


42/2014. (XI. 7.) MNB rendelet

a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseinek érvénytelen szerződéses kikötéseire tekintettel szükséges elszámolás módszertanának általános szabályairól

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény 46. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében, valamint a (9) bekezdés a) és d) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:


 **1. §¹** E rendeletet azon fogyasztói kölcsönszerződésre kell alkalmazni, amely az elszámolási fordulónapon megfelel a következő két feltételnek:

a) a fogyasztónak nincs és a fogyasztói kölcsönszerződés fennállása alatt sem volt a fogyasztói kölcsönszerződésből származó fizetési késedelme,

b) a fogyasztó nem áll és a fogyasztói kölcsönszerződés fennállása alatt sem állt fizetéskönnyítő program vagy kedvezmény hatálya alatt.


2. § E rendeletet nem kell alkalmazni abban az esetben, ha a rendelet hatálybalépésének napját megelőzően a fogyasztói kölcsönszerződés tárgyában a bíróság jogerős ítéletet hozott és abban a bíróság a szerződés egészének érvénytelenségét állapította meg, és azt nem nyilvánította érvényessé vagy a határozathozatalig terjedő időre hatályossá.

3. § E rendelet alkalmazásában:

 **1.² fizetéskönnyítő program:** fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettség átmeneti csökkentése érdekében a pénzügyi intézmény és a fogyasztó között létrejött olyan - nem kizárólag futamidő módosítást magában foglaló - megállapodás, amelynek eredményeként a fogyasztót a hátralévő futamidő meghatározott időtartamára a megállapodás megkötése előtt fennálló havi törlesztési kötelezettségénél kisebb havi törlesztési kötelezettség terheli;

2. fogyasztó: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdése szerinti fogalom;

3. fogyasztói kölcsönszerződés: a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: 2014. évi XXXVIII. törvény) 1. § (1) és (1a) bekezdésében meghatározott hitel-, kölcsön és pénzügyi lízingszerződés azzal, hogy a hitel- és kölcsönszerződésre vonatkozó előírásokat a pénzügyi lízingszerződésre megfelelően kell alkalmazni;

 **4.³ kedvezmény:** minden olyan - szerződésmódosításon, a felek által, egymás közötti viszonyukban alkalmazott gyakorlaton, kötelező jogszabályi rendelkezésen vagy bírósági határozaton alapuló - vagyoni előny, illetve juttatás, amely abból származik, hogy a pénzügyi intézmény a fogyasztó fizetési kötelezettsége fennállása alatt tőkét, kamatot, illetve díjat engedett el, nem számított fel vagy kedvezményes árfolyamot alkalmazott, és ennek következtében a fogyasztó fizetési kötelezettsége a szerződésben eredetileg meghatározott kötelezettséghez képest csökkent, ide nem értve a szerződéskötés érdekében adott kedvezményt;

5. pénzügyi intézmény: a Hpt. 7. § (1) bekezdése szerinti, a 2014. évi XXXVIII. törvény alapján elszámolásra köteles intézmény;

6. előtörlesztés: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 3. §-a szerinti fogalom;

7. tisztességes szerződéses kikötés: a fogyasztói kölcsönszerződés azon szerződési feltétele, amely a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. és 4. §-a alapján nem minősül tisztességtelennek, továbbá amelyet a bí-

róság jogerős döntésével a 2014. évi XXXVIII. törvény 6. alcímében foglalt szabályok szerinti polgári peres eljárás során, vagy a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: a 2014. évi XL. törvény) 15. alcímében foglalt szabályok szerinti közérdekű keresettel indított perben tisztességesnek ítélt.

4. § (1) A pénzügyi intézmény a 2014. évi XL. törvényben meghatározott elszámolást (a továbbiakban: elszámolás) az 1. mellékletben foglalt módszertan alapján végzi el.

(2) A pénzügyi intézmény az elszámolást a 2. és 3. mellékletben foglalt módszertan alapján is elvégezheti.

(3) A pénzügyi intézmény az elszámolást az 1. § alapján e rendelet alkalmazási körébe tartozó minden fogyasztói kölcsönszerződés tekintetében ugyanazon módszertan alapján végzi el.

