



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT



TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ADÓSSÁGRENDEZÉSE

„MAGÁNCSŐD” ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ

2015. AUGUSZTUS 5.

Tartalom

Mi a törvény célja?	3
Kinek jelenthet az adósságrendezési eljárás megfelelő megoldást?	3
Kiknek szól a törvény?.....	3
Mikor kezdeményezhető az eljárás?	3
Milyen feltételeknek kell megfelelni az eljárás kezdeményezéséhez?	4
Mi az eljárás lényege?	5
Hogyan kerül sor az adósságok rendezésére?	5
Mi várható, ha az adósok maradéktalanul teljesítik a megállapodást?	6
Mi a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás lényege?	6
Mi a bírósági adósságrendezési eljárás lényege?	7
Mit jelent a mindennapi életben az eljárás?	8
Mi történik a folyamatban lévő végrehajtási eljárással?	10
Mi az adósságtörlesztési eljárás lényege?	10
Mely hitelezőknek és milyen mértékű megtérülést kell biztosítani az eljárásban?	12
Mi szerepel az adósságtörlesztési tervben?.....	13
Milyen szabályok vonatkoznak a vagyontárgyak értékesítésére?	13
Mi a teendő ha a körülmények jelentősen megváltoznak?	14
Mit nem tehet az adós az adósságtörlesztési eljárás alatt?	14



1. Mi a 2015. évi CV. törvény célja?

A törvény célja, hogy a fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek **adóssága - a szükséges vagyon és jövedelem felhasználásával - szabályozott keretek között kerüljön rendezésre** úgy, hogy az eljárás alatt az adósok **fizetőképessége helyre álljon.**

2. Kinek jelenthet az adósságrendezési eljárás megfelelő megoldást?

Azoknak az adósoknak jelenthet segítséget az adósságrendezési eljárás, akiknek

- **van valamennyi vagyonuk,**
- **rendszeres jövedelemmel rendelkeznek,**
- **a kérelem benyújtásától kezdve képesek fizetni a minimális törlesztőrészt** a főhitelezőnek, ami legalább a zálogjoggal terhelt ingatlan folyósításkori forgalmi értéke 7,8%-a egy tizenkettő részének megfelelő havi összeg (ettől az egyezségben el lehet térni),
- **meg szeretnék tartani lakóingatlanukat és ehhez a jelzáloghitelezője hozzájárul,**
- **hajlandóak és képesek 5 évig** a hitelezőkkel és a Családi Csődvédelmi Szolgálattal együttműködve az adósságrendezés szerinti **egyezségnek megfelelően törleszteni a tartozásukat,**
- **képesek szoros pénzügyi kontroll mellett élni** annak érdekében, hogy az **eljárás végeztével mentesüljenek korábbi adósságuk egy meghatározó részének megfizetése alól,** mert utána tiszta lappal folytathatják életüket.

*A **minimális törlesztőrészlet** azt jelenti, hogy ha például a hitel folyósításakor az ingatlan forgalmi értéke **15 millió forint** volt, akkor ennek 7,8%-a **1.170.000.-Ft,** amely egy tizenkettő része **97.500.-Ft,** tehát az **egyezség jóváhagyásáig folyamatosan teljesítendő törlesztési kötelezettség legalább 97.500.-Ft minden hónapban.***

3. Kiknek szól a törvény?

Az eljárásban természetes személyek vehetnek részt, vagyis

- **magánszemélyek,**
- **egyéni vállalkozók,**
- **őstermelők.**



Ne feledje!

Az adós és adóstárs csak közösen kezdeményezheti az adósságrendezési eljárást és csak egy adósságrendezési eljárásban vehetnek részt.

4. Mikor kezdeményezhető az eljárás?

A legnehezebb helyzetben lévő adósok védelme érdekében – akiket már fenyeget az esetleges kilakoltatás veszélye - az eljárás kezdeményezésére két ütemben kerül sor.

