



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

MINISZTER

Közlönykiadás

Irományszám: K/4609/1

Érkezett: 2011. OKT. 27.

Iktatószám: NGM/21870 (2011)

Válasz a K/4609. számú írásbeli kérdésre:
„Mikor lesz bevezetve a magáncsöd
jogintézménye Magyarországon?”

Tóth Csaba
országgyűlési képviselő

Budapest

Tisztelt Képviselő Úr!

A magáncsöd intézménye alkalmas lehet arra, hogy – a banki hiteleken túlmutatóan, az adósságok teljes körére nézve – támogassa a még többé-kevésbé törleszteni tudó, de alapvetően jelentős nehézségekkel küzdő adósokat a fizetőképességük helyreállításában, illetve a menthetetlen adósokat a fizetésektelenség bekövetkezte utáni újrakezdésben.

A magáncsöd lehetősége esélyt nyújtana a hitelezőknek, hogy követelésük egy részéhez hozzájussanak, az adósoknak lehetőséget, hogy kiszabadulhassanak az eladósodottság okozta válsághelyzettől.

A természetes személyek fizetésektelenségének ilyen módon történő kezelése a banki hitelek és azon belül is a jelenlegi, igen jelentős problémás állomány miatt értelemszerűen nem csupán szociálpolitikai, de pénzügyi stabilitási szempontból is fontos terület. A magáncsöd mint lehetőség befolyásolhatja a lakosság fizetési hajlandóságát, valamint a banki hitelek, illetve nem banki – köztük az állammal szemben fennálló – adósságok megtérülését.

A magáncsöd lényege, hogy az adósnak a normál követeléskezelési szabályokhoz képest könnyebbséget nyújt. Az adósnak adott kedvezmény egy szintig egyaránt növelheti az adós fizetési képességét, illetve hajlandóságát, így javíthatja az egyszerű végrehajtáshoz képesti hitelezői megtérülést. A hitelezési hajlandóságot csökkentheti az a tényező, hogy a magáncsöd léte értelemszerűen az adósi magatartást is befolyásolja. Emellett a magáncsöd intézménye, bizonyos esetekben, félreérthető üzenetet jelent: egy olyan lehetőség kinyitása, miszerint adott esetben az adósságok egy része elengedésre kerül, nyilvánvalóan erkölcsi kockázatot generálhat. Másrészt, a

magáncsöd felerősítheti az aszimmetrikus informáltság mellett egyébként is felmerülő kontraszelekció problémáját.

Ezen aggályok és a tagadhatatlanul szintén létező hasznos társadalmi funkciók miatt a magáncsöd bevezetésének előnyei és hátrányai gondos mérlegelést igényelnek.

A Kormány fontosnak tartja, hogy a nehéz sorsú, adósságproblémákkal küzdő embereknek támogatást nyújtson. Ezt a munkát nem az eszközök, hanem a célok vezérik: különböző társadalmi csoportok különböző problémái az adott esethez illeszkedő megoldásokat igényelnek. A Kormány eddigi otthonvédelmi, illetve a rezsiköltségeket érintő intézkedései közül az alábbiakat emelem ki:

- A Kormány **értékesítési moratóriumot** rendelt el a zálogjoggal terhelt, az adósok által lakott ingatlanok végrehajtáson kívüli értékesítésére 2011. július 1-ig, majd a 2011. évi LXXV. törvény a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítéséről feloldotta a kényszerértékesítési tilalmat azzal, hogy **árverezési kvótát vezetett be**.
- Az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény kihirdetésével **2010. augusztus 14-től devizaalapú kölcsönszerződés esetében természetes személy tulajdonában álló ingatlanra vagy tulajdoni hányadára jelzálogjogot bejegyezni nem lehet**.
- Az Országgyűlés 2010. október 25-én elfogadta az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításról szóló 2010. évi XCVI. törvényt. Az új rendelkezések többek között előírják, hogy a hitelintézetek a devizaalapú lakáscélú hitel- vagy lízingszerződések esetében a **kölcsön folyósításakor, a havi törlesztőrészlet, illetve a költségek, díjak, jutalékok forintban történő kiszámításakor csak a hitelintézet vagy az MNB deviza-középfolyamat használhatják**.
- 2011. június 28-án kihirdetésre került a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény. A devizahittel (a kölcsön nyilvántartási pénzneme euró, svájci frank vagy japán jen, törlesztési kötelezettséget az adós forintban teljesíti, a kölcsön fedezete a Magyar Köztársaság területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog) rendelkező **természetes személy 2011. december 31-ig írásban kezdeményezheti a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legfeljebb később 2014. december 31-ig történő rögzítését**.
- A Nemzeti Eszközkezelő felállításához és működésének megkezdéséhez szükséges forrásokról szóló 1245/2011. (VII. 18.) Korm. határozat olyan mértékű forrást biztosítást írja elő, amely lehetővé teszi, hogy a **Nemzeti Eszközkezelő 2014. december 31-ig összesen legfeljebb ötezer ingatlant vásároljon meg**.
- Ha valaki kész nagyobb lakásból kisebbbe költözni, és ezzel együtt nagyobb hitelét kisebbre cserélni azért, hogy törleszteni tudja adósságát, akkor a **kisebb (vagy kisebb hitellel járó) lakás megvásárlásához kamattámogatást kap**

legfeljebb öt éven keresztül. Ez a legkedvezőbb esetben elérheti az évi 3,5 százalékot.

- A Kormány lehetővé tette, hogy a devizahitelt felvevők **egy kedvezményes árfolyamon (180 FUF/CHF, 250 HUF/EUR, 2 HUF/JPY) visszafizethessék teljes hitelállományukat.** Ezzel a felvételtkorai árfolyam és a kedvezményes árfolyam közötti különbség (amennyiben van ilyen) a hitelfelvevő, a további különbség a hitelyújtó vesztesége. Ezen árfolyamok alkalmazása akkor kötelező a pénzügyintézeteknek, ha az árfolyam a kölcsön folyósításakor nem volt magasabb, valamint a hitelfolyósító június 30-ig nem mondta fel a kölcsönszerződést.
- Létrejött az **Otthonvédelmi Monitoring Bizottság**, amely augusztus 26-án tartotta meg alakuló ülését. A bizottság feladata, hogy a lakosság érdekében elérje azt, hogy a bankok jelenleg igen változatos és nehezen követhető törlesztőrész-, kamat-, és költségszámítási gyakorlata egységes legyen, és az ügyfelek kiigazodjanak a banki számítási gyakorlat útvesztőjében és tisztán lássák azt, hogy a bankok milyen költségeket, miért, és hogyan terhelnek rájuk.
- Orbán Viktor miniszterelnök úr az országvédelmi terv keretében bejelentette, hogy az áram, a gáz és a távhő után a **szemétszállításra, illetve a víz- és a csatornadíjakra is ki lesz terjesztve a központi ármegállapítás.**

Az előbbiek jól mutatják, hogy a Kormány minden korábbinál többet tett azért, hogy a hitellel rendelkezők, illetve az adósságcsapdába került emberek helyzetén javítson.

Budapest, 2011. október *27.*

Üdvözlettel



Dr. Mátolcsy György