☞ (4)⁴ A túlfizetés fogyasztói követelésként való elszámolása során

☞ a) a fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott, a kölcsön folyósításával vagy a hitelbírálattal összefüggésben a fogyasztó által megfizetett egyszeri díjat vagy költséget,

☞ b) a fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott, a törlesztési periódusokban a fogyasztó által rendszeresen megfizetett díjat vagy költséget,

☞ c) előtörlesztés esetén a fogyasztó által megfizetett előtörlesztési díjat

☞ kell figyelembe venni.

☞ **5. §** (1)⁵ Ha a pénzügyi intézmény az elszámolást az 1. mellékletben foglalt módszertan alapján végzi el, akkor a 2014. évi XXXVIII. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés esetében első lépésként újraszámolja a fogyasztó kezdeti, a hitelnyújtás devizanemében kifejezett tartozását - figyelembe véve a 4. § (4) bekezdés a) pontja szerinti díjat és költséget is - és az ebből adódó első havi, a hitelnyújtás devizanemében kifejezett törlesztőrészetét.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltakat követően a pénzügyi intézmény kiszámolja a megvalósult első törlesztési periódus során forintban felmerülő túlfizetés mértékét, amelyet a pénzügyi intézmény által használt árfolyam jegyzési értéknapián érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon a hitelnyújtás devizanemére átvált, majd ezzel csökkenti a törlesztési periódus utolsó napján fennálló, a hitelnyújtás devizanemében kifejezett tartozást.

(3) A pénzügyi intézmény a számításnál a rendszeres kamat-, kamatfelár- (a továbbiakban együtt: kamat), költség- és díjtételek, valamint az árfolyamrész használatán kívül minden egyéb szerződéses kikötést az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés szerint vesz figyelembe.

(4) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdés szerinti lépéseket ismételve határozza meg a következő törlesztési periódusok törlesztőrészeit, a túlfizetések mértékét és a mindenkor fennálló tőketartozás nagyságát, egészen az elszámolási fordulónapig, illetve, ha a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolási fordulónapot megelőzően megszűnt, a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnésének napjáig. Az elszámolási fordulónapon, illetve a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnésekor fennálló tőketartozás és az átszámításból adódó tőketartozás közötti különbség az árfolyamrészből, valamint az egyoldalú szerződésmódosításból származó, a teljes futamidőre vonatkozó túlfizetés.

6. § (1) Ha a pénzügyi intézmény az elszámolást a 2. mellékletben foglalt módszertan alapján végzi el, akkor a fogyasztó adott havi túlfizetését egy külön technikai számlán - gyűjtőszámlán -, a hitelnyújtás devizanemében felhalmozottnak tekinti.

(2) A 2. mellékletben foglalt módszertan alkalmazása során, a gyűjtőszámlán felhalmozott túlfizetések mellett a pénzügyi intézmény az elszámolási fordulónapon, illetve a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnésekor fennálló magasabb tőketartozás korrekcióját is elvégzi annak érdekében, hogy a kiszámított túlfizetések mértéke megegyezzen az 1. mellékletben foglalt módszertan alapján számított összeggel.

7. § Az 1. és 2. mellékletben foglalt módszertan alkalmazása során az árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításból származó túlfizetés az elszámolási fordulónapon, illetve, ha a fogyasztói kölcsönszerződés még nem szűnt meg, akkor a fogyasztói kölcsönszerződés szerint fennálló tőketartozás és a fogyasztói kölcsönszerződés 6. §, illetve 9. § (1) bekezdése szerint átszámított fennálló tartozásának különbsége.

8. § Ha a pénzügyi intézmény az elszámolást a 3. mellékletben foglalt módszertan alapján végzi el, az árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításból származó túlfizetést az egyes törlesztési periódusokra vonatkozóan egymást követően számítja ki.

☞ **9. §** (1)⁶

(2) A pénzügyi intézmény az 1-3. mellékletben foglalt módszertan alkalmazása során az árfolyamrés-re vonatkozó számítást az alábbi esetben nem végzi el:

a) az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződés esetében,

b) ha a fogyasztói kölcsönszerződésben foglalt lehetőségével élve a fogyasztó a törlesztőrészetet a hitelnyújtás devizanemében fizette meg, az így megfizetett törlesztőrészetek vonatkozásában,

c) a forint fogyasztói kölcsönszerződés esetében,

d) a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben.

10. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

11. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés hatodik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

1. melléklet a 42/2014. (XI. 7.) MNB rendelethez

I. számú elszámolási módszertan

 1. Az I. számú elszámolási módszertan:



$$1) \quad T_t^A = T_t * \left(\frac{e_t^V}{e_t^{MNB}} \right)$$

$$2) \quad r_{t+i} = r_{t+i-1} + \Delta^T r_{t+i} + \Delta^{NT} r_{t+i}$$

$$3) \quad r_{t+i}^T = r_{t+i-1}^T + \Delta^T r_{t+i}^T$$

$$4) \quad r_{t+i}^A = \min(r_{t+i}, r_{t+i}^T)$$

$$5) \quad f_{t+i} = f_{t+i-1} + \Delta^T f_{t+i} + \Delta^{NT} f_{t+i}$$

$$6) \quad f_{t+i}^T = f_{t+i-1}^T + \Delta^T f_{t+i}^T$$

$$7) \quad f_{t+i}^A = \min(f_{t+i}, f_{t+i}^T)$$

$$8) \quad F_{t+i} = F_{t+i-1}^N + \Delta^T F_{t+i}^N + \Delta^{NT} F_{t+i}^N + F_{t+i}^{SZ}(T_j, f_{t+i})$$

$$9) \quad F_{t+i}^T = F_{t+i-1}^{NT} + \Delta^T F_{t+i}^T + F_{t+i}^{SZT}(T_j^A, f_{t+i}^T)$$

$$10) \quad F_{t+i}^A = \min(F_{t+i}^N, F_{t+i}^{NT}) + F_{t+i}^{SZÁ}(T_j^A, f_{t+i}^A)$$

$$11) \quad X_{t+i} = [I_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i}) + P_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i}, n_{t+i}) + F_{t+i}] * \left(\frac{e_{t+i}^E}{e_{t+i}^{MNB}} \right)$$

$$12) \quad X_{t+i}^A = I_{t+i}^A(T_{t+i-1}^A, r_{t+i}^A) + P_{t+i}^A(T_{t+i-1}^A, r_{t+i}^A, n_{t+i}) + F_{t+i}^A$$

$$13) \quad K_{t+i} = X_{t+i} - X_{t+i}^A$$

$$14) \quad T_{t+i}^A = T_{t+i-1}^A - P_{t+i}^A - K_{t+i}$$

.

.

.

$i = 0, 1, 2, \dots, k,$

 ahol

 t: a folyósítás időpontja, t+i (ahol $i=0,1,\dots,k$) pedig a folyósítást követő i-edik periódus,

☞ k : a folyósítás napjától az elszámolási fordulónapig (ha a fogyasztói kölcsönszerződés korábban megszűnt, a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnésének napjáig) eltelt havi vagy tört havi periódusok száma,

☞ e_t^V : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a folyósítás értéknapján alkalmazott devizaárfolyam (vételi), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_t^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a folyósítás értéknapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a $t+i$. periódusban a törlesztés elszámolásánál, a pénzügyi intézmény által használt árfolyam jegyzési értéknapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam, a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben a pénzügyi intézmény által alkalmazott középárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^E : a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a $t+i$. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ r_{t+i} : a fogyasztói kölcsönszerződés kamatlába a $t+i$ periódus első napján,

☞ Δr_{t+i}^T : a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ Δr_{t+i}^{NT} : a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ r_{t+i}^T : a $t+i$. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha $i=1$, akkor $r_t^T = r_t$),

☞ r_{t+i}^A : az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamatlábjának mértéke a $t+i$. periódus elején,

☞ F_{t+i} : a $t+i$. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészletének díjakat és költségeket tartalmazó komponense a szerződés devizájában,

☞ F_{t+i}^N : a $t+i$. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek,

☞ F_{t+i}^{NT} : a $t+i$. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^{NT} = F_t^N$),

☞ F_{t+i}^{SZ} : a $t+i$. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek,

☞ j : a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek vetítési alapjának megfelelő periódus,

☞ $F_{t+i}^{SZÁ}$: a $t+i$. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek,

☞ ΔF_{t+i}^{TN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ ΔF_{t+i}^{NTN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos értéke a t+i. periódus elején,

