

Irományszám: T/4531

Észkezet: 2011. Szeptember 26.

2011. évi törvény
a lakossági hitelkamatoknak referenciakamathoz történő rögzítéséhez szükséges
egyres törvények módosításáról

Az Országgyűlés a hitellel – különösen devizahitellel - rendelkező adósok segítése érdekében, a magyar gazdaság lehetőségeinek figyelembe vételével és erősítésének célját szem előtt tartva a következő törvényt alkotja:

1. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) a következő 200/B. §-sal egészül ki:

„200/B. § (1) A Magyar Köztársaság területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog vagy a Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetéséről szóló 2004. évi CXXXV. törvény 44. §-a alapján vállalt állami készfízető kezesség fedezetével fogyasztóval megkötött, forintban nyújtott, hitel-, illetve kölcsönszerződés kamatát a budapesti, bankközi, referencia jellegű kamatláb és a megállapított kamatfelár összegében kell meghatározni. Az így meghatározott kamat egyoldalúan nem módosítható, és nem haladhatja meg a budapesti, bankközi, referencia jellegű kamatláb három százalékponttal növelt értékét.

(2) A Magyar Köztársaság területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog vagy a Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetéséről szóló 2004. évi CXXXV. törvény 44. §-a alapján vállalt állami készfízető kezesség fedezetével fogyasztóval megkötött, deviza alapú hitel-, illetve kölcsönszerződés kamatát a londoni, bankközi, referencia jellegű kamatláb és a megállapított kamatfelár összegében kell meghatározni. Az így meghatározott kamat egyoldalúan nem módosítható, és nem haladhatja meg a londoni, bankközi, referencia jellegű kamatláb három százalékponttal növelt értékét.”

2. §

A Hpt. a következő 224. §-sal egészül ki:

„224. § E törvénynek a lakossági hitelkamatoknak referenciakamathoz történő rögzítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi ... törvény 1. §-ával megállapított 200/B. §-át a rendelkezés hatálybalépésekor nem teljesített szerződésekre is alkalmazni kell azzal, hogy a szerződés módosításáért a pénzügyi intézmény a hiteladóssal szemben költséget nem érvényesíthet.”

3. §

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény a 4/A. §-t követően a következő 4/B. §-sal egészül ki :

„4/B. § A pénzügyi szervezet a 4/A. §-ban meghatározott különadó összegéből levonhatja a hitel-, illetve kölcsönszerződésnek a lakossági hitelkamatoknak referenciakamathoz történő rögzítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi ... törvény hatálybalépéséből következő módosításának közjegyzői okiratba foglalásáért járó közjegyzői munkadíj és költségterítés összegét.”

4. §

(1) Ez a törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Nem lép hatályba az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi ... törvény 4. §-ának (1)-(2) bekezdése, valamint 7. §-ának (2) bekezdése.

(3) Az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi ... törvény 4. §-ának (4) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(4) A Hpt. a következő 234/F. §-sal egészül ki:

„234/F. § A pénzügyi intézmény az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi ... törvény 4. § (3) bekezdésével megállapított 210. § (5a) bekezdésnek való megfelelés érdekében egyoldalúan is módosíthatja a rendelkezések hatálybalépését megelőzően kötött deviza alapú kölcsönszerződésnek a költségek és díjak felszámítására vonatkozó rendelkezéseit az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek módosításával. Ebben az esetben az üzletszabályzat vagy az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezése válik a szerződés részévé.””

I n d o k o l á s

A törvényjavaslat célja a hitelcsapdába került adósok számára segítségnyújtás úgy, hogy az valóban valamennyi – és ne csak egy meghatározott szűkebb, jellemzően jobb anyagi helyzetben lévő körbe tartozó - adós számára jelentsen segítséget úgy, hogy a szabályozás közben a hazai pénzügyi rendszer stabilitását se veszélyeztesse.