I. ÜTEM

2016. szeptember 30-ig csak az kezdeményezheti adósságrendezési eljárást, akinek

- belföldön bejegyzett pénzügyi intézménnyel adósként, adóstársként vagy zálogkötelezettként a **lakóingatlanán** Magyarországon bejegyzett pénzügyi intézménynek főhitelezőként az ingatlan nyilvántartásba bejegyzett **jelzálogjoga** van,
- vagy a lakhatásukat biztosító ingatlanra Magyarországon bejegyzett pénzügyi intézménnyel pénzügyi **lízingszerződésük** van,
- a **deviza vagy deviza alapú kölcsön- vagy lízingszerződésével összefüggésben 2015. április 30-án**
- a **forint alapú kölcsön- vagy lízingszerződésével összefüggésben 2015. szeptember 30-án**

az elszámolási törvény alapján kézbesített tájékoztató levél szerint a lakóingatlanára vonatkozó hitelhez kapcsolódó hátraléka van és emiatt a szerződését felmondták vagy lejárttá tették, vagy ha

- olyan **végrehajtási eljárás van folyamatban,** ahol a hitelező végrehajtáson kívüli értékesítésre a lakóingatlant kijelölte, vagy
- a **lakóingatlant végrehajtási eljárásban már lefoglalták,** vagy

- a zálogjogosult kielégítési joga megnyílt és a **lakóingatlant árverésre kítűzhetik**.

Tehát az I. ütemben 2015. szeptember 1. és 2016. szeptember 30. között azok az adósok kezdeményezhetik az eljárást, akiknek

- késedelemre vagy nem teljesítésre hivatkozva **legalább egy hitelező már felmondta, vagy lejártta tette a hitelszerződést**, vagy
- késedelemre vagy nem teljesítésre hivatkozva **legalább egy hitelező már megindította a követelés-értvényesítési eljárást**, vagy
- ha a **hitelezői követelések valamelyike már végrehajtás alatt áll**, vagy a **zálogtárgy értékesítése folyamatban van**.

Az is feltétel, hogy az **adósok vagy közeli hozzátartozóik bejelentett és tényleges lakóhelye 2015. május 15-én a zálogjoggal terhelt ingatlanok kellett lennie**.

Határidők

Az **adósságrendezési eljárás kezdeményezésére** vonatkozó határidő a következők szerint alakul:

- A **2015. április 30-i elszámolási** határidővel érintett (deviza alapú) fogyasztói hitel- és lízingszerződések esetében **2015. október 31-e**,
- ha a szerződést később mondták fel, a felmondásról szóló értesítő kézhezvételét követő 60 napon belül kezdeményezhető az eljárás.
- A **2015. szeptember 30-i elszámolási** határidővel érintett (forint és deviza) fogyasztói hitel- és lízingszerződések esetében az elszámolás **kézhezvételétől számított 60 nap**, vagyis az elszámolási tájékoztató levelek augusztus 1. és szeptember 30. közötti kiküldési határideje alapján várhatóan szeptember közepétől november végéig lesz erre lehetőség. A pontos **határidő az elszámolási tájékoztató levél kézhezvételétől függ**.
- Ha a szerződést később mondja fel a hitelező, akkor az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 60 napon belül van lehetőség az eljárás elindítására.

Ne feledje!

**A határidők elmulasztása miatt nincs helye igazolásnak!
Csak a felsorolt esetekben és csak a fenti határidőkön belül
kezdeményezhető az adósságrendezési eljárás.**



A **2016. szeptember 30-a előtt kezdeményezett adósságrendezési eljárások esetében** a korábban elindult végrehajtás alapján vagy végrehajtáson kívüli zálogértékesítés keretében már **nem lehet újabb árverési hirdetményt közzétenni, a közzétett hirdetményt vissza kell vonni és az árverést abba kell hagyni**. Kivétel ez alól, ha már érvényes licitajánlat érkezett, vagy romlandó árurol van szó. Ebben az esetben a befolyt vételárat a családi vagyontulajdonos további intézkedéséig a végrehajtói letéti számlán kell elhelyezni.

II. ÜTEM

2016. szeptember 30. után adósságrendezési eljárást nem csak azok kezdeményezhetik, akiknek a lakóingatlanára vonatkozó hitelhez kapcsolódó hátraléka van és emiatt a szerződését felmondták vagy lejártta tették, hanem **már abban az esetben is kezdeményezhető**,

- ha késedelemre vagy nem teljesítésre hivatkozva a **hitelezők egyike sem mondta még fel-, illetve nem tette lejárttá a hitelszerződést**.

