

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1) 328 9000
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu



SZABÁLYZAT

a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjéről

Hatályos: 2016. február 10.



a KBC csoport tagja

TARTALOM

1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1.1.	A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	3
1.2.	A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA.....	3
1.3.	A SZABÁLYZAT TÁRGYI HATÁLYA.....	3
2.	HIVATKOZÁSOK, KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK, RENDELETEK.....	3
3.	KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK.....	4
4.	KAPCSOLATTARTÁS RENDJE.....	5
4.1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	5
4.2.	A FŐHITELEZŐ ÉS AZ ELJÁRÁSBAN RÉSZTVEVŐK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS POSTAI ÚTON.....	5
4.3.	A FŐHITELEZŐ ÉS AZ ELJÁRÁSBAN RÉSZTVEVŐK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS ELEKTRONIKUS ÚTON.....	5
4.4.	A FŐHITELEZŐ ÉS A CSALÁDI CSÓDVÉDELMI SZOLGÁLAT KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI.....	6
4.5.	A KÉZBESÍTÉS IDŐPONTJA.....	7
4.6.	KÉPVISELETI SZABÁLYOK.....	7
5.	A FELEK KÖZÖTTI EGYÜTTMŰKÖDÉS SZABÁLYAI.....	7
6.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	8

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. A SZABÁLYZAT CÉLJA

Jelen szabályzat célja a K&H Bank Zrt. (a továbbiakban Főhitelező) főhitelezői minőségében a 2015. évi CV. törvény (a továbbiakban: Are tv.) alapján kezdeményezett a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a résztvevők közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjéről szóló szabályainak rögzítése a „A természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatai”-ról szóló 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet 10. §-ában foglaltak szerint.

1.2. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI HATÁLYA

A Szabályzat hatálya a Főhitelező bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában résztvevő valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára kiterjed.

1.3. A SZABÁLYZAT TÁRGYI HATÁLYA

Jelen szabályzat tárgyi hatálya a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjére, szabályaira terjed ki.

2. HIVATKOZÁSOK, KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK, RENDELETEK

- **2015. évi CV. törvény** a természetes személyek adósságrendezéséről
- **15/2015. (VIII.28.) IM rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárása kezdeményezéséhez benyújtandó kérelemről és az ahhoz csatolandó űrlapokról, dokumentumokról és nyilatkozatokról
- **16/2015. (VIII.28.) IM rendelet** a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól
- **19/2015. (VIII.31.) IM rendelet** a természetes személyek adósságrendezési nyilvántartásából történő adatszolgáltatásról, tanúsítványok és okiratmásolatok kiadásáról
- **21/2015. (IX.2.) IM rendelet** a természetes személy adósságrendezési eljárásában az adósról, adóstársra vonatkozó környezettanulmány elvégzésével összefüggő szabályokról
- **29/2015 (X.30.) IM rendelet** a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról
- **218/2015. (VIII.6.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezéséről szóló törvény végrehajtásával összefüggésben egyes kormányrendeletek módosításáról
- **230/2015. (VIII.12.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adósságrendezésbe nem tartozó vagyonról és bevételekről
- **231/2015. (VIII.12.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adós vagyona forgalmi értékének meghatározásáról
- **234/2015. (IX.4.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában a Családi Csődvédelmi Szolgálat által a családi vagyonfelügyelők felett gyakorolt szakmai felügyeletről
- **235/2015. (IX.4.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában az egyéb kötelezettek részvételével összefüggő szabályokról

- **240/2015. (IX.8.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában a Családi Csődvédelmi Szolgálat és a családi vagyonfelügyelő részletes feladatairól
- **241/2015. (IX.8.) Korm. rendelet** a természetes személyek adósságrendezési eljárásában a méltányolható lakásigény, továbbá lakásbérleti vagy lakáshasználati díj meghatározásáról
- **274/2015. (IX.21.) Korm. rendelet** az adósságrendezésben részt vevő természetes személyek lakhatási feltételeinek megtartása céljából nyújtott törlesztési támogatásról

3. KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK

- **adós:** az Are tv-ben meghatározott feltételeknek megfelelő belföldi természetes személy
- **adóstårs:** az a természetes személy, aki az Are tv. hatálya alá tartozó fizetési kötelezettség tekintetében az adóssal – ideértve a készfizető kezesét is – egyetemlegesen felelős, és az adóssal közös háztartásban él vagy az adóssal vagyonközösségben van
- **Családi Csődvédelmi Szolgálat:** Az Igazságügyi Hivatalnál és a Kormányhivatalnál az Are törvényben és végrehajtási rendeleteiben meghatározott feladatok ellátására felállításra kerülő szervezeti egység,
- **családi vagyonfelügyelő:** az adósságrendezési eljárásban közreműködő fizetéseképtelenségi szakértő, aki a Családi Csődvédelmi Szolgálatot magába foglaló Kormányhivatallal áll munkavégzésre irányuló tartós jogviszonyban,
- **főhitelező:**
 - a) a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel bejegyzett, a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó mindazon hitelintézet vagy az olyan pénzügyi vállalkozás hitelező, akinek zálogjoga az adós (adóstårs), az adós vagy adóstårs közeli hozzátartozója lakhatását biztosító ingatlanon vagy a zálogkötelezett ingatlanán az említett pénzügyi intézmények közül az első helyen – több ingatlan, azaz több elsőhelyi zálogjogosult esetén az, akinek zálogjoga korábbi időpontban került bejegyzésre – áll fenn, vagy
 - b) az adós (adóstårs) vagy közeli hozzátartozói lakhatását biztosító ingatlanra kötött pénzügyi lízingszerződés jogosultja,
- **hitelező:**
 - a) a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban, továbbá a bírósági adósságrendezési eljárásban a bírósági adósságrendezés kezdő időpontjáig az a szervezet vagy természetes személy, akinek
 - aa) az adóssal szemben jogerős vagy előzetesen végrehajtható határozaton vagy olyan okiraton alapuló követelése van, amely alapján közigazgatási vagy bírósági végrehajtás elrendelésének vagy végrehajtáson kívüli zálogértékesítésnek van helye, vagy a végrehajtást már elrendelték, illetve a zálogtárgyat értékesítésre kijelölték, vagy
 - ab) akinek az adós által elismert vagy legalább 80%-os mértékben nem vitatott, lejárt pénz- vagy pénzben kifejezett követelése van az adóssal szemben,
 - b) a bírósági adósságrendezés kezdő időpontjától a bírósági adósságrendezés záró időpontjáig az a) pontban foglaltakon kívül az a szervezet vagy természetes személy, amelynek, illetve akinek az adóssal szemben kamatokkal, egyéb járulékokkal növelten 50.000 forintot meghaladó összegű, az adós által elismert vagy nem vitatott, hatósági vagy bírósági úton érvényesíthető pénzkövetelése vagy pénzben meghatározott követelése keletkezik.

4. KAPCSOLATTARTÁS RENDJE

4.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A Főhitelező, saját szervezetén belül kijelöli azon szervezeti egységét, azon belül a vele munkaviszonyban álló munkavállalóit – esetlegesen a vele megbízási jogviszonyban állókat -, akik az Are tv. alapján kezdeményezett bírósági végrehajtáson kívüli adósságrendezési eljárásban kapcsolattartó, koordináló és adminisztratív feladatokat látnak el.

A Főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevő felek által megküldött iratokat, dokumentumokat, információkat (pl.: a hitelezői igénybejelentések, a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő észrevételek, stb.) a honlapján is közzétett elérhetőségein keresztül várja (www.kh.hu / lakosság / hasznos információk / természetes személyek adósságrendezése).

- Postai küldemények befogadására kijelölt cím: K&H Bank 1851 Budapest MCS.
- Személyes ügyintézésre az ügyfélszolgálatra kijelölt bankfiókokban, a normál rend szerinti nyitvatartási időben van lehetőség. Az ügyfélszolgálatra kijelölt fiókok címét tartalmazó lista a Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat honlapján is elérhető.

Az eljárásban résztvevő felek a kapcsolattartás során az adósságrendezési ügy ügyazonosító számát (ARE ügyszám) – amennyiben az a rendelkezésükre áll - a küldeményeiken feltüntetik.

Amennyiben valamely eljárási cselekmény teljesítésére, nyilatkozat megtételére a jogszabály határidőt állapít meg, vagy a Főhitelezőt felhatalmazza a teljesítési határidő meghatározására, úgy a Főhitelező a teljesítési határidőt a küldeményében feltünteti.

