

**TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ADÓSSÁGRENDEZÉSE  
TÁJÉKOZTATÓ A MAGÁNCSŐDELJÁRÁSRÓL AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. ÉS AZ  
UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. ÜGYFELEI RÉSZÉRE**

## 1. A TÖRVÉNY CÉLJA

A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény 2015. szeptember 1-jén lépett hatályba.

A törvényi szabályozás **célja** az eladósodott **magánszemélyek adósságcsapdából való kikerülését célzó új jogintézmény, a magáncsőd eljárás** bevezetése. Magáncsődvédelem alatt az adós és hitelezői érdekeinek összehangolásával, állami felügyelet mellett valósul meg az adósságok rendezése oly módon, hogy annak eredményeként az adós kikerül az adósságcsapdából.

Magáncsődvédelmet **az az adós kezdeményezhet, akinek vagyona és törlesztésre fordítható jövedelme nem elégséges arra, hogy a felhalmozott adósságával kapcsolatos törlesztési kötelezettségeit teljesítse.** A magáncsődvédelem alatt úgy történik meg az adósságok rendezése, hogy annak célja az **adós fizetési képességének helyreállítása.**

A magáncsőd szabályozásnak – a jelzáloghitelezéssel összefüggő sajátos pénzügyi szempontokat és a közszolgáltatóknak az ellátásbiztonsághoz kapcsolódó pénzügyi szempontjait is figyelembe véve – a következő szempontoknak kell egyidejűleg megfelelnie:

- a) méltányos adósságrendezés, adós és hitelezői érdekeinek közelítésével;
- b) adós és hitelezői közötti konszenzus előtérbe helyezése;
- c) adós fizetési fegyelmének megkövetelése;
- d) „otthonvédő” és „családbarát” adósságrendezés;
- e) visszaélési lehetőségek megelőzése, szankcionálása;
- f) a sikeres adósságrendezési eljárás eredménye:
  - fa) az adós az adósságoktól megszabadulva kezdheti újra az életét;
  - fb) a hitelezők kiszámíthatóbb időtartamon belül számíthatnak követelésük meghatározott hányadának megtérülésére;
  - fc) az adósságrendezés időtartama alatt a családi vagyonfelügyelő ellenőrzi az adóst, és végzi a nagy értékű vagyontárgyak értékesítését, a bevételek hitelezők közötti szétosztását.

## 2. AZ ADÓST MEGILLETŐ CSŐDVEDELEM AZ ALÁBBIKAT JELENTI:

- a) végrehajtás, valamint zálogtárgy kényszerértékesítése nem kezdeményezhető, nem indítható;
- b) folyamatban lévő végrehajtást, kényszerértékesítést felfüggesztik, de a foglalás hatálya fennmarad;
- c) minden hitelező az adósságrendezési eljárásban érvényesíti követelését és annak keretei között kap kielégítést;
- d) az adós részleges fizetési moratóriumot kap a felhalmozott tartozások törlesztésére;
- e) az adós lakóingatlanára zálogtárgy-elkülönítést kezdeményezhet, ha ezt a jelzáloghitelező engedélyezi, és a többi adósság rendezése érdekében türelmi időt ad az adósnak a tőkerészletek megfizetésére;
- f) ha az adós az adósságrendezési egyezséget vagy a bírósági határozatot betartotta, az afeletti tartozások alól a bíróság mentesíti, a mentesített összeget tehát később nem lehet tőle követelni;

## 3. A MAGÁNCSŐDBEN VALÓ RÉSZVÉTEL JOGOSULTSÁGI FELTÉTELEI

A törvény által meghatározott jogosultsági feltételek:

- belföldi természetes személy (magánszemélyek, egyéni vállalkozók, őstermelők);

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H-1054 Budapest,  
Szabadság tér 5-6.

