

Állásfoglalás az átstrukturált hitelek meghatározásával kapcsolatosan

A Társaság állásfoglalás iránti kérelmet nyújtott be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (**Felügyelet**) a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (**Kormányrendelet**) 2. § 48. pontjában foglalt, az átstrukturált hitelek meghatározásával kapcsolatos egyes kérdések vonatkozásában.

I. TÉNYÁLLÁS

A Társaság a CHF alapú hiteleinek egy részét az ügyfél számára kedvező kondíciókkal átváltja EUR alapúra, mely során a devizanem átváltáson túl további kedvezményeket is szándékozik biztosítani az ügyfeleinek (ügyleti kamat változatlansága, futamidő 10 évvel történő meghosszabbíthatósága, törlesztő árfolyam egy évre történő maximalizálása, a továbbiakban együttesen: **Ajánlat**).

A Társaság az Ajánlatot azon ügyfeleknek kívánja nyújtani, akiknek jövedelmükhöz képest a törlesztő részlete az elmúlt időben jelentősen megnőtt, így a hitel szerződés szerinti visszafizetése esetükben veszélybe került. Az Ajánlat azon CHF devizanemű lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelekre érvényes, ahol az ügyfélnek az átváltandó hitelen 2011. január 1-jén nem volt elmaradása, illetve a késedelve a 30 napot nem haladta meg. Továbbá az ügyfél szerződéskötéskor nem lehet késedelembe, illetve a devizanemváltás napján az esedékes törlesztő részlet hiánytalan megfizetésére kötelezett (**Érintett Ügyfelek**).

II. A JOGKÉRDÉS

Fentiek kapcsán a Társaság arról kéri a Felügyelet véleményét, hogy az Ajánlat alapján megkötött szerződések a Kormányrendelet alapján átstrukturált hiteleknek minősülnek-e és így jelentendők-e a felügyeleti adatszolgáltatásban.

III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

A Társaság álláspontja szerint az Érintett Ügyfelek esetén nem biztos, hogy megvalósul Kormányrendelet 2. § 48. pont a) alpontjában írt feltétel (ti. ha késedelembe is voltak, a szerződéskötéskor már nem lehetnek abban), ezért a Társaság bizonytalan az Ajánlat alapján létrejött ügyletek jogi megítélésében.

IV. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

4.1. Jogi környezet

A Kormányrendelet 2. § 48. pontja alapján átstrukturált hitelek (követelések): „az adós vagy a pénzügyi intézmény kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében

a) a szerződésmódosításra **a nem fizetés elkerülése érdekében** azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti nem tud eleget tenni és

b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket – az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől (a továbbiakban: általános piaci feltételektől) eltérően, **az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen** megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat- és/vagy a törlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, **a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására**, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá [...].”

Annak megítéléséhez, hogy az Ajánlat alapján megkötött szerződések átstrukturált hitelnek minősülnek-e, a jogszabály fent idézett mindkét alpontjának a vizsgálata szükséges.

4.2. A Kormányrendelet 2. § 48. pont a) alpontjának vizsgálata

A jelen rendelkezést abból a szempontból kell megvizsgálni, hogy az Érintett Ügyfelek esetén megvalósul-e azon feltétel, miszerint esetükben a szerződésmódosításra a nemfizetés elkerülése érdekében azért kerül sor, mert az eredeti szerződéses kötelezettségüknek nem tudnak eleget tenni.

A Felügyelet álláspontja szerint amennyiben a Társaság minősítése szerint az eredeti szerződéses kötelezettségek teljesítése azért kerül veszélybe, mert a törlesztő részletek jelentős emelkedése miatt az Érintett Ügyfelek pénzügyi pozíciója, fizetőképessége jelentősen romlik, azaz az Érintett Ügyfelek a szerződésnek előreláthatólag nem fognak tudni eleget tenni, esetükben megállapítható az a) pont szerinti feltételek teljesülése (a nem fizetés elkerülése érdekében történő szerződésmódosítás), nem kell tehát beállnia a tényleges késedelemnek.

4.3. A Kormányrendelet 2. § 48. pont b) alpontjának vizsgálata

A Kormányrendelet 2. § 48. pont b) alpontja az ügyfél számára a szerződés lényegesen kedvezőbb módon és jelentősen történő megváltoztatásába beleérti pl. a devizanem megváltoztatását és a hitel futamidejének meghosszabbítását. Tekintettel arra, hogy a Társaság a CHF alapú hiteleit – a Felügyelet 1/2011. számú Vezetői körlevelében is előnyben részesített – EUR alapúra váltja, illetve futamidő hosszabbítási kedvezményt is kínál az Érintett Ügyfelek számára, így a Felügyelet álláspontja szerint az Ajánlattal érintett szerződések esetén a jogszabály által megkívánt ezen feltétel megvalósul.

4.4. Összegzés

A fentiekben kifejtettek alapján a Felügyelet álláspontja szerint az Ajánlat alapján megkötött szerződések átstrukturált hitelnek minősülnek, tehát a Társaságnak alkalmaznia kell rájuk a Kormányrendelet átstrukturált hitelek kezelésére és minősítésére vonatkozó előírásait (Kormányrendelet 7. számú melléklet VII. fejezet), ennek megfelelően kell az értékvesztést elszámolnia az ügyletek után, és ekként jelentendők a felügyeleti adatszolgáltatásban is.