

# TÁJÉKOZTATÓ

## A természetes személyek adósságrendezésének (magáncsődnek) az OTP Lakástakarékkal kötött betétszerződésekre gyakorolt hatásairól

Érvényes: 2016. május 2-től

Jelen tájékoztató kizárólag a természetes személyek adósságrendezésére vonatkozó jogszabályoknak a lakás-előtakarékosági betétszerződésekre gyakorolt legfontosabb hatásaira vonatkozó információkat tartalmazza, ennek megfelelően:

- nem tartalmazza a vonatkozó jogszabályok szövegét, valamint nem helyettesíti azok részletes áttanulmányozását. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok szövege megtalálható a kormányzati portálon. ([www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu))
- nem tartalmazza az adósságrendezésre vonatkozó szabályokat a hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában. Ebben a tekintetben kérjük, hogy az OTP Lakástakarék honlapján (<https://www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/magancsod-vedelem>) megtalálható tájékoztatókból, Hirdetményekből és Üzletszabályzatokból, valamint a vonatkozó jogszabályokból tájékozódjon.

A honlapon megtalálhatók továbbá az adósságrendezési eljárásra vonatkozó tájékoztatók, formanyomtatványok és egyéb hasznos információk és tudnivalók is.

Jelen tájékoztató nem minősül jogi tanácsnak vagy jogvéleménynek. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő jogi kötelezettségek felől jogi tanácsadójánál tájékozódjon.

Jelen tájékoztató a lezárásának időpontjában az OTP Lakástakarék Zrt. rendelkezésére álló információk alapján készült. Az OTP Lakástakarék Zrt. a tájékoztató módosításának jogát fenntartja. Kérjük, hogy a változásokat folyamatosan kísérje figyelemmel.

### ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS KEZDEMÉNYEZÉSÉT KÖVETŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS

Ha egy magánszemély a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (továbbiakban: Are. tv.) alapján adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve adósként vagy adóstársként adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll, az eljárás kezdeményezésétől kezdve pénzeszközeit tartós befektetési formában nem helyezheti el, így nem köthet új lakás-előtakarékosági szerződést. Amennyiben az OTP Lakástakarék tudomást szerez az ajánlat visszaigazolását/elfogadását megelőzően arról, hogy az ügyfél adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll, ezen ügyfél szerződéses ajánlatát visszautasítja.

### ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS KEZDEMÉNYEZÉSÉT KÖVETŐ SZERZŐDÉS-MÓDOSÍTÁS ÉS EGYÉB JOGNYILATKOZATOK

Ha egy magánszemély az Are. tv. alapján adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve adósként vagy adóstársként adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll, az eljárás kezdeményezésétől kezdődően:

- meglévő lakás-előtakarékosági szerződését nem módosíthatja,
- meglévő lakás-előtakarékosági szerződésén kedvezményezettet nem jelölhet meg,
- meglévő lakás-előtakarékosági szerződésén alapuló követelést nem engedményezhet,
- meglévő lakás-előtakarékosági szerződésén alapuló követelést nem terhelhet meg zálogjoggal,
- meglévő lakás-előtakarékosági szerződésénél nem igényelhet SMS szolgáltatást és a betétfizetéssel kapcsolatban nem térhet át csekkes fizetési módra.

A korábban létrejött engedményezési és zálogszerződések változatlanul érvényesek és hatályosak.

### ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS KEZDEMÉNYEZÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK

Ha egy magánszemély az Are. tv. alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez, meglévő lakás-előtakarékosági szerződését, illetve szerződéseit köteles feltüntetni az ún. vagyonelettárban a pénzügyi intézménynél elhelyezett megtakarítások között (azzal, hogy a korábban már engedményezett megtakarítás nem része a vagyonnak), továbbá köteles a meglévő lakás-előtakarékosági szerződés alapján fizetendő havi megtakarítást (a havi betétet, a számlavezetési díjat és a készpénz-átutalási díjat) a rendszeres kiadások (*lakástakarékosági és egyéb banki konstrukciójú rendszeres megtakarítások befizetései*) között megjelölni. Ha valamely ügyfelünk az Are. tv. alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez, az adósságrendezés kezdeményezéséről írásban értesítenie kell a pénzügyi eszközeit vezető pénzügyi intézményeit, köztük az OTP Lakástakarék Zrt-t is.

