

BG Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásokban a felek közötti együttműködés és kapcsolattartás
rendjéről szóló szabályzat a módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltn**

Budapest, 2021. szeptember 14.

Törő Krisztián
ügyvezető

A szabályzat hatályba lépését az ügyvezető **BGF 1/2021. (IX.14.)** számú utasítása rendelte el.

Jogszabályi háttér

A Szabályzatban rögzített feladatok ellátása során a főhitelező a hatályos jogszabályok, különösen az alábbi jogszabályok szerint jár el:

- a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (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 (továbbiakban: „**Rendelet**”)
- a természetes személyek adósságrendezési eljárása kezdeményezéséhez benyújtandó kérelemről és az ahhoz csatolandó űrlapokról, dokumentumokról és nyilatkozatokról szóló 15/2015. (VIII. 28.) IM rendelet
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adósságrendezésbe nem tartozó vagyonról és bevételekről szóló 230/2015. (VIII. 12.) Korm. rendelet
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában az adós vagyona forgalmi értékének meghatározásáról szóló 231/2015. (VIII. 12.) Korm. rendelet
- a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (továbbiakban: „**Pp.**”)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: „**Ptk.**”)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

Jelen Szabályzat célja, hogy a BG Finance Zrt. (a továbbiakban: főhitelező) főhitelezői minőségében eljárva – amennyiben főhitelezői minőségét jogszabály állapítja meg vagy azt önként vállalja - szabályozza a felek közötti együttműködés és kapcsolattartás rendjét a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásában, a természetes személyek bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban a résztvevők közötti kapcsolattartásról, valamint a főhitelező feladatairól szóló 16/2015. (VIII. 28.) IM rendelet alapján. A jelen Szabályzatban használt kifejezések – amennyiben a Szabályzat másként nem rendelkezik – elsősorban a Rendeletben (és az Are. tv.-ben) foglalt kifejezésekkel azonos tartalmúak, egyéb esetben pedig a főhitelező Üzletszabályzatában megjelölt fogalmak szerint értendők.

Értelmező rendelkezések:

Székhely cím: 1025 Budapest, Szépvölgyi út 6.

E-mail cím: info@bg.hu

I. Alapelvek

- Az adósságrendezési eljárás során az eljárásban részt vevő felek kötelesek együttműködni egymással és törekszenek arra, hogy az adós számára a lehető legkedvezőbb feltételeket biztosítsák az adósságrendezés módjára vonatkozóan.
- Az adósságrendezési eljárásban az adósnak, adóstársnak tartózkodnia kell minden olyan magatartástól, amely az adósságrendezés célját veszélyezteti. Az adóst és az adóstársat együttműködési kötelezettség terheli a hitelezőkkel és a Családi Csődvédelmi Szolgálattal, illetve a családi vagyonfelügyelővel szemben.
- Az adósságrendezés során a hitelezőkkel megkötésre kerülő megállapodás vagy a bírósági egyezségkötés előkészítése során az adós helyett – amennyiben e törvény eltérően nem rendelkezik –

a) az adóstárs,

b) az adós vagy adóstárs hozzátartozója, vagy

c) az adós vagy adóstárs által megbízott ügyvéd, ügyvédi iroda, valamint – egyéni vállalkozó hitelszerződésével összefüggésben – a vele munkaviszonyban álló jogtanácsos meghatalmazottként eljárhat, de az adós személyesen köteles megtenni az e törvényben meghatározott jognyilatkozatokat és kötelezettségvállalásokat.

- az adós és az adóstárs közösen írásbeli nyilatkozatot tehetnek arról, hogy az e törvény szerinti eljárásokban csak az egyikük számára kell kézbesíteni az e törvény szerinti határozatokat és csak az egyikük számára kell megküldeni az e törvény szerinti értesítéseket.
- az adós és az adóstárs közösen írásbeli nyilatkozatot tehetnek arról, hogy az e törvény szerinti eljárásokban csak az egyikük számára kell kézbesíteni az e törvény szerinti határozatokat és csak az egyikük számára kell megküldeni az e törvény szerinti értesítéseket.
- 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.

