Aurum Credit Zrt.

SZABÁLYZAT

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

2015.

Tartalomjegyzék

1. A Szabályzat célja 3
2. A Szabályzat hatálya 3
3. Értelmező rendelkezések 3
4. Kapcsolattartás rendje 3
5. Megállapodás tervezet készítése, egyeztetése 6
6. Adósságrendezési megállapodás létrejötte 7
7. A Főhitelező és a CsCsSz közötti kapcsolattartás speciális szabályai 8
8. A főhitelező és az eljárásban résztvevők közötti kapcsolattartás 9
9. Egyéb kapcsolódó rendelkezések 9
10. Hivatkozások 9
11. Záró rendelkezések 9

1. A Szabályzat célja

Jelen ügyviteli szabályzat célja, hogy az Aurum Credit Zrt. (a továbbiakban: Főhitelező) főhitelezői minőségében ügyviteli szabályzat keretében szabályozza *„A természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól szóló* 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet 10. §-ában[1] foglaltak szerint a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjét.

2. A Szabályzat hatálya

2.1. Személyi hatálya

A Szabályzat a Főhitelező bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában részt vevő valamennyi illetékes munkavállalójára továbbá az eljárásban részt vevő ügyfélre terjed ki.

2.2. Tárgyi hatálya

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

3. Értelmező rendelkezések

Ügyfélszolgálat: a Társaság által az ügyfélbejelentések átvételére hivatott szervezeti egység, amelynek feladatait a Társaság székhelyén az erre a feladatra kijelölt személyek látják el.

4. Kapcsolattartás rendje

4.1. Általános szabályok

A Főhitelezőnél a kapcsolattartást az erre a feladatra kijelölt személyek látják el.
Az adósságrendezési eljárás során a főhitelező köteles együttműködni a Családi Csődvédelmi Szolgálat központi és területi szerveivel, a családi vagyonfelügyelővel, továbbá azokkal az állami és önkormányzati szervekkel, akik az adósságrendezési eljárás hatálya alatt álló személyekkel összefüggésben jogszabályban meghatározott feladatokat látnak el.
A Főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevő felektől várt/bekért információkat/dokumentumokat pl.: a hitelezői igénybejelentéseket, a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő észrevételeket, az egyeztetések során általa kért egyéb kapcsolódó dokumentumokat, stb. a 1062 Budapest, Andrássy út 125. szám alatti postacímre várja.

---

[1] 10 §: *„A főhitelező kialakítja a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek között az együttműködés és kapcsolattartás rendjéről szóló szabályzatát, amelyet a CsSz-nek és a pénzügyi fogyasztóvédelmi ellenőrzési jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Banknak is megküld, és a honlapján is közzétesz.*

4.2. Kapcsolattartás esetei és operatív szabályai

Bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezése

A pénzügyi intézmény közzéteszi ügyfélfogadásra nyitva álló ügyfélszolgálati helyiségeinek postai címét, nyitvatartási idejét:
1062 Budapest, Andrássy út 125.
Ügyfélfogadási idő: Kedd és Csütörtök: 10.00 – 14.00
Ettől eltérő időpontban előzetes egyeztetés alapján

Az ügyfélszolgálati helyiségekben az adósságrendezés kezdeményezéséhez szükséges formanyomtatványokat és azok kitöltési útmutatóját nyomtatott formában, egységcsomagban rendelkezésre bocsátja azoknak a természetes személyeknek, akik azt előzetesen igénylik, és megjelölik azokat az adatokat, amelyek alapján megállapítható, hogy a pénzügyi intézménnyel az Are tv. 5.§ 28. pontja szerinti hitelviszonyban vannak vagy voltak adósként, kezesként, dologi kötelezettként, és nyilatkoznak arról, hogy még nem nyújtották be az adósságrendezés kezdeményezésére irányuló kérelmüket.