H-1242 Budapest, Pf. 386

Telefon: +36-1/301-1271

Telefax: +36-1/353-4959

E-mail: [info@unicreditgroup.hu](mailto:info@unicreditgroup.hu)

<http://www.unicreditbank.hu>

Adószám: 10325737-4-44

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Cg. 01-10-041348

SWIFT: BacxHUHB

- az adósnak – adóstársaival együtt, kamattal és járulékokkal növelten – összességében legalább 2 millió forint, de legfeljebb 60 millió forint közötti, hatósági vagy bírósági úton érvényesíthető tartozása áll fenn;
- a fenti tartozások meghaladják az adós, adóstárs adósságrendezésbe tartozó vagyonának 80 százalékát, de nem haladják meg annak 200 százalékát;
- a fenti vagyonba beleértendő az adós, adóstárs 5 évre számított, az adósságrendezésbe vonható várható bevétele is;
- a tartozások legalább 80 százaléka az adós, adóstárs által elismert vagy nem vitatott;
- a tartozások között legalább egy olyan található, amely legalább 90 napja lejárt esedékességű és ezen tartozás mértéke kamatokkal és járulékokkal növelten meghaladja az 500 000 forintot (II. ütemtől);
- a tartozások között a hátrasorolt követelések száma nem haladja meg az ötöt;
- a tartozások között található fogyasztói hitelviszonyból eredő tartozás vagy olyan hitelviszonyból eredő tartozás, amely az adós, adóstárs egyéni vállalkozásának finanszírozásával függ össze;
- a tartozások egyike sem keletkezett olyan jogerős bírósági határozattal, amely az adós polgári vagy büntetőjogi felelősségét állapította meg olyan jogutód nélkül megszűnt társas vállalkozással összefüggésben, ahol az adós vagy adóstárs a tartozásokért való korlátlan helytállási kötelezettségének nem tett eleget vagy a korlátozott tagi felelősséggel jogellenesen visszaélt, vagy mint vezető tisztségviselőnek jogerősen megállapították a felelősségét a megszűnt vállalkozás hitelezőinek érdekeit sértő cselekmények miatt.

#### 4. KIZÁRÓ FELTÉTELEK

Fontosabb kizáró feltételek:

- adósságrendezési eljárásban való részvétel 10 éven belül, illetve ha a kérelmezők más adósságrendezési eljárásban már érintettek, résztvevők (akár külföldön is);
- az adóstársak, illetve az egyéb kötelezettek között magánjogi jogviszonyból eredő követelés érvényesítése vagy polgári jogi igény megtérítése iránt eljárás van folyamatban, legalább 200 000 forint összegű fizetési kötelezettség teljesítése érdekében;
- az adós vagy adóstárs más országban magánszemélyek adósságrendezését vagy más, hasonló jogi hatásokkal járó bíróságon kívüli vagy bírósági eljárást kezdeményezett és azt még nem bírálták el;
- valótlan adatok közlése az adósságrendezési kérelemben;
- jogerősen megállapított személyes felelősség megszűnt cégtartozásért;
- büntetőeljárásban meghozott határozat alapján fennálló fizetési kötelezettség, vagyonekbobzás, bűnügyi zárlat;
- 500 000 forintot meghaladó szabálysértési eljárásban vagy közigazgatási eljárásban kiszabott bírságtartozás;
- közjogi jogviszonyból eredő lejárt tartozása van – (kivéve például a diákhitel-tartozás, a lakáshitele kapcsán állami kezességbeváltás miatt köztartozás, az egy éven belüli időtartamra vonatkozó részletfizetéssel teljesítendő köztartozás).

#### 5. BÍRÓSÁGON KÍVÜLI ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS

Tekintettel arra, hogy fizetési nehézségekkel leginkább a banki jelzáloghitel-adósok küzdenek, és az ő esetükben a hitelszerződés felmondása a lakóingatlanuk kényszerértékesítéséhez vezet, a törvény első lépcsőként **bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást** is szabályoz.

A bírósági eljáráson kívüli megállapodás megkötésére irányuló – a **jelzáloghitelező pénzügyi intézmény mint főhitelező koordinálásával** megvalósuló – adósságrendezési eljárás megindítását be kell jegyezni a Családi Csődvédelmi Szolgálat által vezetett közhiteles hatósági nyilvántartásba (adósságrendezési nyilvántartás, ARE), továbbá a megkötött egyezséget regisztrációs célból meg kell küldeni a Családi Csődvédelmi Szolgálatnak.

