

A Pénzügyi Békéltető Testület nevében!

A Pénzügyi Békéltető Testület **Kné M. I.** kérelmező (xxx.; a továbbiakban: *Kérelmező ABC Zrt.* (yyy.; a továbbiakban: *Pénzügyi Szolgáltató*) ellen benyújtott kérelmére indult, xxx ügyszám alatt nyilvántartásba vett, az xxx számú szerződéshez kapcsolódó pénzügyi fogyasztói jogvita rendezésére irányuló eljárásban, a 2020. november 19. napján megtartott meghallgatáson az alábbi

HATÁROZATOT

hozta:

A Pénzügyi Békéltető Testület kötelezi a Pénzügyi Szolgáltatót, hogy jelen határozat kézhezvételétől számított 30 (harminc) naptári napon belül a Kérelmezőt – mint állami támogatást igénylő személyt - az xxx számú szerződés vonatkozásában a Magyar Államkincstár felé jelentse le, és igényelje meg 2017. január 17. napjától kezdődően a Kérelmező befizetései után járó állami támogatást. A Pénzügyi Békéltető Testület kötelezi továbbá a Pénzügyi Szolgáltatót, hogy amennyiben az állami támogatás a Kérelmező megtakarítási számláján jóváírásra kerül, akkor az ezt követő 30 (harminc) naptári napon belül, a jóváírás megtörténtéről a Kérelmezőt cégszerűen aláírt, tértivevényes levélben értesítse.

A Pénzügyi Békéltető Testület erre irányuló kérelem hiányában az eljárási költségek viseléséről történő rendelkezést mellőzte.

Ha a Pénzügyi Szolgáltató a Testület kötelezést tartalmazó határozatát a teljesítési határidőn belül nem hajtja végre, a Kérelmező kérheti a bíróságtól a határozat végrehajtási záradékkal történő ellátását.

A Pénzügyi Békéltető Testület felhívja a Pénzügyi Szolgáltatót és a Kérelmezőt, hogy a jelen, kötelezést tartalmazó határozat végrehajtásáról vagy annak elmaradásáról a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül írásban értesítsék a Testületet.

A kötelezést tartalmazó határozat ellen fellebbezésnek helye nincs, azonban annak kézbesítésétől számított 15 napon belül hatályon kívül helyezése kérhető a Fővárosi Törvényszéktől, ha a tanács összetétele vagy eljárása nem felelt meg a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: *MNB tv.*) rendelkezéseinek, a Pénzügyi Békéltető Testületnek nem volt hatásköre az eljárásra, a kérelem meghallgatás nélküli elutasításának lett volna helye.

A határozat ellen a Pénzügyi Szolgáltató a kézbesítéstől számított 15 napon belül ellentmondással élhet. A kellő időben előterjesztett és a Testület által el nem utasított ellentmondás folytán az eljárás perré alakul, illetve a jelen határozat hatályát veszti. Ebben az esetben a Kérelmezőnek a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (továbbiakban: *Pp.*) 257. §-a szerinti keresetet tartalmazó iratot kell benyújtania az illetékes bírósághoz – az ügyszám feltüntetésével és az ügy Pénzügyi Békéltető Testület előtti eljárási előzményének megjelölésével – továbbá meg kell fizetnie a peres eljárás illetékét. A perré alakulás tényéről, továbbá az eljárásrendről a Pénzügyi Békéltető Testület szükség szerint tájékoztatót fog küldeni.

A Pénzügyi Békéltető Testület döntését az MNB tv. 96. § (1) bekezdése, 113.§ (2) bekezdése, 114. § (1)-(5) bekezdései, 116. §-a, 120. § (1) és (3) bekezdései, valamint 121-122. §-a alapján hozta meg.

INDOKOLÁS

A Kérelmező a 2020. október 9. napján indult eljárásban kérelemmel fordult a Pénzügyi Békéltető Testülethez, amelyben a Pénzügyi Szolgáltatóval szemben fennálló, lakás-előtakarékossági szerződésből fakadó igényével kapcsolatos jogvitája felülvizsgálatát kérte a Testülettől.