4.2. A FŐHITELEZŐ ÉS AZ ELJÁRÁSBAN RÉSZTVEVŐK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS POSTAI ÚTON

A Főhitelező a postai küldeményeket a fél által az eljárás során bejelentett levelezési címre küldi meg, abban az esetben is, amennyiben az eltér a bank nyilvántartásában szereplő címtől. Amennyiben az eljárás során a fél nem jelöl meg levelezési címet, úgy a megjelölt állandó lakcímre, illetve ennek hiányában a bank nyilvántartásában szereplő címre küldi meg a postai küldeményeket. A fél a címváltozását haladéktalanul (3 munkanap) köteles bejelenteni a Főhitelező részére az 4.1 pontban részletezett elérhetőségeken. A Főhitelező nem felel a fél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából releváns egyéb adat pontatlanságából, az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából, vagy más, a Főhitelezőn kívüli okból adódó késedelemért vagy a kézbesítés eredménytelenségéért.

A küldemények elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy főhitelezői kézjeggyel ellátott példánya a Főhitelező birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény, avagy a Főhitelező által e célból vezetett nyilvántartás igazolja.

4.3. A FŐHITELEZŐ ÉS AZ ELJÁRÁSBAN RÉSZTVEVŐK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS ELEKTRONIKUS ÚTON

A Főhitelező és a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevők megállapodhatnak abban, hogy az eljárás során a hitelezői igénybejelentéssel, adatszolgáltatással, a hitelezői igények visszajelzésével, a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő dokumentumokat, iratokat elektronikus úton továbbítják egymásnak. Az eljárásban résztvevők az elektronikus címváltozásukat haladéktalanul (3 munkanap) kötelesek bejelenteni a Főhitelező részére az 4.1 pontban részletezett elérhetőségeken. A Főhitelező nem felel az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából, vagy más, a Főhitelezőn kívüli okból adódó késedelemért vagy a kézbesítés eredménytelenségéért.

A megállapodást minden esetben írásba kell foglalni.

A megállapodás megkötésére irányuló igényt a Főhitelező kijelölt illetékes kapcsolattartója egyeztetési a Főhitelező jogászaival és az eljárásban résztvevő szervezeti egységeken belül kijelölt illetékes kollégákkal. A jogászok által készített megállapodás mintát a kijelölt illetékes kapcsolattartó küldi meg az eljárás résztvevői számára, illetve bonyolítja a megkötéshez szükséges egyeztetéseket.

A megállapodás nem eredményezheti az eljárás többi résztvevőjének hátrányos megkülönböztetését és nem sértheti a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményét. Az elektronikus kapcsolattartáshoz szükséges technikai és biztonsági feltételeket az érintett feleknek folyamatosan biztosítaniuk kell. Az elektronikus kapcsolattartás során a felek az iratot legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy szervezeti aláírással és minősített időbélyegzővel látják el.

A Főhitelező a kapcsolattartás során az egyes eljárási cselekmények, nyilatkozatok megtételére olyan határidőt biztosít, hogy az teljesíthető legyen az eljárás azon résztvevői számára is, akik nem választották az elektronikus kapcsolattartást.

Az adósságrendezési megállapodás-tervezetek megküldésével, véleményezésével és megszavaztatásával összefüggő dokumentumok eljuttatására az Are tv. 30. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

Az adósságrendezés során a jogi személy hitelező és az adós ellen végrehajtást elrendelő, illetve foganatosító szerv számára 2016. január 1-jétől kötelező a Főhitelezővel, a családi vagyongfelügyelővel, valamint a Csődvédelmi Szolgálattal történő elektronikus kapcsolattartás.

4.4. A FŐHITELEZŐ ÉS A CSALÁDI CSŐDVÉDELMI SZOLGÁLAT KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve közötti kapcsolattartás:

- a) hitelező választása szerint az Are. tv. 4. § (5) bekezdés szerint elektronikus módon, továbbá
- b) az Are. tv-ben kifejezetten meghatározott esetekben az Are. tv-ben meghatározott módon történhet.

A Csődvédelmi Szolgálat területi szerve és a Főhitelező megállapodhatnak abban, hogy a postai úton küldött küldeményeket egyidejűleg szkennelt formában, elektronikus levélként is megküldik egymásnak. Az eljárási határidők számítása szempontjából a postai feladás, illetve a kézbesítés időpontja irányadó, joghatások a postai kézbesítéshez fűződnek.

A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a felek által aláírt megállapodást, vagy a meg nem szavazott bíróságon kívüli megállapodás legutolsó, meg nem szavazott szövegét a Főhitelező:

- a) postai úton és
- b) egyidejűleg elektronikus levélben, informatikai szerkesztésre alkalmas formátumban és szkennelt formában is megküldi a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervének.