☞ $\Delta^T f_{t+i}$: a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ $\Delta^{NT} f_{t+i}$: a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek mértéke (ha $i=1$, akkor $f_t^T = f_t$),

☞ f_{t+i}^A : az átszámított fogyasztói kölcsön esetén a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos mértéke a t+i. periódus elején,

☞ F_{t+i}^T : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított díjakat és költségeket tartalmazó komponensének a mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^T = F_t$),

☞ F_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a díjakat és költségeket tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költségteteleket külön kell kezelni,

☞ F_{t+i}^{SZT} : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott díjakat és költségeket tartalmazó komponensének a mértéke,

☞ X_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben, megnövelve az árfolyamrész mértékével,

☞ X_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ I_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés kamattörlesztése, ami T_{t+i-1} és r_{t+i} függvénye,

☞ I_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamattörlesztése, ami T_{t+i-1}^A és r_{t+i}^A függvénye,

☞ T_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint fennálló tőketartozás a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ T_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés fennálló tőketartozása a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ T_t^A : az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés folyósítási periódusában fennálló tőketartozása, amit korrigálni kell a folyósítás során vagy azt megelőzően felmerülő költségekhez és díjakhoz kapcsolódó túlfizetésekkel is,

☞ P_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti tőketörlesztés, ami T_{t+i-1} , n_{t+i} és r_{t+i} függvénye,

☞ - értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. türelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),

☞ - amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

☞ P_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés tőketörlesztése, ami T_{t+i}^A , n_{t+i} és r_{t+i}^A függvénye,

☞ - értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyeknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. türelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),

☞ - amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

☞ n_{t+i} : a t+i. periódus elején a fogyasztói kölcsönszerződés lejártáig hátralévő periódusok száma,

☞ K_{t+i} : a t+i. periódusban keletkezett túlfizetés értéke.

☞ 2. Az árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetés együttes összege az elszámolási fordulónapon, ha a fogyasztói kölcsönszerződés még nem szűnt meg, akkor a fogyasztói kölcsönszerződés szerint fennálló tőketartozás és a fogyasztói kölcsönszerződés 1. pont alapján átszámított fennálló tőketartozásának a különbsége. A túlfizetések összegét tovább növeli az elszámolási fordulónapon fennálló elhatárolt kamat, költség- és díjtételeken keletkezett túlfizetés.

☞ Képlettel:

$$☞ C_{t+k} = T_{t+k} - T_{t+k}^A + E_{t+k} - E_{t+k}^A,$$

☞ ahol

☞ C_{t+k} : az árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításokból eredő túlfizetés együttes összege,

☞ E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon,

☞ E_{t+k}^A : az átszámított fogyasztói kölcsön esetében az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon.

☞ 3. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnt a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint, vagyis

☞ ha $T_{t+k} = 0$,

☞ akkor a kölcsöntartozás nullára csökkenését követően a tartozatlan fizetés (a fogyasztónak visszatérítendő összeg) kiszámítási alapját a jogalap nélküli gazdagodás elve határozza meg. A fogyasztói követelésre a pénzügyi intézmény az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemére vonatkozó adott naptári félév első napján érvényes 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR, stb.) meg egyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

☞ Képlettel:

$$C_{t+k} = (T_{t+l} - T_{t+l}^A) * e_{t+l}^{MNB} + \sum_{i=l+1}^{t+k} \left[(T_{t+l} - T_{t+l}^A) * e_{t+l}^{MNB} * \left(\frac{r_i * m_i}{365} \right) \right]$$

☞ ahol l az a periódus, amikor az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés fennálló tőketartozása nullára csökkent,

☞ m_i : az i. havi, vagy tört havi periódus hossza napokban kifejezve,

☞ r_i : az i. periódusban az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamatláb (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) adott naptári félév első napján érvényes mértéke.

☞ 4. Amennyiben a fogyasztónak az átszámított követelés alapján már nem állt volna fenn tartozása, akkor a fogyasztó által teljesített túlfizetéseket negatív tőketartozásként kell értelmezni.

☞ 5. Az elszámolási fordulónapig átszámított fogyasztói követelést az elszámolási fordulónaptól a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolási fordulónapon a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) kell megnövelni.