Pénzügyi Békéltető Testület

A benyújtott iratok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Kérelmező 2017. januárban lakás-előtakarékossági szerződés megkötésére tett ajánlatot, az ajánlaton M. Lné került kedvezményezettként megjelölésre. Az ajánlaton az állami támogatás iránti kérelem bejelölésre került. A Pénzügyi Szolgáltató a szerződést 2017. február 10. napján visszaigazolta, az aláírás napjaként, valamint a szerződés kezdeteként 2017. január 17. napja került megjelölésre. A Kérelmező ezt követően panaszt nyújtott be, amelyben sérelmezte, hogy állami támogatás a szerződésen nem került jóváírásra, az eredménytelen panaszeljárást követően pedig a Testület eljárását kezdeményezte, majd kérelmét visszavonta.

Kérelmező a 2020. július 16. napján kelt levelében kérte, hogy a Pénzügyi Szolgáltató M. Lné, mint kedvezményezettet a szerződésről törölje, és mind szerződőként, mind állami támogatásra jogosult személyként a Kérelmező kerüljön rögzítésre. A Pénzügyi Szolgáltató a kedvezményezett törlését elvégezte, azt a Kérelmező felé visszaigazolta. A Kérelmező 2020. augusztus 26. napján kelt panaszában kérte az állami támogatás jóváírását, saját jogán, 2017. január 17-től a futamidő végéig. A Pénzügyi Szolgáltató a Kérelmező panaszát elutasította, amelyet követően a Kérelmező a Testület eljárását kezdeményezte. Kérelmében előadta, hogy a lakás-előtakarékossági szerződést még 2018. október 16. napját megelőzően kötötte meg, amely időpontban még volt lehetőség állami támogatás igénylésére, álláspontja szerint kedvezményezettként és szerződő félként jogosult az állami támogatás igénybevételére, vele szemben az állami támogatásra való jogosultságnál átfedés nem áll fenn.

A **Pénzügyi Szolgáltató** válasziratában előadta, hogy tekintettel arra, hogy az xxx számú szerződésen állami támogatás átfedés miatt az állami támogatás jogosultság 2018.10.16-án nem állt fenn, a szerződés esetében már nincs lehetőség olyan jellegű módosítást eszközölni, mely alapján a befizetések után járó állami támogatás összegére jogosulttá válik. Ennek oka az, hogy M. Lné az yyy számú szerződésen az xxx számú szerződés megtakarítási időszakával egyidőben már jogosult állami támogatásra. Előadta, hogy a Kérelmező kedvezményezett törlési kérelmének eleget tett, a kedvezményezett módosítást elvégezte, és arról visszaigazoló levelet küldött Kérelmező részére. Kérelmező azonban továbbra is kérte panaszbejelentés útján 2020. augusztus 28. napján, hogy állami támogatást hívjon le részére, immáron a szerződő jogán, mint új kedvezményezett. A panaszra adott válaszlevelében kifejtette, hogy állami támogatás lehívására új kedvezményezett esetén sincs lehetőség. Előadta, hogy a válaszlevelében foglaltakat továbbra is fenntartja, miszerint nem áll módjában állami támogatást lehívni, ugyanis az állami támogatásra való jogosultságnak 2018. október 17. napján a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltv.) módosításának (a továbbiakban: Törvénymódosítás) hatályba lépésekor kellett fennállni, azaz 2018. október 17. napján. Ezt követően módosított szerződések tekintetében már nincs lehetősége a Magyar Államkincstártól állami támogatást lehívni. A Pénzügyi Szolgáltató válasziratában nyilatkozott, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület döntését kötelezőként nem fogadja el, a döntésnek alávetni magát nem kívánja.

A Testület az ügyben 2020. november 19. napján meghallgatást tartott, amelyről xxx számon készült jegyzőkönyv, amely jelen határozat részét képezi. A meghallgatáson a Kérelmező előadta, hogy kérelmét akként tartja fent, hogy a szerződés kezdetétől, 2017. január 17. napjától kéri az állami támogatás megigénylését. A meghallgatáson a Pénzügyi Szolgáltató előadta, hogy jelenleg a MÁK nyilvántartása alapján a Kérelmező adószáma a szerződés kezdetétől, 2017. január 17. napjától kezdődő időszakra vonatkozóan szabad, adószámütközés nem áll fenn. A felek együttesen kérték a Kérelmező által korábban indított eljárásban benyújtott iratok figyelembevételét is.