Számolni lehet azzal, hogy a banki hitelek átstrukturálásával és a többi hitelező által fizetési könnyítések, fizetési átütemezések engedélyezésével a hiteladósok **egy hányada már nem lesz rászorulva további csődvédelemre, bírósági adósságrendezési eljárásra ezekben az esetekben nem kerül sor**. Erre tekintettel az előzetes bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás alkalmas arra, hogy az adós hosszadalmas bírósági eljárás nélkül érje el a tartozásai átütemezését és az esetleges fizetési könnyítéseket vagy más olyan megoldást, amely a fizetési nehézségeit csökkenti.

## 6. BÍRÓSÁGI ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS

Ha a bíróságon kívül nem jön létre az adós és a hitelezők között megállapodás, vagy nincs főhitelező illetve olyan pénzügyi intézmény, amely főhitelezői minőségében vállalná a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás koordinálását, akkor az adósságrendezés az adós feletti állami felügyelet mellett **bírósági polgári nemperes eljárás keretében folytatódik**. Az adós mellé kirendelt családi vagyonfelügyelő ebben az eljárásban is megkísérli az adós és a hitelezők között az egyezség létrehozását. Egyezségkötés hiányában a törvényben meghatározott követelményeket érvényesítő bírósági határozattal történik meg az adós vagyonának és jövedelmének a hitelezők közötti felosztása oly módon, hogy az adós és családja lakhatásához, mindennapi életviteléhez, az önálló vállalkozása folytatásához minimálisan szükséges vagyon és jövedelem az adós számára visszahagyásra kerül. Az adósságrendezési eljárás keretében még a jelentősen eladósodott családok számára is nagyobb lehetőség kínálkozik a **méltányolható mértékű és értékű lakástulajdon megtartására**, mint az ilyen eljáráson kívül. Ennek mindenképpen az a feltétele, hogy az adós **törlesztőképességet tudjon igazolni**, és az egyéb nagy értékű vagyontárgyainak értékesítéséből származó bevételt a hitelezők számára adja át.

A magáncsődeljárás alatt a bíróság feladatainak ellátását a **Családi Csődvédelmi Szolgálat** által kijelölt **családi vagyonfelügyelők** segítik. Feladatuk

- a bírósági döntéshozatal előkészítése, támogatása;
- az adós pénz- és vagyongazdálkodásának felügyelete;
- az adós esetleges visszaélései esetén eljárások kezdeményezése;
- a hitelezők számára a követeléseik nyilvántartásával, azok kezelésével kapcsolatos egyéb feladatok ellátása;
- a magáncsődegyezség előkészítése, az egyezségkötési eljárás lebonyolítása;
- az egyezségben, illetve (sikertelen egyezségkötési kezdeményezés esetén a bírósági adósságtörlesztési határozatban) meghatározott vagyontárgyak jogszabályban szabályozott, ellenőrizhető, nyilvános értékesítése, az értékesítési bevétel hitelezők közötti felosztása.

A csődvédelem kezdeményezése **nem lehet visszaélésszerű**, és az eljárás alatt **sem lehet a csődvédelemmel csalárd módon visszaélni**. A csődvagyon jogellenes elvonása, az adósságrendezésre felhasználandó jövedelem eltitkolása, a hitelezők és az eljárásban részt vevők jogellenes megfélemlítése a csődvédelemből történő kizárással és büntetőjogi fenyegetettséggel jár.

Ha a magáncsődeljárás alatt **az adós nagy összegű vagyonhoz vagy pénzüsszeghez jut** (pl. ajándékozás, öröklés, nyereség révén) az a csődvagyonba kerül és a **hitelezők kifizetésének fedezetét szolgálja**.