☞ 2. melléklet a 42/2014. (XI. 7.) MNB rendelethez

☞ II. számú elszámolási módszertan

☞ 1. A II. számú elszámolási módszertan:

$$C_t^{gyűjtő} = F_t * \frac{(e_t^{MNB} - e_t^V)}{e_t^{MNB}}$$

$$C_{t+i}^{gyűjtő} = C_{t+i-1}^{gyűjtő} * (1 + r_{t+i}^A) + (X_{t+i} - X_{t+i}^T)$$

$$r_{t+i} = r_{t+i-1} + \Delta^T r_{t+i} + \Delta^{NT} r_{t+i}$$

$$r_{t+i}^T = r_{t+i-1}^T + \Delta^T r_{t+i}^T$$

$$r_{t+i}^A = \min(r_{t+i}, r_{t+i}^T)$$

$$X_{t+i} = [I_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i}) + P_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i}, n_{t+i}) + F_{t+i}] * \left(\frac{e_{t+i}^E}{e_{t+i}^{MNB}} \right)$$

$$X_{t+i}^T = I_{t+i}^T(T_{t+i-1}^T, r_{t+i}^A) + P_{t+i}^T(T_{t+i-1}^T, r_{t+i}^A, n_{t+i}) + F_{t+i}^A$$

$$f_{t+i} = f_{t+i-1} + \Delta^T f_{t+i} + \Delta^{NT} f_{t+i}$$

$$f_{t+i}^T = f_{t+i-1}^T + \Delta^T f_{t+i}^T$$

$$f_{t+i}^A = \min(f_{t+i}, f_{t+i}^T)$$

$$F_{t+i} = F_{t+i-1}^N + \Delta^T F_{t+i}^N + \Delta^{NT} F_{t+i}^N + F_{t+i}^{SZ}(T_j, f_{t+i})$$

$$F_{t+i}^A = \min(F_{t+i}^N, F_{t+i}^{NT}) + F_{t+i}^{SZÁ}(T_j^T - C_j^{gyűjtő}, f_{t+i}^A)$$

...

$$i = 0, 1, 2, \dots, k$$

☞ t: a folyósítás időpontja, t+i (ahol i=0,1,...,k) pedig a folyósítást követő i-edik periódus,

☞ k a folyósítás és az elszámolási fordulónap között eltelt periódusok száma,

☞ e_t^V : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a folyósítás értéknapján alkalmazott devizaárfolyam (vételi), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_t^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a folyósítás értéknapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a t+i. periódusban a törlesztés elszámolásánál, a pénzügyi intézmény által használt árfolyam jegyzési értéknapján érvényes MNB által közzétett

hivatalos devizaárfolyam, a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben a pénzügyi intézmény által alkalmazott középárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^E : a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a t+i. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ r_{t+i} : a fogyasztói kölcsönszerződés kamatlába a t+i. periódusban,

☞ Δr_{t+i}^T : a kamatláb változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ Δr_{t+i}^{NT} : a kamatláb változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ r_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha $i=1$, akkor $r_t^T = r_t$),

☞ $r_{t+i}^{\hat{A}}$: az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamatlábának mértéke a t+i. periódus elején,

☞ F_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészletének díjakat és költségeket tartalmazó komponense a szerződés devizájában,

☞ F_{t+i}^N : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtelemek,

☞ F_{t+i}^{NT} : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, abszolút értékben meghatározott díj- és költségtelemek mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^{NT} = F_t^N$),

☞ F_{t+i}^{SZ} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtelemek,

☞ j : a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtelemek vetítési alapjának megfelelő periódus,

☞ $F_{t+i}^{SZ\hat{A}}$: a t+i. periódusban az átszámított feltételek alapján számított fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtelemeknek a tisztességes tőketartozás és gyűjtőszámla egyenlegének különbségére vetített értéke,

☞ ΔF_{t+i}^{TN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtelemek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. számú törvény 4. § szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ ΔF_{t+i}^{NTN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtelemek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos értéke a t+i. periódus elején,

☞ Δf_{t+i}^T : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ Δf_{t+i}^{NT} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^T = F_t$),

☞ F_{t+i}^A : az átszámított feltételek alapján számított fogyasztói kölcsön esetén a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos mértéke a t+i. periódus elején,

☞ F_{t+i}^T : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított díjakat és költségeket tartalmazó komponensének a mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^T = F_t$),