II. A meghatalmazásra vonatkozó szabályok

Az adóstársaknak az eljárási cselekmények és jognyilatkozatok megtételéhez egymásnak adott meghatalmazására a Ptk. meghatalmazásra vonatkozó rendelkezései irányadóak azzal az eltéréssel, hogy a Ptk. 6:18. §-a - a vélelmezett és látszaton alapuló képviselő szabályai – az adósságrendezési eljárásban a felek között az együttműködés és a kapcsolattartás során nem kerülnek alkalmazásra, annak lehetőségét a felek kifejezetten kizárják. A meghatalmazás alakiságára a Pp. 196.§ (1) bekezdésében foglaltak irányadóak, mely szerint az Are. tv. 4. § (1) bekezdése szerinti meghatalmazásnak az alábbiak felelnek meg:

196. § (1) A magánokirat az ellenkező bebizonyításáig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy kiállítója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetőleg elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

a) a kiállító az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta;

b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;

c) a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bírólag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;

d) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;*

e) ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;*

f) az elektronikus okiraton kiállítója minősített elektronikus aláírást vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírást helyezett el.*

(2) Gazdálkodó szervezet által kiállított vagy őrzött okiratról készült felvétel [195. § (2) bek.], továbbá bármilyen adathordozó útján készített okirat - érteve ezalatt az elektronikus okiratról készített papír alapú okiratot is - teljes bizonyító erővel bizonyítja, hogy tartalma megegyezik az eredeti okirattal, feltéve, hogy a gazdálkodó szervezet, amely a felvételt készítette vagy az okiratot kiállította, illetve őrzi, a felvétel vagy az okirat azonosságát szabályszerűen igazolta. Gazdálkodó szervezet által kiállított vagy őrzött okiratról készült elektronikus okirat akkor bizonyítja teljes bizonyító erővel azt, hogy tartalma megegyezik az eredeti okirattal, ha az okiratról elektronikus okiratot készítő azt minősített elektronikus aláírással vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással és - ha jogszabály így rendelkezik - időbélyegzővel látta el, illetve külön*

jogsabály által meghatározott eljárás szerint készítette el. Gazdálkodó szervezet által kiállított vagy őrzött okiratról készült okirat bizonyító ereje - az okirat tartalmát illetően - az eredeti okirattal, közokiratról készült okirat esetében pedig a teljes bizonyító erejű magánokirattal azonos.

(3)* Ha az okirat kiállítója olvasni nem tud, vagy nem érti azt a nyelvet, amelyen az okirat készült, az (1) bekezdés rendelkezése alá eső okiratnak csak akkor van teljes bizonyító ereje, ha magából az okiratból kitűnik, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a kiállítónak megmagyarázta.

III. A bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezése

A kapcsolattartás szabályai

Az Are. tv. 17. § (1) bekezdése alapján az adósnak a bírósági adósságrendezési eljárás kezdeményezését megelőzően bíróságon kívüli adósságrendezést kell kezdeményeznie, ezt a kezdeményezését benyújthatja írásban a főhitelezőnél is.

Írásban való kezdeményezésnek az adósnak az adósságrendezés kezdeményezésére szolgáló úrlapon/formanyomtatványon papír alapon kitöltött, a főhitelező Székhely címére – személyesen, postai vagy egyéb kézbesítési szolgáltató útján – benyújtott megkeresés minősül.

Amennyiben az adós a bírósági adósságrendezési eljárás alapjául szolgáló írásos kérelmét postai úton, ám nem tértivevényes, ajánlott küldeményként nyújtja be a főhitelezőhöz, úgy - a küldemény főhitelezőhöz való megérkezésének kétsége esetén – az adósnak terhelni annak bizonyítása, hogy a kérelem a főhitelezőhöz benyújtásra került.

A bíróságon kívüli adósságrendezés során kidolgozásra kerülő megállapodás tárgyában a főhitelező és az eljárásban résztvevő felek közötti kapcsolattartás módjára vonatkozóan elsősorban az Are. tv. 30. § által megállapított szabályok irányadóak. Mindezek alapján:

A főhitelező az adós, adóstárs bevonásával az adósság rendezésére és az adós fizetőképességének helyreállítására vonatkozóan megállapodás tervezetét készít, amelyet az adós aláírásával is ellátva postai úton megküld minden hitelező és az egyéb kötelezettek számára. A megkeresésben a főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy az adósságrendezési megállapodás tervezetre a kézhezvételtől számított 15 napon belül észrevételeket, javaslatokat tehetnek, és ezeket **elektronikusan** (E-mail címre) és **postai úton** (Székhely címre) is **juttassák el a főhitelezőnek és postai úton az adósnak.**