5. Milyen általános feltételeknek kell megfelelni az eljárás kezdeményezéséhez?

Mindkét ütemben az eljárás a következő **feltételek együttes fennállása esetén** kezdeményezhető, vagyis minden feltételnek meg kell felelni:

- Ha az adósnak adóstársaival együtt összesen a kamatokkal és egyéb járulékokkal együtt **legalább 2 millió forint, de kevesebb, mint 60 millió forint tartozása van**. Ez lehet egy vagy több tartozás is összevontan.
- Ha ezek a **tartozások meghaladják** az adósok adósságrendezésbe bevonható **vagyonát**, de nem haladhatja meg a belföldön található vagyonuk 200%-át. Vagyis a **tartozás nem lehet több, mint a vagyon kétszerese**.

- **A vagyonba beleszámít az adósok öt évre számított, adósságrendezésbe vonható várható bevétele is.** Az adósságrendezésbe nem vonható vagyont külön végrehajtási rendelet szabályozza, erről a későbbiekben lesz még szó.
- Az eljárás kezdeményezésének az is feltétele, hogy az adósok részéről a **tartozások legalább 80%-a elismert-, vagy nem vitatott tartozás** legyen.
- A **tartozások között legfeljebb öt hátrасorolt követelés lehet.** Ilyen hátrасorolt követelés, ha a kölcsönt adó személy például az adóstárs, vagy valamely közeli hozzátartozó, az élettárs, vagy olyan gazdálkodó szervezet amelynek az adósok valamelyike vezető tisztségviselője, tagja, vagy tulajdonosa, stb.
- A tartozások között van **fogyasztói hitelviszonyból eredő tartozás,** vagy van olyan tartozás amely az adós vagy adóstárs **egyéni vállalkozásának finanszírozásával függ össze.** (A fogyasztói hitelviszonyból eredő tartozás azt jelenti, hogy **magánszemélyként, nem gazdasági tevékenység céljából felvett hittel összefüggésben van tartozása.**)
- A **tartozások között nincs olyan,** amely abból ered, hogy bíróság jogerős határozattal megállapította az adósok valamelyikének polgári jogi vagy büntetőjogi felelősségét olyan jogutód nélkül megszűnt társas vállalkozással összefüggésben, ahol az adós vagy adóstárs a **korlátozott tagi felelősségével visszaélt** és helyállási kötelezettségének nem tett eleget, vagy mint **vezető tisztségviselőnek** jogerősen **megállapították a felelősségét** a megszűnt vállalkozás hitelezőinek érdekét sértő magatartása miatt.
- A **II. ütemben** a tartozások között legalább egy olyannak kell lenni, amely már **legalább 90 napja lejárt esedékességű,** vagyis legalább 90 napos késedelemben van és ennek a hátralékos tartozásnak a mértéke kamatokkal és járulékokkal megnövelve **több, mint 500.000.-Ft.** A II. ütemben már nem feltétel a szerződés felmondása vagy a végrehajtással való fenyegetettség.

Például 10 millió forintnyi vagyon esetén a tartozás nem lehet több 20 millió forintnál.

Nézzünk egy fordított példát is, ha 12 millió forint a tartozás, legalább 6 millió forintnyi vagyonnal kell rendelkeznie.

Vagyon: pl. ingatlan, autó, gép, 5 évnvi jövedelmek összege, festmény stb.

6. Mi az eljárás lényege?

Az adósságrendezési eljárás

- a résztvevők együttműködésén alapul,
- egy független szakértő közreműködésével az adósságok koordinált módon kerülnek rendezésre,
- **minden tartozást** be kell vonni az eljárásba,
- figyelembe veszi az adósok és a hitelezők **méltányolható érdekeit,**
- az **adósok** és a velük közös háztartásban élők **lakhatási, létfenntartási költségeihez igazodó vagyonértékesítési, jövedelem-felosztási és vagyonfelosztási szabályokat alakít ki,**
- **méltányos törlesztési ütemezést** valósít meg,
- **erősíti az adósok törlesztési képességét,**
- a megállapodást és a szabályokat betartó jóhiszeműen eljáró adósokat a **tartozás** megállapodás szerinti mértékű **megfizetése után a fennmaradó adósságok megfizetése alól véglegesen mentesíti.**



7. Hogyan kerül sor az adósságok rendezésére?

Az eljárás kizárólag az adós kezdeményezésére indulhat. A kérelmet írásban – a megfelelő **formanyomtatványokat kitöltve** kell előterjeszteni. A törvény **három lépcsős folyamatot** ír elő az adósságrendezésre. Ezek a szakaszok egymásra épülnek és a sorrend rögzített.

1. Bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás
2. Bírósági adósságrendezési eljárás
3. Bírósági adósságtörlesztési eljárás



Ne feledje!