☞ F_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a díjakat és költségeket tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költségteteleket külön kell kezelni,

☞ $C_{t+i}^{gyűjtő}$: a gyűjtőszámla egyenlege a t+i-edik periódusban,

☞ X_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ X_{t+i}^T : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés tisztességes törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ I_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés kamattörlesztése, ami T_{t+i} és r_{t+i} függvénye,

☞ I_{t+i}^T : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés tisztességes kamattörlesztése, ami T_{t+i}^T és r_{t+i}^T függvénye,

☞ T_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint fennálló tőketartozás a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ T_{t+i}^T : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés fennálló tisztességes tőketartozása a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,

☞ P_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti tőketörlesztés, ami T_{t+i} , n_{t+i} és r_{t+i} függvénye,

☞ - értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. türelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),

☞ - amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

☞ P_{t+i}^T : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés tisztességes tőketörlesztése, ami T_{t+i}^T , n_{t+i}^T és r_{t+i}^T függvénye,

☞ - értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. türelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),

☞ - amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

☞ n_{t+i} : a t+i. periódus elején a fogyasztói kölcsönszerződés lejártáig hátralévő periódusok száma,

$$T_t^T = T_t * \left(\frac{e_t^V}{e_t^{MNB}} \right)$$

☞ - a folyósításkori összeg árfolyamrésszel korrigált értéke,

☞ 2. Az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetés összege t+k-ban, ha a fogyasztói kölcsönszerződés még hatályban van:

$$C_{t+k} = C_{t+k}^{gyűjtő} + T_{t+k} - T_{t+k}^T + E_{t+k} - E_{t+k}^T,$$

☞ ahol

☞ E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon,

☞ E_{t+k}^T : tisztességes feltételek alapján számított fogyasztói kölcsönszerződés esetében az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon.

☞ 3. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint megszűnt, vagyis

☞ ha $T_{t+k} = 0$,

☞ akkor a kölcsöntartozás nullára csökkenését követően a tartozatlan fizetés (a fogyasztónak visszatérítendő összeg) kiszámítási alapját a jogalap nélküli gazdagodás elve határozza meg. A fogyasztói követelésre az elszámolásra köteles pénzügyi intézmény az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemére vonatkozó, az adott naptári félév első napján érvényes 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR, stb.) megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

☞ Képlettel:

$$C_{t+k} = \left(C_{t+l}^{gyűjtő} + T_{t+l} - T_{t+l}^T \right) * e_{t+l}^{MNB} + \sum_{i=l+1}^{t+k} \left[\left(C_{t+l}^{gyűjtő} + T_{t+l} - T_{t+l}^T \right) * e_{t+l}^{MNB} * \left(\frac{r_i * m_i}{365} \right) \right]$$

☞ ahol 1 az a periódus, ahol a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnt,

☞ m_i : az i. havi, vagy tört havi periódus hossza napokban kifejezve,

☞ r_i : az i. periódusban az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamatláb (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) adott naptári félév első napján érvényes mértéke.

☞ 4. Az elszámolási fordulónapig átszámított fogyasztói követelést az elszámolás fordulónapjától a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolási fordulónapon a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) kell megnövelni.

☞ 3. melléklet a 42/2014. (XI. 7.) MNB rendelethez

☞ **III. számú elszámolási módszertan**

☞ 1. A III. számú elszámolási módszertan:

$$C^{árf}_t = (T_t + F_t) * \frac{(e_t^{MNB} - e_t^V)}{e_t^{MNB}}$$

$$C^{kamat}_t = 0$$

$$C^{árf}_{t+i} = C^{árf}_{t+i-1} * (1 + r_{t+i}) + \left[X_{t+i} * \left(\frac{e_{t+i}^E - e_{t+i}^{MNB}}{e_{t+i}^{MNB}} \right) \right]$$

$$T^{árf}_{t+i} = T_{t+i} - C^{árf}_{t+i}$$

$$I_{t+i} = T^{árf}_{t+i-1} * r_{t+i}, \text{ és } I^T_{t+i} = T^{árf}_{t+i-1} * r_{t+i}^{\hat{A}}$$