Az adósságrendezési eljárást csak a csődegyezségben vagy bírósági adósságtörlesztési határozatban megállapított kötelezettségek végrehajtását követően és a törvényben meghatározott feltételek teljesítése esetén fogja a bíróság mentesíteni a fennmaradó tartozásai megfizetése alól, az adós tehát érdekelt a csődegyezség betartásában. Az eljárás megszüntetését vagy befejezését követően az adós újabb csődvédelmet leghamarabb csak 10 év múlva kezdeményezhet.

## 7. AZ ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS LEGFONTOSABB ALAPELVEI

Az adósságrendezési eljárás során az alábbi alapelveknek kell érvényesülniük:

- a) az adós, adóstárs és a hitelezők kölcsönös együttműködése,
- b) egyetlen közös eljárásban az adósságok koordinált kifizetése,
- c) a hitelezők és az adós méltányos érdekeinek összeegyeztetése,
- d) az adós törlesztési készségének és képességének erősítése,
- e) a szabályokat tiszteletben tartó, jóhiszeműen eljáró adósok számára – a tartozásaik elvárt mértékű teljesítését követően – a még fennmaradó tartozások megfizetése alól bírósági mentesítés,
- f) az adósság rendezésére az adós, adóstárs vagyona és jövedelme felhasználásával kerül sor, az eljárásban kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettek (kezes, dologi kötelezett) feltételes csődvédelemmel párosuló helytállási kötelezettségével.

Az adósságrendezési eljárásban az adósnak, adóstársnak tartózkodnia kell minden olyan magatartástól, amely az adósságrendezés célját veszélyezteti. A bírósági adósságrendezési eljárás alatt az adós, adóstárs gazdálkodását a családi vagyonfelügyelő felügyeli, ellenőrzi.

Az adósságrendezésbe tartozik az adós és adóstárs induló vagyona és bevétele, továbbá az is, amit az eljárás alatt szerez.

A zálogkötelezett, a kezes, valamint – az adóssal vagyonközösségben, közös háztartásban már nem élő – azon adóstárs, akinek még mindig egyetemleges felelőssége van az adóssal a korábbi tartozások megfizetéséért, a hatályos szabályok szerint az adós nemfizetése esetén az adós helyett bármikor felszólíthatók a teljesítésre. Az adósságrendezésről szóló törvény azonban a végrehajtások tekintetében feltételes csődvédelmet biztosít ezeknek a személyeknek is, ezért a végrehajtást velük szemben sem lehet megindítani vagy folytatni, ha az adós mellett az adósságrendezési eljárásba – a saját elhatározásuk szerint – belépnek, és részt vállalnak az adós törlesztési kötelezettségéből.

## **8. A CSALÁDI CSŐDVÉDELMI SZOLGÁLAT, A CSALÁDI VAGYONFELÜGYELŐ**

A Családi Csődvédelmi Szolgálat területi szervei a fővárosi és megyei kormányhivatalok szervezeti egységei.

A családi vagyonfelügyelők a Családi Csődvédelmi Szolgálattal jogviszonyban álló személyek. Pártatlan eljárásukat kinevezési és összeférhetetlenségi szabályok biztosítják. Az elvárt szakértelmet induló és folyamatos képzés, valamint részletes működési kézikönyvek biztosítják.

A családi vagyonfelügyelőnek kulcsszerepe van az adósságrendezési eljárások sikeres lefolytatásában. A családi vagyonfelügyelő fizetéseképtelenségi szakértő, a bírósági adósságrendezés során a bíróság számára szakmai előkészítő és közreműködő feladatokat lát el, felügyeli az adós gazdálkodását és számos jogi, szervezeti és pénzügyi feladatot lát el, az eljárásokban döntés-előkészítő, továbbá a bíróság határozatainak végrehajtását ellenőrzi. Jelentős szerepe van a bírósági egyezség előkészítésében, és ha ez nem vezet eredményre, a bírósági adósságtörlesztési terv kidolgozása is a feladatát képezi, csakúgy, mint a nagy értékű vagyontárgyak értékesítésének lefolytatása.