Az adósságrendezési eljárás mindhárom szakaszában állami törlesztési támogatás állapítható meg az adósságrendezési kötelezettség teljesítéséhez.

Ezt kérésre, a központi költségvetés biztosíthatja az adós számára. A feltételekről a családi vagyonfelügyelőtől kérhet tájékoztatást.

8. Mi várható, ha az adósok maradéktalanul teljesítik a megállapodást?

Az adósságtörlesztési időszak leteltét követően a családi vagyonfelügyelő az adósok bevonásával záró elszámolást készít és ezt megküldi a bíróságnak.

Ha az adósok a

- bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban,
- a bírósági adósságrendezési egyezségben, vagy
- a bírósági adósságtörlesztési határozatban foglaltakat,
- és a törvényben meghatározott egyéb kötelezettségeit teljesítette,
- és a **hitelezők a minimális megtérüléshez hozzájutottak**, a bíróság a záró elszámolás alapján **mentesítő határozatot hoz**.



Ne feledje!

A mentesítő határozat alapján az eljárásban részt vevő hitelezők minden olyan követelése megszűnik, amelyet az adósságtörlesztési időszak végéig nem kellett teljes egészében kifizetni!

Ha az adósságtörlesztési időszak végéig a **hitelezők nem jutottak hozzá a minimális megtérüléshez**, akkor a bíróság

- a törlesztési időszakot **legfeljebb 2 évvel meghosszabbíthatja**, illetve
- az adósokat és az eljárásban részt vevő egyéb kötelezetteket felhívja, hogy a hitelezők **minimális megtérüléséhez szükséges összeget fizessék meg**.

A meghosszabbított időszakot követően ismételten el kell készíteni a záró beszámolót. A **bíróság mentesítő határozatot abban az esetben hoz, ha a befizetési kötelezettség teljesítése megtörtént**.

BÍRÓSÁGON KÍVÜLI ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS

9. Mi a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás lényege?

Ebben az eljárási fázisban **lehetőség van a lakóingatlan megtartására**, ha ez az egyezség része, vagyis **ha Ön meg tud állapodni a hitelezőivel ebben**.



A jogszabály **első lépésként a bíróságon kívüli adósságrendezésre** irányuló megállapodás kezdeményezésére vonatkozó kötelezettséget ír elő.

A **kérelmet** mindig az adósnak **kell benyújtani írásban a főhitelezőhöz**.

Főhitelező az a pénzügyi intézmény, amelynek zálogjoga első helyen került bejegyzésre az ingatlan nyilvántartásba, vagy ha lízingről van szó a lízingszerződés jogosultja. A szervezési és adminisztrációs feladatokat a főhitelező végzi, ezért összesen **30.000.-Ft postai és távközlési költségátalányra** jogosult, amelyet az **adósoknak kell** legkésőbb az első törlesztőrészlettel együtt megfizetni.

Ne feledje!

Az eljárás kezdeményezése esetén ki kell fizetnie a 30 ezer forintos költségátalányt és folyamatosan fizetnie kell a minimális törlesztőrészleteket is!

A **hitelezőket az adósnak írásban kell értesíteni az adósságrendezés kezdeményezéséről**, az ezt igazoló dokumentumokat a kérelemhez csatolni kell.

Az adósságrendezési eljárás első szakasza a **hitelezőkkel való bírósági eljárás nélküli megállapodást** teszi lehetővé. Az adósoknak kötelezettséget kell vállalni arra, hogy **vagyonukat és bevételeiket bevonják az eljárásba az adósságok rendezése céljából**. A megállapodás az eljárásban résztvevők megegyezésének részleteit tartalmazza, többek között a végrehajtás időtartamát, a részletes szabályokat és az egyezség

végrehajtása ellenőrzésének szabályait. A megállapodás bekerül a Családi Csődvédelmi Szolgálat által vezetett közhiteles hatósági nyilvántartásába.

Az eljárás ideje alatt csak az adósok saját és velük együtt élő hozzátartozóik **mindennapi életviteléhez szükséges** mértékű **kifizetéseket teljesíthetnek**, és nem vállalhatnak olyan kötelezettséget, amely a fizetési, törlesztési, adósságrendezési képességüket rontaná, a megállapodás betartását veszélyeztetné.