A javaslat a rögzített árfolyamon történő végtörlesztés helyett a lakossági hitelkamatoknak referenciakamathoz történő kötését javasolja az ingatlan vagy állami kezességvállalási fedezettel létrejött hitel- illetve kölcsönszerződésekkel kapcsolatban. A törvényjavaslat tehát nemcsak a lakáscélú hitelügyletekre terjedne ki.

A törvényjavaslat rögzíti a hitelkamatok számítási módjára vonatkozó rendelkezéseket is, ennek keretében kizárja az egyoldalú kamatmódosítás lehetőségét, valamint 3 %-ban határozza meg a kamatfelár mértékét. A törvényjavaslat a jelenleg hatályban lévő hitelszerződésekre is vonatkozik, így szükséges ezek módosítása is. A törvényjavaslat rögzíti, hogy a hitelszerződés módosításáért a hitelintézet nem számíthat fel költséget az adós felé. A törvényjavaslat rögzíti azt is, hogy a szabályozás módosítása esetén a bank a kivetett különadóból leírhatja a közjegyzői költséget.

A lakossági hitelkamatok referenciakamathoz történő kötésének előnye lehet, hogy az adósok számára kiszámítható, tervezhető helyzetet eredményez a hitelfelvételkor. Az árfolyamgyengülés kockázatát azonban a deviza alapú hitel- illetve kölcsönügyletek esetében az adósnak viselnie kell.

A törvényjavaslat szabályozása minden adósra kiterjedő segítséget jelenthet, míg a rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel csak azok tudnak élni, akiknek van megtakarításuk vagy fel tudnak venni hitelt.

A törvényjavaslatban rögzített megoldás méltányos helyzetet teremt a bankokkal szemben, mivel a nyereségüket csökkenti ugyan, de nem kell viselniük ügyfeleik veszteségét.

A törvényjavaslatban rögzített megoldás ugyanakkor méltányos helyzetet teremthet azokkal szemben is, akik nem vesznek részt hitelügyletben. Amennyiben ugyanis az Európai bíróság a későbbiekben jogellenesnek ítélné a végtörlesztéssel kapcsolatban elfogadott magyar szabályozást és kártérítésre kötelezné a magyar államot, akkor a kártérítési összeg megfizetése valamennyi hazai adófizetőt terhelne. Tekintettel arra, hogy ennek kockázata az elfogadott szabályozás miatt magas, ezért indokolt lehet ezt a kockázatot mérsékelni a javasolt szabályozás elfogadásával.

A törvényjavaslat makrogazdasági hatásai várhatóan kedvezőbbek lennének, mint az elfogadott rögzített árfolyamú végtörlesztés lehetőségének megteremtésével. Kedvezőbb hatása lenne a forint árfolyamára, kevésbé befolyásolná a hazai ingatlanpiac helyzetét és

kisebb mértékben csökkentené a pénzüzetek hitelezési tevékenységét, amely a hazai gazdaság beindításához, fenntartható pályára állításához elengedhetetlen lenne.

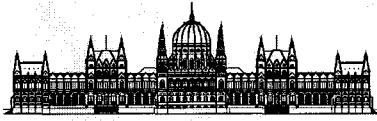
Budapest, 2011. szeptember 26.



Dr. Szekeres Imre
országgyűlési képviselő
MSZP



Dr. Nemény András
országgyűlési képviselő
MSZP



Országgyűlési képviselő

Képviselői önálló indítvány
Törvényjavaslat kezdeményezése

Dr. Kövér László úrnak,
az Országgyűlés elnökének
Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

A Házsabály 85. § (2) bekezdés d) pontja alapján mellékelten az alábbi

törvényjavaslatot

nyújtjuk be a Tisztelt Országgyűléshez.

Budapest, 2011. szeptember 26.

Előterjesztő:

Dr. Szekeres Imre
országgyűlési képviselő
MSZP

Dr. Nemény András
országgyűlési képviselő
MSZP