Az adósnak először a Főhitelezőnél írásban kell kezdeményeznie a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást, az adóstárssal közösen. Az adósságrendezés kezdeményezésének kötelező tartalmi elemeit és a kérelemhez csatolandó iratok, nyilatkozatok listáját az Are tv. 1. melléklete (a 2. mellékletben meghatározott adattartalommal, a 3. mellékletben meghatározott nyilatkozatok, űrlapok csatolásával) és a tv. végrehajtási rendelete tartalmazza.

a) A bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséhez benyújtott dokumentumok átvételéről a pénzügyi intézmény – a b) pontban foglaltak kivételével – 8 napon belül elismervényt küld az adósnak.

b) Ha a pénzügyi intézmény a bíróságon kívüli adósságrendezést kezdeményező dokumentumok alapján észleli, hogy
   - az adós – az Are tv. vonatkozó előírásai alapján – nem jogosult az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére, vagy
   - kérelmét az Are tv. vonatkozó rendelkezése szerint meghatározott határidőn túl terjesztette elő,

   haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem átvételétől számított 8 napon belül nyilatkozattételre hívja fel az adóst – az adósságrendezés iránti kérelem bíróság általi elutasításának joghatásaira történő figyelemfelhívással – hogy erre a körülményre tekintettel is fenntartja-e az adósságrendezés kezdeményezésére irányuló kérelmét.

c) A 4.2.1. b) pontja alá tartozó esetekben az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai abban az esetben állnak be, ha az adós legkésőbb a b) pont szerinti felhívás kézhezvételét követő 8 napon belül személyesen vagy postai úton írásban nyilatkozik, hogy fenntartja az adósságrendezés kezdeményezése iránti kérelmét. Ebben az esetben az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai a nyilatkozatnak a Főhitelező általi kézhezvételét követő munkanap 18.00 órakor beállnak, és a Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezésére vonatkozó dokumentumok átvételéről szóló elismervényt haladéktalanul megküldi az adósnak.

d) Ha az adós a c) pontban meghatározott határidőn belül nem tesz nyilatkozatot, az adósságrendezés kezdeményezésével összefüggő kérelmét és az ahhoz csatolt

dokumentumokat a Főhitelező haladéktalanul visszaküldi, és tájékoztatja az adóst, hogy az adósságrendezés kezdeményezésének joghatásai nem álltak be.

e) A pénzügyi intézmény a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtásakor 8 napon belül értesíti az adóst, ha nem minősül az Are tv. értelmében főhitelezőnek, ezzel egyidejűleg az adós által benyújtott dokumentumokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére továbbítja.

f) A Családi Csődvédelmi Szolgálat - ha a rendelkezésre álló dokumentumokból megállapítható a főhitelező - a dokumentumokat 8 napon belül a Főhitelező részére továbbítja. Ha a rendelkezésre álló dokumentumokból nem állapítható meg a Főhitelező vagy az adósnak nincs Főhitelezője, a Családi Csődvédelmi Szolgálat a dokumentumokat 8 napon belül az adós lakóhelye szerinti bírósághoz továbbítja az adós egyidejű értesítése mellett.

g) A pénzügyi intézmény, ha az Are tv. szerint főhitelezőnek minősül, abban az esetben 8 napon belül írásban nyilatkozik az adós számára, hogy
   * köteles-e a bírósági adósságrendezés előkészítésével és koordinálásával összefüggő feladatok ellátására,
   * ha nem köteles a főhitelezői feladatok ellátására, azt vállalja-e.

h) Ha a **pénzügyi intézmény nem minősül a tv. szerint főhitelezőnek vagy nem vállalja a főhitelezői tevékenységgel kapcsolatos feladatokat**, az erre vonatkozó nemleges nyilatkozatát, valamint az adósnak a bírósági adósságrendezés iránti kérelmét és mellékleteit a bírósághoz továbbítás céljából az adósnak történő nyilatkozatot követő 8 napon belül az adós lakóhelye szerinti Családi Csődvédelmi Szolgálathoz továbbítja az adós egyidejű értesítése mellett.