Fontos, hogy az eljárás során **folyamatosan fizetnie kell a törlesztő-részleteket**, a **közműszolgáltatások** és az ingatlanra vonatkozó **biztosítás** díját, ha társasházban lakik a **közös költséget**, az **adókat**, **járadékokat** és egyéb közterheket, illetve ha a bíróság megállapította a tartásdíjat, esetleg kártérítést, vagy sérelemdíjat.



Folyamatosan teljesítendő törlesztő-részletek

A **főhitelező számára havonta** teljesítendő fizetési kötelezettség mértéke **legalább** a zálogjoggal terhelt **ingatlan folyósításkori forgalmi értéke 7,8%-ának egy tizenketted része**, amelyet a főhitelező a zálogjoggal biztosított követelésre

számol el. Ettől a bíróság által jóváhagyott megállapodásban el lehet térni.

*A minimális törlesztőrészlet azt jelenti, hogy ha például a hitel folyósításakor az ingatlan forgalmi értéke 15 millió forint volt, akkor ennek 7,8%-a $15.000.000 * 0,078 = 1.170.000$.-Ft, amely egy tizenketted része $1.170.000 / 12 = 97.500$.-Ft, tehát az egyezség jóváhagyásáig folyamatosan teljesítendő törlesztési kötelezettség legalább 97.500.-Ft minden hónapban.*

A megállapodás betartása esetén nincs olyan szoros vagyongfelügyelői kontroll az adós gazdálkodása felett, mint a bírósági adósságrendezés szakaszában, de a megállapodás és a **szabályok megszegése** esetén a Családi Csődvédelmi Szolgálat erről haladéktalanul értesíti az érintetteket, valamint a bíróságot és **az eljárás megszüntetését** kezdeményezi.

Ha az adós mindenben jóhiszeműen járt el és méltányolható okból nem tudta teljesíteni a kötelezettségét a Családi Csődvédelmi Szolgálat a bírósági adósságrendezési eljárást kezdeményezi.

Bírósági adósságrendezési eljárásra tehát vagy akkor kerülhet sor, ha a **bíróságon kívüli megállapodási kísérlet valamilyen okból eredménytelen**, vagy abban az esetben, **ha nincs főhitelező**. Az utóbbi esetben a bírósági adósságrendezési eljárás iránti kérelmet és a megfelelő mellékleteket az adósnak a lakóhely szerinti Családi Csődvédelmi Szolgálathoz kell leadni, ők továbbítják a bírósághoz.

BÍRÓSÁGI ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS

10. Mi a bírósági adósságrendezési eljárás lényege?

A bírósági adósságrendezési eljárás szintén az adós és a hitelezők **közötti egyezségkötésre irányul**, de már a **családi vagyongfelügyelő szakmai segítségével**. Ha az egyezség a jogszabálynak megfelel **a bíróság végzéssel hagyja jóvá**. A jóváhagyott egyezség az eljárásban résztvevő minden hitelezőre kiterjed. Az egyezség tartalmazza a végrehajtás időtartamát, a részletes szabályokat és az egyezség végrehajtása ellenőrzésének szabályait.

Az eljárásban résztvevő

- **adóst, adóstársat, az eljárásba belépett egyéb kötelezettet (pl.: zálogkötelezett, kezes),**
- **a hitelezőket,**
- **a családi vagyongfelügyelőt és a Családi Csődvédelmi Szolgálatot**

egymással és a bírósággal együttműködési kötelezettség terheli.

Ebben az eljárási fázisban **lehetőség van a lakóingatlan megtartására**, ha erről az egyezségben meg tud állapodni a hitelezőivel, **de az sem kizárt, hogy el kell adni és egy kisebb vagy kevésbé értékes lakásba kell költöznie.**

Az adósságrendezési **eljárás ideje alatt az adós gazdálkodását a családi vagyongfelügyelő folyamatosan ellenőrzi**, a szoros kontroll célja a megállapodás teljesítése, a törlesztési képesség fenntartása. Az adósnak vállalnia kell, hogy ha az egyezség végrehajtása alatt **bármilyen előre nem tervezett bevételhez, vagy vagyonhoz jut, azt haladéktalanul bejelenti a családi vagyongfelügyelőnek és az adósságtörlesztésre fordítja.**



A bírósági adósságrendezés kezdő időpontjától az egyezségben foglalt kötelezettségeket kell teljesíteni, ezen felül semmiféle többletfizetési kötelezettség nem követelhető. Az adósságrendezés körébe tartozó vagyonnal kapcsolatos pénzkövetelést és ezek biztosítékait csak az adósságrendezési eljárás keretein belül lehet érvényesíteni.