$$r_{t+i} = r_{t+i-1} + \Delta^T r_{t+i} + \Delta^{NT} r_{t+i}$$

$$r_{t+i}^T = r_{t+i-1}^T + \Delta^T r_{t+i}$$

$$r_{t+i}^{\hat{A}} = \min(r_{t+i}, r_{t+i}^T)$$

$$C^{kamat}_{t+i} = C^{kamat}_{t+i-1} * (1 + r_{t+i}^{\hat{A}}) + (I_{t+i} - I^T_{t+i}) + (F_{t+i} - F_{t+i}^{\hat{A}})$$

$$f_{t+i} = f_{t+i-1} + \Delta^T f_{t+i} + \Delta^{NT} f_{t+i}$$

$$f_{t+i}^T = f_{t+i-1}^T + \Delta^T f_{t+i}$$

$$f_{t+i}^{\hat{A}} = \min(f_{t+i}, f_{t+i}^T)$$

$$F_{t+i} = F_{t+i-1}^N + \Delta^T F_{t+i}^N + \Delta^{NT} F_{t+i}^N + F_{t+i}^{SZ}(T_j, f_{t+i})$$

$$F_{t+i}^{\hat{A}} = \min(F_{t+i}^N, F_{t+i}^{NT}) + F_{t+i}^{SZ\hat{A}}(T_j^{árf} - C^{kamat}_j, f_{t+i}^{\hat{A}})$$

...

$i=0,1,2,\dots,k$

☞ ahol:

☞ t : a folyósítás időpontja, $t+i$ (ahol $i=0,1,\dots,k$) pedig a folyósítást követő i -edik periódus,

☞ k a folyósítás és az elszámolási fordulónap között eltelt periódusok száma,

☞ e_t^V : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a folyósítás érték-

napján alkalmazott devizaárfolyam (vételi), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_t^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a folyósítás értéknapján érvényes, az MNB

által közzétett hivatalos devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^E : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a $t+i$. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ e_{t+i}^{MNB} : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a $t+i$. periódusban a törlesztés elszámolásánál, a pénzügyi intézmény által használt árfolyam jegyzési értéknapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam, a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben a pénzügyi intézmény által alkalmazott középárfolyam, az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél pedig az értéke egy,

☞ $C^{árf}_{t+i}$: az árfolyamrésből eredő túlfizetés gyűjtőszámláján lévő összeg adott $t+i$ periódusban,

☞ C^{kamat}_{t+i} : az egyoldalú kamat-, költség- és díjmelés parciális költségei jelenértéken adott $t+i$ periódusban,

☞ X_{t+i} : a $t+i$ periódusban törlesztett összeg a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben kifejezve,

☞ - azon tételeket kell tartalmaznia, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződés szerint a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben lettek meghatározva (kamat és díjtételeket egyaránt),

☞ - $t+i$ időpontban történt előtörlesztés esetén annak összegét is tartalmaznia kell a felmerülő díjjal csökkentett értéken,

☞ - a 2. melléklet szerinti módszertanhoz képest különbséget jelent a jelölésben, hogy X_{t+i} jelen esetben nem tartalmazza az árfolyamrész mértékét

☞ T_{t+i} : a fogyasztói kölcsönszerződés eredeti feltételek melletti fennálló tőkéje $t+i$ periódusban (T_t a folyósított fogyasztói kölcsönszerződés összege),

☞ $T_{t+i}^{árf}$: a fogyasztói kölcsönszerződés eredeti feltételek mellett fennálló tőkéjének és az árfolyamrész-gyűjtőszámla egyenlegének különbsége $t+i$ periódusban,

☞ I_{t+i} = a tisztességtelen kamatláb alapján fizetendő kamatrészlet $t+i$ periódusban az árfolyamrész-gyűjtőszámla egyenlegével csökkentett tőkelefutásra,

☞ T_{t+i}^T = a tisztességes kamatláb alapján fizetendő kamatrészlet $t+i$ periódusban az árfolyamrész-gyűjtőszámla egyenlegével csökkentett tőkelefutásra,

☞ r_{t+i} : a fogyasztói kölcsönszerződés kamatlába a $t+i$. periódusban,

☞ Δr_{t+i}^T : a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ Δr_{t+i}^{NT} : a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ r_{t+i}^T : a $t+i$. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha $i=1$, akkor $r_{t+i}^T = r_t$),