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 tervezetét szükség szerint átdolgozza, kiegészíti, és az átdolgozott megállapodás tervezetét 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. Az átdolgozott megállapodás tervezet megküldésével egyidejűleg a főhitelező felhívja a hitelezőket, hogy egyetértésük esetén az átdolgozott adósságrendezési megállapodás tervezetét, 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 főhitelező felhívásának tartalmaznia kell, hogy újabb kiegészítő vagy a megállapodás tervezettől eltérő feltételeket a hitelező nem alkalmazhat az elfogadó nyilatkozatában.

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 (**kézbesítette**) a főhitelezőnek és az adósnak, adóstársnak. Az adósságrendezési megállapodás létrejöttének napja az utolsó elfogadó nyilatkozat főhitelező általi kézhezvételének napja.

Az adósságrendezési megállapodás megkötésekor az államháztartási szervezet vagy egyéb köztartozásként végrehajtandó követelés jogosultja, valamint az a szervezet, akire a köztartozást engedményezték, az adós és az adóstárs javára tartozás-elengedést, fizetési könnyítést, kamatmentes fizetési átütemezést adhat.

Az adósságrendezési megállapodás és az azt elfogadó nyilatkozatok másolatát a főhitelező a kézhezvételtől számított 8 napon belül megküldi

- az adós, adóstárs,
- a hitelezők,
- az egyéb kötelezettek,
- a Családi Csődvédelmi Szolgálat,
- a végrehajtást foganatosító hatóság, illetve a bírósági végrehajtó részére, és az értesítésben megjelöli az adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátumát.

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) bekezdése szerinti követelményeknek megfelelően továbbítják. Az erről szóló megállapodást írásba kell foglalni. A megállapodás nem eredményezheti az eljárás többi résztvevője hátrányos megkülönböztetését és nem sértheti a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményét. Az egyes eljárási cselekmények, nyilatkozatok megtételére olyan határidőt kell biztosítani, 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.

A főhitelező az adós és az eljárásban érintett felek részére szóló küldeményeket, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat arra a címre (értsd: elektronikus és/vagy postai értesítési cím) küldi, amelyet az adós és az eljárásban érintett felek e célból megadtak a részére. Ilyen cím hiányában a főhitelező az adós és az eljárásban érintett felek általa ismert lakóhelyére/székhelyére/telephelyére illetve elektronikus címére küldi az iratokat. Az adós és az eljárásban érintett felek által közölt hibás vagy nem létező elektronikus vagy postai cím miatti téves postázásból, küldésből eredő károk és többletköltségek az adóst és az eljárásban érintett feleket terhelik. Az adós és az eljárásban érintett felek kötelesek bejelenteni bármely címük megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az adóst és az eljárásban érintett feleket terheli.

Amennyiben jogszabály (különösen az Are. tv.) másképp nem rendelkezik, a főhitelező azon dokumentumokat vagy iratokat, amelyek a felek közötti jogviszony hatályának vagy feltételeinek megváltoztatását eredményezhetik, vagy arra hatással vannak, az adós és az eljárásban érintett felek részére ajánlottan, tértivevénnyel köteles postára adni (amennyiben a felek elektronikus kézbesítésben állapodtak meg a jelen Szabályzat szerint, úgy az Are. tv. 4. § (5) bekezdése figyelembevételével elektronikus úton történik a dokumentumok megküldése). A jelen szabályzat szerinti küldemények – amennyiben jogszabály (különösen az Are. tv.) másképp nem rendelkezik - a tényleges kézhezvételkor, illetve a jelen Szabályzatban meghatározottak szerint, ezután a főhitelező Üzletszabályának „Felek közötti jogviszony általános szabályai” szerint, majd a hivatalos iratok kézbesítésére vonatkozó jogszabályokban előírt kézbesítési szabályok esetén tekintendők **kézbesített**nek. A főhitelező által ajánlott tértivevényes küldeményben küldött írásos értesítéseket, amelyek kézbesítése sikertelen volt/meghiúsult (pl. mert a címzett a küldeményt nem vette át, ismeretlen helyre költözött stb.) az ellenkező bizonyításig a postára adást követő 5. napon

kézbesítettnek kell tekinteni. A főhitelező nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek. A telefax útján elküldött értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással tekintendő kézbesítettnek. Az elektronikus levélben küldött értesítés abban az időpontban tekintendő kézbesítettnek, amely időpontot a főhitelező központi számítógépes rendszere igazolja (figyelembe véve az Are. tv. 4.§ (5) bekezdésében foglaltakat is).