A Főhitelező haladéktalanul értesíti a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét, ha az adós olyan kötelezettségzegést követett el, vagy személyével összefüggésben olyan körülmény jut a tudomására, amely alapján:

- a) az adósságrendezési eljárás bírósági elutasításának, vagy
- b) az adósságrendezési eljárás megszüntetésének lenne helye.

Ezekben az esetekben a tényeket, körülményeket, és az azt megalapozó információkat és okiratokat vagy más bizonyítékokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve részére kell eljuttatni.

4.5. A KÉZBESÍTÉS IDŐPONTJA

Személyes kézbesítés esetén azon a napon, amikor a küldemény a félnek átadásra kerül. A kézbesítés időpontjának igazolása céljából a címzett fél köteles az átvett küldemény másolati példányát vagy az átvételről készült átvételi elismervényt aláírásával ellátni.

Postai kézbesítés esetén a címzett általi átvétel napja. A kézbesítés eredménytelensége esetén a kézbesítés időpontja belföldre küldött küldemény esetén a postai feladást követő 5. munkanap, külföldre küldött küldemény esetén a postai feladást követő 10. munkanap. Amennyiben a küldemény kézbesítse azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta, a kézbesítés időpontja a kézbesítés megkísérlésének napja.

Elektronikus levél, vagy azzal egyenértékű kommunikációs eszköz útján történő kézbesítés esetén azon a napon, amikor az elektronikus közlés a címzett által hozzáférhetővé válik, vagy ha a küldemény a fél által megadott elektronikus levelezési címre lett küldve, és a küldemény elküldésével kapcsolatosan a Főhitelezőhöz hibaüzenet nem érkezett. A fax útján történő küldés esetén az a nap, amely a sikeres továbbításról készült igazoláson dátumként szerepel.

4.6. KÉPVISELETI SZABÁLYOK

Eltérő meghatalmazási szabályok érvényesülnek az eljárást kezdeményező adósságrendezési kérelem benyújtásával, és az eljárás későbbi szakaszába a megállapodás és az egyezség előkészítésével kapcsolatosan.

A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a Főhitelező az alábbi formai követelményeknek megfelelő meghatalmazást fogadja el:

- két tanú aláírásával ellátott, teljes bizonyító erejű magánokirat
- közjegyző által kiállított közokiratban, vagy
- ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratban, vagy
- külföldön kiállított meghatalmazás esetén konzuli felülhitelesítéssel vagy az apostille (hitelesítési) szabályok alapján kiállított meghatalmazás.

A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást kezdeményező kérelem benyújtásával kapcsolatos meghatalmazási szabály, hogy az eljárás kezdeményezéséhez kapcsolódó nyilatkozatok megtételéhez az eljárást kezdeményező adós és adóstársak kizárólag egymásnak adhatnak meghatalmazást.

Az adósságrendezési eljárás során a megállapodás előkészítésével kapcsolatosan meghatalmazottként kizárólag:

- az eljárásban részt vevő másik adóstárs,
- az eljárásban részt vevő adós, adóstárs hozzátartozója
- az adós, vagy adóstárs által megbízott ügyvédi iroda,
- egyéni vállalkozó adós esetén a vele munkaviszonyban álló jogtanácsos járhat el.

5. A FELEK KÖZÖTTI EGYÜTTMŰKÖDÉS SZABÁLYAI

A bíróságon kívüli adósságrendezés során a részt vevő felek kötelesek együttműködni egymással és törekszenek arra, hogy az adós számára a lehető legkedvezőbb feltételeket biztosítsák az adósságrendezés módjára, részletes szabályaira vonatkozóan.

Az adóst és adóstársakat az adósságrendezési eljárás során együttműködési kötelezettség terheli a hitelezőkkel, a Családi Csődvédelmi Szolgálattal és a családi vagyonfelügyelővel szemben.

A Főhitelező a kijelölt ügyfélszolgálatok körében bekövetkező változást bejelenti a Csődvédelmi Szolgálat részére, továbbá a változással kapcsolatos tájékoztatást honlapján is közzéteszi.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Főhitelező a honlapján keresztül is folyamatosan tájékoztatja az eljárásról a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevőket, utalással a Családi Csődvédelmi Szolgálat honlapjára.

Jelen Szabályzat 2016. február 10. napján lép hatályba és visszavonásig érvényes.

Jelen Szabályzat a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak, valamint a pénzügyi fogyasztóvédelmi ellenőrzési jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Banknak is megküldésre kerül, egyúttal a Főhitelező gondoskodik a Szabályzat honlapján történő közzétételéről.

Budapest, 2016. február 10.

K&H Bank