☞ r_{t+i}^A : az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamatlábának mértéke a $t+i$. periódusban,

☞ F_{t+i} : a $t+i$. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészletének díjakat és költségeket tartalmazó komponense a szerződés devizájában,

☞ F_{t+i}^N : a $t+i$. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek,

☞ F_{t+i}^{NT} : a $t+i$. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek mértéke (ha $i=1$, akkor $F_{t+i}^{NT} = F_{t+i}^N$), F_{t+i}^{SZ} : a $t+i$. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek,

☞ j : a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek vetítési alapjának megfelelő periódus,

☞ $F_{t+i}^{SZÁ}$: a $t+i$. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételeknek az árfolyamrész-gyűjtőszámla egyenlegével csökkentett tőketartozás és a kamat-gyűjtőszámla egyenlegének különbségére vetített értéke,

☞ ΔF_{t+i}^{TN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ ΔF_{t+i}^{NTN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos értéke a $t+i$. periódus elején,

☞ Δf_{t+i}^T : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,

☞ Δf_{t+i}^{NT} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

☞ f_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek mértéke (ha $i=1$, akkor $f_t^T = f_t$),

☞ f_{t+i}^A : az átszámított fogyasztói kölcsön esetén a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos mértéke a t+i. periódus elején,

☞ F_{t+i}^T : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított díjakat és költségeket tartalmazó komponensének a mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^T = F_t$),

☞ F_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a díjakat és költségeket tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költségtételeket külön kell kezelni,

☞ 2. Az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetés összege t+k-ban, ha a fogyasztói szerződés még hatályban van:

$$\text{☞ } C_{t+k} = C_{t+k}^{\text{árf}} + C_{t+k}^{\text{kamat}} + E_{t+k} - E_{t+k}^{\text{árf}},$$

☞ ahol

☞ C_{t+k} a túlfizetés (visszatérítendő teljes összege) az elszámolási fordulónapon,

☞ E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon,

☞ $E_{t+k}^{\text{árf}}$: az árfolyamrés-gyűjtőszámlával korrigált fogyasztói kölcsönszerződés esetében az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolási fordulónapon.

☞ 3. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint megszűnt, vagyis

☞ ha $T_{t+k} = 0$,

☞ akkor a kölcsöntartozás nullára csökkenését követően a tartozatlan fizetés (a fogyasztónak visszatérítendő összeg) kiszámítási alapját a jogalap nélküli gazdagodás elve határozza meg. A fogyasztói követelésre a pénzügyi intézmény az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemére vonatkozó, az adott naptári félév első napján érvényes 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR, stb.) megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

☞ Képlettel:

$$C_{t+k} = (C_{t+l}^{\text{árf}} + C_{t+l}^{\text{kamat}}) * e_{t+l}^{\text{MNB}} + \sum_{i=l+1}^{t+k} \left[(C_{t+i}^{\text{árf}} + C_{t+i}^{\text{kamat}}) * e_{t+i}^{\text{MNB}} * \left(\frac{r_i * m_i}{365} \right) \right]$$

☞ ahol 1 az a periódus, ahol a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnt,

☞ m_i : az i. havi, vagy tört havi periódus hossza napokban kifejezve,

☞ r_i : az i. periódusban az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamatláb (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) adott naptári félév első napján érvényes mértéke.

☞ 4. Az elszámolási fordulónapig átszámított fogyasztói követelést az elszámolás fordulónapjától a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolási fordulónapon a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkammattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamattal (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) kell megnövelni.

¹ Módosította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 3. § a).

² Módosította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 3. § b).

³ Megállapította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 1. §. Hatályos: 2014. XII. 11-től.

⁴ Beiktatta: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 2. §. Hatályos: 2014. XII. 11-től.

⁵ Módosította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 3. § c).

⁶ Hatályon kívül helyezte: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 5. §. Hatálytalan: 2014. XII. 11-től.

⁷ Megállapította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 4. §, 1. melléklet. Hatályos: 2014. XII. 11-től.

⁸ Megállapította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 4. §, 2. melléklet. Hatályos: 2014. XII. 11-től.

⁹ Megállapította: 53/2014. (XII. 10.) MNB rendelet 4. §, 3. melléklet. Hatályos: 2014. XII. 11-től.