i) A Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezése joghatásának beálltakor haladéktalanul tájékoztatja a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét az adós bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás iránti kezdeményezésének benyújtásáról, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) történő adatszolgáltatás teljesítése érdekében.

j) A 2016. január 1-je előtt kezdeményezett adósságrendezési eljárások esetében a Főhitelező az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtására és az adós azonosítására vonatkozó adatokat a KHR részére a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervének címezve küldi meg oly módon, hogy az adatokat egyidejűleg feltölti a Családi Csődvédelmi Szolgálat referenciaadat szolgáltatást ellátó központi szerve által erre a célra megadott internetes felületre is.

k) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésének tényét haladéktalanul bejegyzi az ARE nyilvántartásba, és erről írásban értesíti az adóst, a főhitelezőt, az ismert hitelezőket és - ha a rendelkezésére álló adatok szerint az adós ellen végrehajtási eljárás van folyamatban - a végrehajtást foganatosító hatóságot, illetve bírósági végrehajtót. A Főhitelező a Családi Csődvédelmi Szolgálattól adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtására és az adósságrendezés ügy ügyazonosítójára vonatkozóan kapott adatokról, az arról történt tudomásszerzést követően az adósnak küldött első írásbeli értesítésben tájékoztatja az adóst.

l) Ha a Főhitelezőnek az Are tv. 20. § (3) bek. szerinti kötelezettsége fennáll vagy a főhitelező az ezzel járó feladatokat vállalja, tájékoztatja az adóst az adósságrendezési eljárás kezdeményezésétől esedékes minimális törlesztőrészlet összegéről. (Are tv. 21.§ (1) bek.). A főhitelező a koordinációs és adminisztrációs feladatai ellátásáért az adóstól és az adóstársaktól összesen 30.000 Ft postai és távközlési költségátalányra jogosult, amelyet a felhívás kézhezvételétől számított 8 napon belül, de legkésőbb az első törlesztőrészlettel együtt kell megfizetni. (Főhitelező egyéb díjat vagy költségtérítést az eljárás egyéb résztvevőitől nem kérhet.) Ha az adós a költségátalányt nem fizeti meg vagy a minimális törlesztőrészlet fizetését az előírt határidő alatt nem kezdi meg, a főhitelező az adós által benyújtott dokumentumokat és a fizetési kötelezettség elmulasztásáról szóló nyilatkozatot a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak továbbítja bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás adós érdekkörében fennálló sikertelenségére hivatkozva.

m) Ha az adós az l) pont szerinti kötelezettségeket teljesíti, a főhitelező az adós által benyújtott dokumentumokat 15 napon belül megvizsgálja, és ha az hiányos, egymásnak ellentmondó, a főhitelező által nyilvántartott adatokkal nem egyező adatokat vagy nyilatkozatokat tartalmaz, az adóst adategyeztetésre hívja fel, melynek végső határideje a kibocsátásától számított 30 nap. Ennek elmulasztása esetén a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezése az adós érdekkörében fennálló okból sikertelennek minősül.

n) Ha az adós a költségátalányt megelőlegezte, a Főhitelező az adós, adóstárs bevonásával összeállítja az eljárásban részt vevők és egyéb kötelezettek listáját, az elérhetőségükre, valamint a hitelezői követelésekre vonatkozó adatokkal.

5. Megállapodás tervezet készítése, egyeztetése

5.1. A Főhitelező az adós, adóstárs bevonásával az adósság rendezésére és az adós fizetőképességének helyreállítására vonatkozóan – figyelembe véve az adós Are tv. 19. § (2) bekezdése alapján tett nyilatkozatát is – megállapodás tervezetet készít, és azt megküldi az adósnak, valamint az adós mellett kötelezettséget vállaló egyéb kötelezetteknek azzal, hogy arra 8 napon belül írásban észrevételeket, javaslatokat tehetnek.