# TÁJÉKOZTATÓ

## A természetes személyek adósságrendezésének (magáncsődnek) az OTP Lakástakarékkal kötött betétszerződésekre gyakorolt hatásairól

Érvényes: 2016. május 2-től

### A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE AZ ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS SORÁN

Az ún. bírósági adósságrendezés alatt az érintett ügyfélnek (adósnak, adóstárnsnak) haladéktalanul fel kell mondania a pénzügyi eszközök elhelyezésére vonatkozó szerződések részeként a meglévő lakás-előtakarékossági szerződését (szerződéseit) a pénzügyi eszközök adósságrendezésbe való bevonása érdekében, kivéve, ha a családi vagyonfelügyelő ez alól mentesítést ad. Felhívjuk a figyelmet a felmondás alábbi, adott esetben hátrányos jogkövetkezményeire:

- Ha a megtakarítási idő a felmondáskor nem éri el a 4 évet, az állami támogatás nem vehető igénybe.
- Ha legalább 4 évnyi megtakarítási idő után kerül sor a felmondásra, állami támogatás csak akkor fizethető ki, ha a megszüntetés előtt az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy megtakarítását lakáscélra használja fel, melyet az előírt határidőben és módon igazol az OTP Lakástakarék Zrt. felé. Lakáscélú felhasználás lehet pl. az ügyfél meglévő lakáshitelének kiváltása (előtörlesztése). Lakáscélú felhasználás hiányában az állami támogatás az ügyfelet nem illeti meg. Nem minősül lakáscélú felhasználásnak, ha az ügyfél a pénzügyi eszközök adósságrendezésbe való bevonása érdekében a megtakarítást az adósságrendezési számlára utalja, akkor sem, ha onnan lakáscélú hitel törlesztésére történik a felhasználás.
- Ha olyan kedvezményezett volt jelölve a lakás-előtakarékossági betétszerződésen, aki nem részese az adósságrendezési eljárásnak, vissza kell vonni a kedvezményezettet annak érdekében, hogy a lakás-előtakarékossági betétszerződésen összegyűlt betétet a magáncsődbe került lakás-előtakarékoskodó javára lehessen felhasználni.
- Ha a magáncsődbe került lakás-előtakarékoskodónak van még további lakás-előtakarékossági szerződése, csak az egyik szerződés után lesz jogosult állami támogatásra a jogszabályi feltételeknek való megfelelés esetén. A szerződések közül az után veheti igénybe az állami támogatást, mely számára kedvezőbb, illetve melyről így nyilatkozik.

Javasoljuk az érintett ügyfeleinknek a fentiekben felsorolt hátrányos jogkövetkezmények elkerülése érdekében a lakás-előtakarékossági szerződés felmondás alóli mentesítésének kezdeményezését a családi vagyonfelügyelőjüknél.

Amennyiben nem kerül sor a meglévő lakás-előtakarékossági szerződés felmondására, az érintett ügyfélnek haladéktalanul kezdeményeznie kell az OTP Lakástakarék Zrt.-nél egy olyan szerződésmódosítást, amely biztosítja, hogy az adósságrendezés záró időpontjáig a számláit új pénzügyi kötelezettségvállalást jelentő fizetési megbízással csak a családi vagyonfelügyelő ellenjegyzésével terhelheti meg, illetve nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet, amely a bírósági adósságrendezés célját megghiúsítaná vagy a hitelezők érdekeit veszélyeztetné.

Akár felmondást, akár a kiutalás elfogadását követően kerül sor a megtakarítás kifizetésére a bírósági adósságrendezés elrendelését követően, a szerződés megszüntetéséhez a családi vagyonfelügyelő ellenjegyzése is szükséges.

### JOGOSULATLANUL IGÉNYBE VETT ÁLLAMI TÁMOGATÁS

Amennyiben az adósságrendezés kezdeményezését követően az érintett ügyféllel szemben lakás-előtakarékossági szerződés után jogosulatlanul igénybe vett állami támogatás jogcímén követelés keletkezik vagy áll fenn, az az Are. tv. rendelkezéseinek megfelelően kerül érvényesítésre. Jelen tájékoztató az Are.tv-en és végrehajtási rendeletein alapul.

### DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK AZ ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS ALATT

Az Are. tv. 26.§ (2) alapján, az adósságrendezés kezdeményezésének tudomásulvételétől az eljárás alatt az OTP Lakástakarék nem érvényesíti az érintett ügyféllel (adóssal vagy adóstárssal) szemben a nem pénzforgalmi szolgáltatásért fizetendő díjakat (pl. számlavezetési díjat, az OCR készpénzátutalás díját, SMS szolgáltatás díját, számlanyitási díjat, illetve annak díjkülönbözetét), valamint a lakás-előtakarékossági szerződés felmondásához kapcsolódó díjakat.