

Állásfoglalás a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) előtörlesztési rendelkezést tartalmazó 25. § (9) bekezdésének alkalmazási körére vonatkozóan

A Társaság állásfoglalás kiadása iránti kérelemmel fordult a Magyar Nemzeti Bankhoz (**MNB**) az Fhtv. 2021. március 10. napjától hatályos 25. § (9) bekezdésének alkalmazási körére vonatkozóan.

I. TÉNYÁLLÁS

Az Fhtv. 25. §-a – a pénzügyi közvetítőrendszer egyes elemeit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2020. évi CX. törvény (**Módosító tv.**) 54. §-ában foglaltak alapján – 2021. március 10. napján a következő új bekezdéssel egészült ki:

„(9) A hitelező a fogyasztó előtörlesztési szándékának a bejelentését követően 5 munkanapon belül rendelkezésre bocsátja a szükséges információkat. A fogyasztó előtörlesztési szándéka alapján bejelentett előtörleszteni kívánt részlet hitelező rendelkezésére bocsátását követően legkésőbb 5 munkanapon belül elszámolja az előtörlesztett részletet.”

II. JOGKÉRDÉS

Az Fhtv. 25. § (9) bekezdésében foglaltakat kizárólag jelzáloghitel termékek vonatkozásában kell kötelezően alkalmazni?

III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

A Társaság a tényállásban ismertetett jogszabályi rendelkezés hatályának, illetve alkalmazási körének vizsgálata során arra a megállapításra jutott, hogy a szóban forgó előírásokat jelzáloghitel termékek vonatkozásában kell kötelezően alkalmazni figyelemmel arra, hogy a jogalkotó az új rendelkezést az Fhtv. jelzáloghitelek előtörlesztésére vonatkozó speciális szabályokat rögzítő 25. §-ában helyezte el.

IV. Az MNB ÁLLÁSPONTJA

Az MNB értelmezése szerint az Fhtv. 25. § (9) bekezdése az Fhtv. 2. § (2) bekezdésében felsorolt termékek kivételével a fogyasztóknak nyújtott minden hiteltermékre kiterjed, így annak rendelkezései nem kizárólag a jelzálogitelek, illetve a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzáloghitelek előtörlesztése esetén alkalmazandók.

Ezen értelmezést támasztja alá, hogy az Fhtv. 25. § (9) bekezdésének első mondata az Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti rendelkezéshez kapcsolódik, határidőt rögzítve az előtörlesztési szándék bejelentését követően – az előtörlesztés következményeinek számszerűsítésére vonatkozóan – nyújtandó tájékoztatáshoz kapcsolódóan. Ebből következően az Fhtv. 25. § (9) bekezdésében foglalt rendelkezés tárgyi hatályának megállapításához az Fhtv. 25. § (8) bekezdésének¹ a vizsgálata szükséges.

Az Fhtv. 2016. március 21. napjától hatályos 25. § (8) bekezdése az érvényesíthető költségekről nyújtandó tájékoztatás kapcsán nem csupán a 25. § (1) és (2) bekezdéseiben foglalt, a jelzáloghitelek és a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzáloghitelek előtörlesztése esetén érvényesíthető költségekre vonatkozik, hanem a fogyasztónak nyújtott egyéb hitelek előtörlesztése esetén érvényesíthető költségekre is, azáltal, hogy a normaszöveg ebben a bekezdésben visszahivatkozik a 24. § (1) bekezdésre. Mivel az Fhtv. 2. § (4) bekezdése rögzíti, hogy a 24. §-t többek között a jelzáloghitelekre nem kell alkalmazni, az MNB álláspontja szerint a 24. §-ra való hivatkozást a 25. § is csak abban az esetben tartalmazhat, ha a 25. §-ban foglalt rendelkezés egyéb hitelekre is irányadó. Tekintettel arra, hogy az Fhtv. 25. § (9) bekezdése a (8) bekezdésben rögzített szabályokhoz kapcsolódó további részletszabályokat határoz

¹ „(8) Ha a fogyasztó jelzi előtörlesztési szándékát, a hitelező köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátani az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott észszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve a 24. § (1) bekezdés vagy az (1) és (2) bekezdés szerint érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.”

meg, az MNB véleménye szerint a (9) bekezdésben foglalt rendelkezések is ugyanolyan körben alkalmazandók, mint a (8) bekezdés rendelkezései.

Az a körülmény tehát, hogy az Fhtv. 25. § (8) bekezdése a hitelező által érvényesíthető költségek körében – a jelzáloghitel, illetve a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén érvényesíthető, Fhtv. 25. § (1) és (2) bekezdése szerinti költségek mellett – kifejezetten hivatkozik az Fhtv. egyéb fogyasztói hitelre vonatkozó 24. § (1) bekezdésére, az MNB álláspontja szerint kizárólag akként magyarázható, hogy a rendelkezés a jelzáloghitel mellett egyéb fogyasztói hitelre is irányadó. A rendelkezés ugyan a lakóingatlanokhoz kapcsolódó hitelmegállapodásokról szóló 2014/17/EU irányelv implementációja során került az Fhtv.-ben rögzítésre, ugyanakkor a hazai jogalkotó annak hatályát – az előzőekben foglaltak alapján – valamennyi fogyasztói hitelre kiterjesztette.

Vagyis tekintettel arra, hogy az Fhtv. 25. § (9) bekezdése a (8) bekezdésben rögzített szabályokhoz kapcsolódó további részletszabályokat határoz meg, az MNB értelmezése szerint a (9) bekezdésben foglalt rendelkezések is ugyanolyan körben alkalmazandók, mint a (8) bekezdés rendelkezései. Az MNB azon értelmezését, miszerint az Fhtv. 25. § (8) és (9) bekezdései nem csak a jelzáloghitelekre, hanem minden, az Fhtv. hatálya alá tartozó hitel előtörlesztésére alkalmazandók, támasztja alá új szabályhoz kapcsolódó, az Fhtv. 35. § (2) bekezdésében szereplő átmeneti rendelkezés², amely szintén nem tartalmaz a jelzáloghitel szerződésekre vonatkozó szűkítést. A Módosító tv. 54. §-ának indokolása szerint *„A fogyasztók jogi és gazdasági érdekeinek védelme érdekében szükséges annak az időtartamnak a korlátozása, amely alatt a hitelezőnek a fogyasztó előtörlesztési szándékára válaszolnia kell, illetve az előtörlesztés teljesítését el kell számolnia az előtörlesztési folyamat lezárása érdekében.”*

Az idézett indokolás szintén megerősíti, hogy **az új rendelkezés nem csak a jelzáloghitelekre vonatkozik, hanem minden fogyasztónak nyújtott, az Fhtv. hatálya alá tartozó hitelre.**

Budapest, 2021. szeptember 21.

² „A pénzügyi közvetítőrendszer egyes elemeit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2020. évi CX. törvény 54. §-ával megállapított 25. § (9) bekezdést a hatálybalépését megelőzően megkötött **szerződések** esetében is alkalmazni kell a hatálybalépését követően teljesített előtörlesztésekre.”