5.2. A tervezettel összefüggésben a Főhitelező tájékoztatja az adóst, valamint az adósságrendezési eljárásban az adós mellett kötelezettséget vállaló egyéb kötelezetteket, hogy milyen feltételek teljesítése esetén járul hozzá az adós Are. tv. 5. § 39. pontja szerinti lakhatási feltételek megtartására szolgáló ingatlan tulajdonjoga megtartásához, vagy annak elidegenítését követően az adósságrendezés keretében méltányolható lakásigényt meg nem haladó ingatlan vásárlásához, illetve ilyen lakóingatlanra vonatkozóan pénzügyi lízingszerződés módosításához vagy megkötéséhez.

5.3. Az adós az 5.1. pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 8 napon belül nyilatkozhat arról, hogy továbbra is fenntartja-e az adósságrendezés kezdeményezésekor a lakóingatlanra vonatkozó tulajdonjog (vagy lízingszerződés) tárgyában tett előzetes nyilatkozatát.

5.4. A Főhitelező – az adós az 5.3. pont szerinti nyilatkozata és az adóstól, egyéb kötelezettől az 5.1. pont szerinti határidőn belül kapott észrevételek, javaslatok

figyelembe vételével – szükség szerint átdolgozza a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás tervezetét, amelyet az adós aláírásával is ellátva postai úton megküld minden hitelező és az egyéb kötelezettek számára.

5.5. Az 5.4. pont szerinti megkeresésben a Főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy az adósságrendezési megállapodás tervezetre a kézhezvételtől számított 15 napon belül észrevételeket, javaslatokat tehetnek, és ezeket elektronikusan és postai úton is juttassák el a Főhitelezőnek és postai úton az adósnak.

5.6. A Főhitelező az adósnak lehetőséget biztosít arra, hogy a hitelezőktől kapott javaslatokra azok kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül véleményt nyilvánítson, és azt írásban eljuttassa a főhitelezőnek.

5.7. A beérkezett észrevételek, javaslatok figyelembevételével - szükség szerint a hitelezőkkel rövid úton is egyeztetve az egyes feltételeket - a Főhitelező az adós, adóstárs bevonásával az adósságrendezési megállapodás tervezetet szükség szerint átdolgozza, kiegészíti, és az átdolgozott megállapodás tervezetet a főhitelező - az adós, adóstárs és az adósságrendezési eljárásban kötelezettséget vállaló egyéb kötelezett aláírásával is ellátva - postai úton és elektronikusan megküldi a hitelezők, valamint az egyéb kötelezettek számára.

5.8. Az 5.7. pont szerinti megkeresésben a Főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy egyetértésük esetén az átdolgozott adósságrendezési megállapodás tervezetet, mint szerződéses ajánlatot a kézhezvételtől számított 15 napon belül cégszerű aláírással - magánszemély esetén a hitelező aláírásán kívül két tanú aláírásával is ellátva - postai úton juttassák el a főhitelezőnek és az adósnak. A hitelező felhívásának tartalmaznia kell, hogy újabb kiegészítő vagy a megállapodás tervezettől eltérő feltételeket a hitelező nem alkalmazhat az elfogadó nyilatkozatában.

6. Adósságrendezési megállapodás létrejötte

Az adósságrendezési megállapodás akkor jön létre, ha annak szövegére valamennyi érintett hitelező és az adós, adóstárs, valamint az adósságrendezésben kötelezettséget vállaló egyéb kötelezett alakilag érvényes elfogadó nyilatkozatot tett és azt visszaküldte a főhitelezőnek és az adósnak, adóstársnak. Az adósságrendezési megállapodás létrejöttének napja az utolsó elfogadó nyilatkozat főhitelező általi kézhezvételének napja.

