésben foglaltak betartása mellett, megállapodhatnak abban, hogy a jogosult a zálogtárgy értékesítésére záloghitel nyújtásával, illetve árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek megbízást adhat.”

## 8. §

(1) E törvény 2008. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 2-3., valamint 5-7. §-ok rendelkezéseit a 2007. december 31-e után megkötött szerződésekre kell alkalmazni.

(3) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Hpt. 214. §-a.

(4) E törvény hatálybelépésével egyidejűleg a Ptk. 258. § (1) bekezdésének első mondatában a „[257. § (2)-(3) bek.]” szövegrész helyébe a „[257. § (3)-(4) bek.]” szövegrész lép.

## INDOKOLÁS

### ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

Magyarország felnőtt lakosságának 22,5 százaléka adós ma Magyarországon: lakás- és fogyasztási hitelét törleszti hónapról hónapra. Az általuk felvett fogyasztási hitel meghaladja a GDP negyedét (6 ezer milliárd forint). A hitel önmagában nem negatív intézmény – emlékeztet, Széchenyi is ebben látta a magyar gazdaság kitörési lehetőségét. A fogyasztók érdekeinek védelme azonban ezen a területen fokozottabb figyelmet érdemel, mint az eddigiekben, hiszen emberi sorsok múlhatnak egy meggondolatlanul, kellő körültekintés nélkül, pontos tájékoztatás hiányában felvett és vissza nem fizetett kölcsön esetén.

Az ügyfelek pontosabb tájékoztatása, a hitelfelvétel valamennyi költségének figyelembe vételét szolgálhatja a hitelreklámokban elhangzó, illetve azokon feltüntetett figyelmeztetés. A hitelfelvételkor a banki ügyfelek sokszor nincsenek tudatában, hogy milyen terhet, milyen kockázatot vállalnak magukra. Szükséges lenne minden hitelfelvevő ügyfelet egy külön nyilatkozatban is tájékoztatni a hitel kockázatairól és valamennyi költségéről.

Mindezek mellett azonban elkerülhetetlen a jelenleg sokszor indokolatlanul magas hiteldíjak maximalizálása is. Sokak tapasztalata, hogy szerencséjükre akár korábban is képesek lettek volna megfizetni tartozásukat, a bank által kínált feltételek mellett azonban ez anyagilag nem érte meg. A jövőben kötendő szerződéseknél szükséges lenne előírni, hogy a szerződések előzetes teljesítésére mindig legyen lehetőség!

Csupán a magyar felnőttek 75 százaléka rendelkezik bankszámlával, ezért: törvénnyel kell kötelezni a bankokat szociális számlacsomag létesítésére, amely az alapszolgáltatásokat (folyószámla, havi értesítés, bankkártya) ingyenesen tartalmazza! Ilyen feltételekkel mindenkit kötelezni lehetne számlavezetésre. A rászorulóknak (a bankkal és postával nem rendelkező települések lakóinak) azonban a posta továbbra is vigye ki ingyen a nyugdíjat!

A bankközi verseny a fogyasztók érdeke: ha érte versengenek a bankok, jobb kondíciókat fognak kínálni. Jelenleg nagyon bonyolult a bankváltás, azaz az ügyfélért folytatott verseny korlátozott. Be kell vezetni, hogy az új bankfiókba betérő ügyfél egy kérelem kitöltésével átkérhesse magát egy másik bankhoz, megbízásai megőrzésével! A cseréért ne lehessen felszámolni semmilyen különdíjat!

Végül fontos, hogy egyre több helyen lehessen bankkártyával fizetni, ezért jogszabályban kell korlátozni a bankkártya-terminál üzemeltetői és a kereskedői jutalékát (ez most 3 százaléka is lehet a forgalomnak)!

Sok hitelkárosult panaszkodik, hogy miután nem tudta törleszteni hitelét, a bankok saját maguk értékesítették a jelzáloggal terhelt vagyontárgyat. Véleményük szerint áron alul. A hitelfelvevő ügyfelek fokozott védelmét szolgálja, ha közvetlenül, aktívan bekapcsolódhatnak az értékesítésbe.

### **Részletes indokolás**

#### *Az 1. §-hoz*

A Javaslat a hitelreklámokban, hirdetésekben megjelenítendő kötelező figyelmeztetést ír elő.

#### *A 2. §-hoz*

A Javaslat a bankok devizahitelekre és az ingatlanra kikötött vételi jogra vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozattételi kötelezettségét valamennyi hitelre kiterjeszti, és ez esetben kibővíti azt a kamatokról, díjakról és valamennyi költségről történő külön figyelemfelhívó tájékoztatással is.