A főhitelező az adós és az eljárásban érintett felek részére szóló olyan iratokat, értesítéseket, amelyek a felek közötti jogviszony hatályának vagy feltételeinek megváltoztatását nem eredményezhetik, vagy arra hatással nincsenek, általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. A nem ajánlott tértivevényes küldemények elküldést megtörténtnek kell tekinteti, ha az eredeti irat másolati példánya, vagy főhitelezői kézjeggyel ellátott példánya a főhitelező birtokában van, és a küldeményt a főhitelező postakönyve tartalmazza és a posta az átvételét körbélyegzővel igazolta, vagy az elküldést postai dolgozó kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

Az együttműködés szabályai

A főhitelező és az adós valamint az eljárásban érintett felek a bíróságon kívüli adósságrendezés során teljes mértékben együttműködnek, mind a tárgyalások, egyeztetések alatt, mind a megállapodás megkötésekor, módosításakor valamint annak fennállása és megszüntetése során is. A főhitelező, az adós, valamint az eljárásban érintett felek a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik és tájékoztatják a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából vagy a szerződésekhez kapcsolódó jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik a körülményekhez mérten haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az adós és az eljárásban érintett felek kötelesek levelezési, illetve (postai és elektronikus) értesítési címüket, valamint telefonszámukat az eljárás elején közölni, valamint ezen adataik megváltozásakor ezt a tényt a főhitelezőnek haladéktalanul írásban bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a főhitelezőt az új levelezési és (postai és elektronikus) értesítési címéről, telefonszámáról és arról, hogy a változás mikor következik be. Az adós és az eljárásban érintett felek kötelesek megadni minden, az adósságrendezési eljárással összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a főhitelező a megállapodáshoz szükségesnek tart. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Az Adós és az eljárásban érintett felek kötelesek írásban értesíteni a főhitelezőt, ha nem érkezett meg időben (különösen az Are. tv. által meghatározott határidőn belül) valamely általa a főhitelezőtől várt értesítés, dokumentum.

Egyenleg-kimutatás kiadási kötelezettség

Az Are tv. 17.§ (1a) bekezdésben foglalt kötelezettségnek eleget téve a főhitelező köteles az Adós kérelmére - az adósságrendezési eljárás kezdeményezésének céljára - az Adós kérelmének kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül olyan kimutatást kiállítani, amely tartalmazza

a) az Adóssal szemben fennálló követelés jogalapját, hitelviszonyból eredő tartozás esetén a hitel futamidejét (ha ez értelmezhető), a követelés összegét, összetételét (tőke, kamat, késedelmi kamat, költség, megelőlegezett végrehajtási költség, végrehajtót megillető díj, költségtérítés, behajtási jutalék a bírósági végrehajtásról szóló törvényben meghatározott általános költségátalány), valamint a követelés biztosítékait,

- b) az arra vonatkozó információt, hogy a lejárt esedékességű követelésre az Adós számára engedélyezett-e részletfizetést, és ha igen, a részletfizetés időtartamát, a törlesztési részletek összegét,
- c) annak felsorolását, hogy mely követelésre rendelték el végrehajtást, a végrehajtást fogantató szerv megnevezését, a végrehajtási ügy számát,
- d) az arra vonatkozó információt, hogy zálogjoggal biztosított követelés esetén kezdeményezte-e a főhitelező a zálogtárgy végrehajtáson kívüli értékesítését, és ha igen, az értékesítés folyamatban van-e.

IV. Egyéb rendelkezések

A főhitelező a honlapján <http://lel.bg.hu/ugyfelszolgalat/adossagrendezes> keresztül is folyamatosan tájékoztatja a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban résztvevőket és gondoskodik arról, hogy az ott elhelyezett tájékoztatók/információk mindig naprakészek legyenek.

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.