Az adósságrendezési megállapodás és az azt elfogadó nyilatkozatok másolatát a Főhitelező a kézhezvételtől számított 8 napon belül megküldi
a) az adós, adóstárs,
b) a hitelezők,
c) az egyéb kötelezettek,
d) a Családi Csődvédelmi Szolgálat,
e) a végrehajtást foganatosító hatóság, illetve a bírósági végrehajtó
részére, és az értesítésben megjelöli az adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátumát.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat a bíróságon kívüli sikeres adósságrendezés tényét 8 napon belül bejegyzi az ARE nyilvántartásba. Erről az adatról a családi vagyonfelügyelő írásbeli megkeresésre tájékoztatást ad azoknak, akik hitelt érdemlően, okirattal igazolják, hogy az

adóssal szemben az adósságrendezés kezdeményezésekor pénzfizetésre irányuló követeléssel rendelkeztek, de hitelezőként az adósságrendezésbe nem jelentkeztek be. Az említett hitelezői megkeresés és a hitelező tájékoztatásának tényéről a családi vagyonfelügyelő 8 napon belül írásban tájékoztatja az adóst, adóstársat és a főhitelezőt.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat a megállapodást az ARE dokumentumtárában a beérkezést követő tizedik év utolsó napjáig őrzi meg.

7. A Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat közötti kapcsolattartás speciális szabályai

7.1. A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a Főhitelező és a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve közötti kapcsolattartás
a) főhitelező választása szerint az Are tv. 4. § (5) bekezdése szerinti elektronikus módon, továbbá
b) az Are tv-ben kifejezetten meghatározott esetekben az Are tv-ben meghatározott módon történhet.

7.2. A Családi Csődvédelmi Szolgálat területi szerve és a Főhitelező megállapodhatnak abban, hogy a postai úton küldött küldeményeket egyidejűleg szkennelt formában, elektronikus levélben is megküldik, de az eljárási határidő szempontjából a postai feladás, illetve kézbesítés időpontja irányadó, és a postai kézbesítéshez fűződnek a joghatások.

7.3. 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.

7.4. A Főhitelező haladéktalanul értesíti a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szervét, ha az adós olyan kötelezettségszegést 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.

7.5. A 7.4. pont szerinti esetekben a tényeket, körülményeket, és az azt megalapozó információkat és okiratokat vagy más bizonyítékokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat illetékes területi szerve részére kell eljuttatni.

8. A főhitelező és az eljárásban résztvevők közötti kapcsolattartás

8.1. A főhitelező és az eljárásban résztvevők megállapodhatnak abban, hogy a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során a hitelezői igénybejelentéssel, az adatszolgáltatással, a hitelezői igények visszajelzésével és a megállapodás tervezetek véleményezésével összefüggő dokumentumokat elektronikus úton, az Are tv. 4.§ (5) bek. szerinti követelményeknek megfelelően továbbítják.

8.2. A 8.1. pont szerinti megállapodást írásba kell foglalni.

8.3. A megállapodás nem eredményezheti az eljárás többi résztvevője hátrányos megkülönböztetését és nem sértheti a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményét.

9. Egyéb kapcsolódó rendelkezések

A Főhitelező a honlapján (www.aurumcredit.hu / *„természetes személyek adósságrendezése (magáncsőd)"*menüpont alatt) keresztül is tájékoztatja a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevőket és gondoskodik arról, hogy az ott elhelyezett tájékoztatók/információk mindig naprakészek legyenek.

10. Hivatkozások

- 2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről (továbbiakban: Are tv.)
- A természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól szóló 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet
- A természetes személyek adósságrendezési eljárása kezdeményezéséhez benyújtandó kérelemről és az ahhoz csatolandó űrlapokról, dokumentumokról és nyilatkozatokról szóló 15/2015. (VIII. 28.) IM rendelet
- 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

11. Záró rendelkezések

Jelen ügyviteli utasítás 2015. szeptember 01-én lép hatályba.

Jelen ügyviteli utasítás 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.

Aurum Credit Zrt.