A Kérelmező kérelme az alábbi indokoknál fogva **megalapozott**.

A felek által nem volt vitatott, hogy közöttük lakás-előtakarékossági szerződés jött létre. A felek közötti jogvita abban állt, hogy a Kérelmező által kért, és a Pénzügyi Szolgáltató által elvégzett kedvezményezett törlését követően, a Kérelmező, mint állami támogatás igénylő személy, saját jogán jogosult-e az állami támogatásra, azt a Pénzügyi Szolgáltatónak meg kell-e igényelnie.

A Testület rögzíti, hogy az Ltv. 21. § (1) bekezdés szerint „a (2) bekezdésben meghatározott lakás-előtakarékoskodót, illetve a kedvezményezettet - legfeljebb az első tíz megtakarítási év során - a lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben befizetett betét összegéhez igazodó mértékben állami támogatás illeti meg, amelyet a lakás-előtakarékoskodónak a lakás-takarékpénztárnál - **a szerződéskötéskor vagy később** - benyújtott kérelme alapján a központi költségvetés évente nyújt. A lakás-előtakarékoskodó jogosult az állami támogatás iránti kérelmét a megtakarítási év utolsó napjáig a teljes megtakarítási évre vonatkozóan módosítani. Az állami támogatás igénylésének, folyósításának, elszámolásának és a felhasználás ellenőrzésének rendjét a kormányrendeletben határozza meg.”

A 215/1996. (XII.23.) Kormányrendelet 1. § (1) bekezdése szerint „A lakás-előtakarékoskodó az Ltv. 21. §-ában foglalt feltételek megléte **esetén a lakás-előtakarékossági szerződés megkötésekor az állami támogatásra kérelmet** (a továbbiakban: kérelem) **nyújthat be a lakás-takarékpénztárhoz.** A szerződéskötést megelőzően az állami támogatás iránti igény esetén a lakás-takarékpénztár a saját és a kincstár elektronikus nyilvántartási rendszerében ellenőrzi, hogy a természetes személy lakás-előtakarékoskodó vagy - amennyiben kedvezményezettet jelölnek meg - a kedvezményezett javára, nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó esetén ugyanarra az épületre kérelmeztek-e állami támogatást. A lakás-takarékpénztár tájékoztatja a lakás-előtakarékoskodót az ellenőrzés eredményéről és következményeiről.”

Ugyanezen szakasz (1a) bekezdése szerint „a lakás-takarékpénztár **az állami támogatásra benyújtott kérelem esetén a lakás-előtakarékoskodó vagy - amennyiben kedvezményezettet jelölnek meg - a kedvezményezett személyéről** vagy nem természetes személy által kötött szerződés esetén a lakás-előtakarékoskodó nevééről, adószámáról és az épület címéről, valamint az ingatlan-nyilvántartási adatbázisból lekérdezett helyrajzi számáról **adatot szolgáltat a kincstár részére a havi adatszolgáltatás keretében. A kincstár jelzi, ha az állami támogatásra való jogosultság nem áll fenn.**

(2) A kérelem alapján a lakás-takarékpénztár készíti el a lakás-előtakarékoskodó megtakarítási évének leteltekor az adott évi támogatásra vonatkozó igénylést mindaddig, amíg a lakás-előtakarékoskodó az erre vonatkozó kérelmét vissza nem vonja.

(3) A kérelmező igényjogosultságát a lakás-takarékpénztár köteles ellenőrizni.

(4) A lakás-takarékpénztár a kérelmet elutasítja, ha a természetes személy lakás-előtakarékoskodó vagy - amennyiben kedvezményezettet jelölnek meg - a kedvezményezett javára az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást vagy arra vonatkozóan már kérelmet nyújtottak be ugyanahhoz a lakás-takarékpénztárhoz. A támogatás igénylést a kincstár utasítja el, ha ugyanazon természetes személy javára az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást egy másik lakás-takarékpénztárhoz.