#### *A 3. §-hoz*

A Javaslat a mindenkori jegybanki alapkamat háromszorosában kívánja maximalizálni a teljes hiteldíj és az abba nem számított, de a hitelfelvevő ügyfelet terhelő valamennyi költséget a fogyasztási és a lakáscélú kölcsönök esetében

A Javaslat a jelenleg a fogyasztási kölcsönöknél kötelezően előírt előtörlesztés lehetőségét valamennyi hitelintézeti kölcsönre kiterjeszti és maximalizálja az előtörlesztésre tekintettel fizetendő hiteldíj mértékét. Rövid lejáratú hitelek esetében ez a teljesítés időpontjában a hitelfelvevőt terhelő teljes hitelösszeg 3, hosszú lejáratú hitelek esetében 1,5%-a.

A Javaslat a minimálnyugdíj kétszeresét meg nem haladó összegű saját jogú nyugellátásban (öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíj), valamint a hosszabb ideje rendszeres szociális támogatásban részesülők számára biztosít lehetőséget a banki alapszolgáltatások (folyószámla-vezetés, értesítő küldés, bankkártya szolgáltatások) ingyenes igénybe vételére, és teremt egyúttal ilyen irányú kötelezettséget a bankok számára.

A Javaslat lehetővé kívánja tenni, hogy bármelyik banknál lehetővé váljék egy új bankszámlaszerződés megkötésével egyidejűleg egy korábbi, más banknál megkötött bankszámlaszerződés felmondása. A felmondást az új bank juttatja el a korábbinak, amely a szerződés ilyen módon történő felmondásáért korábbi ügyfelének külön díjat nem számíthat fel.

A 4. §-hoz

A Javaslát a kártyaolvasó berendezések, úgynevezett pos terminálok, útján bonyolított tranzakciók után felszámítható és a terminálok útján történő fizetést lehetővé tevő kereskedelmi üzleteket terhelő díj korlátozására biztosít felhatalmazást a Kormánynak.

Az 5. §-hoz

A Javaslát a fogyasztóvédelmi törvényben szereplő fogyasztási kölcsönre vonatkozóan vezeti át a 3. §-nak a teljes hiteldíjmutatóra, illetve a hitel előtörlesztésre vonatkozó rendelkezéseit.

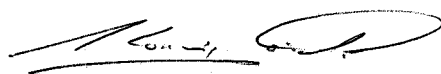
A 6. §-hoz

A Javaslát a jelzálog-hitelintézeti törvényben vezeti át a 3. §-nak a teljes hiteldíjmutatóra, illetve a hitel előtörlesztésre vonatkozó rendelkezéseit.

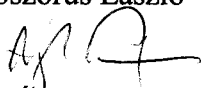
A 7. §-hoz

A Javaslát a Ptk. módosításával kötelezően írja elő, hogy a hitelintézet által nyújtott kölcsön fedezetéül szolgáló zálogtárgyat a kielégítési jog megnyíltától számított egy évig - bírósági végrehajtáson kívül - a zálogjogosult csak a zálogkötelezettel közösen értékesítheti. E határidő eredménytelen leteltét követően azonban lehetőség van a bírósági végrehajtáson kívüli egyéb, a 257. § (3)-(4) bekezdésében foglalt értékesítési módra is.

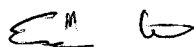
Budapest, 2007. október 15.



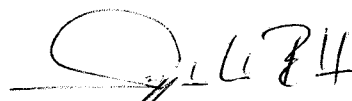
Koszorus László



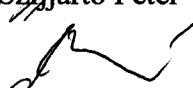
Ágh Péter



Erdős Norbert



Szijjártó Péter

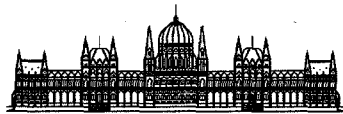


Dr. Cser-Palkovics András



Dr. Nyitrai Zsolt

Fidesz – Magyar Polgári Szövetség



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

**Dr. Szili Katalin**  
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

**Tisztelt Elnök Asszony!**

Az Országgyűlés Házszabályáról szóló 46/1994. (IX. 30.) OGY határozat 103. §-a alapján az „*egyes banki szolgáltatásokkal kapcsolatos törvényi rendelkezések fogyasztóvédelmi célú módosításáról*” szóló T/4023. számú törvényjavaslat következő új változatát kívánjuk benyújtani.

Budapest, 2007. október 15.

Koszorus László

Agh Péter

Erdős Norbert

Szijjártó Péter

Dr. Cser-Palkovics András

Dr. Nyitrai Zsolt

Fidesz – Magyar Polgári Szövetség