A bírósági adósságrendezési eljárás csak akkor zárulhat mentesítéssel, ha a családi vagyonfelügyelő által összeállított záró beszámoló adatai alapján az adós teljesítette a bíróságnak az adósságrendezés módjairól, ütemezéséről és a hitelezők minimális megtérülési igényéről hozott határozatát.

Ha az adós az eljárás szabályait megszegi, elvonja vagy eltitkolja a vagyonát és a bevételeit, a hitelezőkön kívül a családi vagyonfelügyelő is kezdeményezi az adósságrendezési eljárás megszüntetését, ami egyben a csődvédelem megszűnésével is jár.

## **9. AZ ELJÁRÁS MEGINDÍTÁSA, A SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK**

Az eljárás megindításához szükséges beadvány a Családi Csődvédelmi Szolgálat területi szerveinél, vagy a főhitelezőnek minősülő pénzügyi intézménynél személyesen vagy postai úton is előterjeszhető. Az adós dönt, hogy a kérelmét a főhitelező pénzügyi intézménynél vagy a lakóhelye szerint illetékes Csődvédelmi Szolgálat területi szervénél nyújtja be, de párhuzamosan nem szabad mindkét helyen kezdeményezni az eljárást!

További információk és a szükséges nyomtatványok az alábbi linken érhetőek el:

[csodvedelem.gov.hu/nyomtatvanyok](https://csodvedelem.gov.hu/nyomtatvanyok)

## **10. AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.-NEK AZ ADÓSSÁGRENDEZÉSRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNNYEL KAPCSOLATOS ÜGYFÉLSZOLGÁLATOT TELJESÍTŐ FIÓKJAINAK CÍME**

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nek a törvénnyel kapcsolatos ügyfélszolgálatot teljesítő fiókjainak címét és nyitvatartási idejét megtalálja az „Együttműködés és kapcsolattartás rendje a magáncsődeljárás során” elnevezésű dokumentumban, melynek elérhetősége:

[https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/hasznos\\_infok/torlesztési\\_nehezsegek/Egyuttmukodes\\_es\\_kapcsolattartas\\_rendje\\_a\\_magancsodben\\_vegleges.pdf](https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/hasznos_infok/torlesztési_nehezsegek/Egyuttmukodes_es_kapcsolattartas_rendje_a_magancsodben_vegleges.pdf)

## **11. PANASZÜGYEK**

Ügyfélpanasszal kapcsolatos nyilvános panaszkezelési szabályzatunk elérhető honlapunkon a következő linken: [unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos\\_informaciok/panaszkezeles.html](https://unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/panaszkezeles.html)

## **12. TOVÁBBI INFORMÁCIÓK**

A magáncsődeljárásról további információk, úgymint általános tájékoztató, mérlegelési szempontok, egyszerűsített folyamatábra stb. az alábbi linkeken érhetőek el:

[csodvedelem.gov.hu](https://csodvedelem.gov.hu),

valamint a Magyar Közlöny 100. 2015. július 8-án megjelent számában (CV. törvény – A természetes személyek adósságrendezéséről).

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeinket, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. felhatalmazást kapott az **UniCredit Jelzálogbank Zrt.**-től, hogy a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény 4. § (6) bekezdése alapján a nevében teljeskörűen eljárjon. A vonatkozó közlemény az UniCredit Jelzálogbank honlapján az alábbi linken érhető el:

[https://www.jelzalogbank.hu/lakasvasarlas\\_i\\_hitelek/torlesztesi\\_nehezsegek\\_eseten/index.html?default\\_Language=hungarian](https://www.jelzalogbank.hu/lakasvasarlas_i_hitelek/torlesztesi_nehezsegek_eseten/index.html?default_Language=hungarian)

Ügyfélszolgálatainkon az adósságrendezés kezdeményezéséhez szükséges formanyomtatványokat és a Családi Csődvédelmi Szolgálat által készített kitöltési útmutatót ügyfeink kérésére nyomtatott formában, egységcsomagban a rendelkezésükre bocsátjuk.

Budapest, 2022. január 6.

Tisztelettel:

UniCredit Bank Hungary Zrt.