Az ÁSZF. xxx. § (xxx) bekezdése szerint „A szerződő, illetve kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezett állami támogatásra való jogosultságának megállapítására **a Magyar Államkincstár** (a továbbiakban: MÁK) **nyilvántartása az irányadó.**”

Az Általános Szerződési Feltételek xxx. § (yyy) bekezdése szerint „A szerződő a kiutalás elfogadását megelőzően **bármikor írásban törölheti a korábbi kedvezményezetti jelölést,** illetve *másik kedvezményezettet nevezhet meg,* kivéve, ha ezt a vonatkozó rendelkezések kizárják. A szerződés kiutalását, továbbá a szerződéses összeg, illetve a betét folyósítását követően a lakás-előtakarékoskodó és a kedvezményezett személye nem változtatható.”, Az ÁSZF **yyy. § (xyz) xxx) pontjának rendelkezése szerint: „A lakás-előtakarékoskodó jogosult az állami támogatás iránti kérelmét a lakás-előtakarékossági szerződés megszűnéséig a korábbi teljes megtakarítási évekre vonatkozóan módosítani.”**

A benyújtott ajánlat alapján a Kérelmező állami támogatás iránti kérelmet terjesztett elő az ajánlat megtételével egyidejűleg, majd a későbbiekben törölte az ajánlat megtételekor megjelölt kedvezményezettet. **Figyelemmel az előzőekben hivatkozott rendelkezésekre, a Kérelmező törölheti a megjelölt kedvezményezettet, illetve az állami támogatás iránti kérelmét módosíthatja.** A Pénzügyi Szolgáltató a 2020. november 19. napján megtartott meghallgatáson úgy nyilatkozott, jelenleg a MÁK nyilvántartása alapján a Kérelmező adószáma a szerződés kezdetétől, 2017. január 17. napjától kezdődő időszakra vonatkozóan szabad, adószámütközés nem áll fenn. A Pénzügyi Szolgáltató azon

hivatkozása kapcsán, miszerint a Törvénymódosítás hatályba lépését, azaz 2018. október 16. napját követően, állami támogatás csak olyan megtakarítási év után igényelhető, amelyre vonatkozóan 2018. október 16. napjáig állami támogatás iránti igényét a szerződő bejelentette és az állami támogatásra való jogosultsága fennállt, a Testület rögzíti, hogy ezen álláspontját a Pénzügyi Szolgáltató nem támasztotta alá, e körben konkrét jogszabályi rendelkezést nem jelölt meg.

A Testület álláspontja szerint tehát a Pénzügyi Szolgáltatónak a Kérelmezőt – mint állami támogatást igénylő személyt - a MÁK felé le kell jelentenie, és 2017. január 17. napjától kezdődően a Kérelmező befizetései után járó állami támogatást meg kell igényelnie. A Testület rögzíti, hogy a még le nem zárt, illetve későbbiekben kezdődő megtakarítási évekre vonatkozó állami támogatás igénylésével kapcsolatban a Testület nem rendelkezett.

Minderre figyelemmel a Pénzügyi Békéltető Testület a rendelkező részben foglaltak szerint kötelezte a Pénzügyi Szolgáltatót.

A Testület az eljárási költségek viseléséről erre irányuló kérelem hiányában nem rendelkezett.

Az MNB tv. 113. § (2) bekezdés alapján egyezség hiányában a Testület az ügy érdemében kötelezést tartalmazó határozatot hoz a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezettel szemben alávetés hiányában, amennyiben a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye nem haladja meg az egymillió forintot.

Mivel a Kérelmező kérelme a fentiek szerint megalapozott és a Pénzügyi Szolgáltató jogszabályi alávetése a jelen ügyben fennáll, a Pénzügyi Békéltető Testület a rendelkező rész szerinti kötelezést tartalmazó határozatot hozta.

Budapest, 2020. november 19.

Dr. Rózsavölgyi Orsolya s.k.
a Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tagja