Azok a hitelezők, akik nem jelentkeztek be az eljárásba, az adósságrendezés időtartama alatt nem érvényesíthetik követeléseiket. Az eljárás alatt a követelés érvényesítésére irányuló cselekmények **nem szakítják meg az elévülést.** A követelés az eljárás végéig **nem kamatozik.** Ez a követelés az eljárásban résztvevő más hitelezőre nem ruházható át és nem is engedményezhető. Az eljárásban részt nem vevő hitelező a követelését az eljárás befejezését követően csak akkor érvényesítheti, ha az **még nem évült el** és ebben az esetben is csak olyan mértékben, amilyen arányú kielégítésben akkor részesült volna, ha bejelentkezik az eljárásba és az eljárásban résztvevő, azonos kategóriába sorolt hitelezők ténylegesen részesültek.

Az eljárás alatt **díjmentesen lehet előtörleszteni az adósságot!**

Ha az adósok az **egyezségben vállalt kötelezettségeiket teljesítették**, erről a családi vagyonfelügyelő jegyzőkönyvet vesz fel, amit megküld a bíróságnak, a hitelezőknek, az adósoknak és a további érdekelteknek. A **bíróság** ez alapján az **adósságrendezési eljárást végzéssel befejezetté nyilvánítja és mentesíti az adósságot az adósságrendezésbe bejelentett követelések további megfizetése alól.**



Ha az adósok az egyezségben vállalt **kötelezettségeiket maradéktalanul nem tudják teljesíteni**, a bíróság az egyezséget jóváhagyó végzést hatályon kívül helyezi és **elrendeli az adósságtörlesztési eljárás lefolytatását.**



Ha az adósok az **egyezségben vállalt kötelezettségeiket súlyosan megszegik** (pl. összejátszanak valamely hitelezővel, vagy a hitelezőt-, a vagyonfelügyelőt vagy a bíróságot megtéveszti, vagy eltitkolja valamely jövedelmét, vagy nem számol el a vagyonfelügyelővel, vagy rosszhiszeműen jár el, stb.), a bíróság elrendeli az egyezséget jóváhagyó végzés hatályon kívül helyezését, aminek következtében a végrehajtás folytatódhat.

Az **egyezség módosítását** az adósok kivételes esetben **legfeljebb 2 alkalommal** kezdeményezhetik, ha

- személyi-,
- vagyoni-,
- jövedelmi helyzetükben

olyan előre nem látható, **rendkívüli esemény következik be**, ami miatt az egyezséget nem képesek teljesíteni. Ezt a körülményt **igazolni** szükséges! Ilyen rendkívüli körülmény lehet például, ha az adósok valamelyike önhibáján kívül elveszíti az állását, vagy tartósan beteg lesz, stb.

11. Mit jelent a mindennapi életben az eljárás?

Annak érdekében, hogy az eljárás sikeres legyen, szoros családi gazdálkodást kell megvalósítani.

Fontos azonban, hogy **bizonyos vagyontárgyak és bevételek nem tartoznak az adósságrendezésbe.**

Ezeknek a vagyonelemeknek a listáját külön kormányrendelet tartalmazza.

Az eljárás nem zárja ki annak a lehetőségét sem, hogy az adósok egyéni vállalkozásához vagy a lakóingatlan korszerűsítéséhez olyan célhoz kötött állami-, nemzetközi forrásból odaítélhető támogatásra pályázzanak, amelyek esetében a forrás célhoz kötött felhasználásával el kell számolni.

Nem tartoznak az adósságrendezésbe például a mindennapi élet szokásos használati tárgyai, az alapvető élelmiszerek, a létfenntartáshoz szükséges eszközök, a háziállatok, játékok, tanszerek, tüzelőanyag és fűtőberendezés, gyógyászati segédeszközök, a szociális ellátások nagyobb része, a családi ellátások, rokkantsági ellátások, ösztöndíjak és még számos pénzügyi ellátás.

A szoros családi gazdálkodásba azonban beletartozik **bankszámlák feletti rendelkezés korlátozása**, a gazdálkodás ellenőrzése és az eljárásba bevonható vagyon, illetve bevételek adósságtörlesztési célú bevonása az eljárásba. Nézzük, hogy mit jelent ez pontosan:

Bankszámlák



Az adósnak és adóstársnak az adósságrendezési eljárás kezdő időpontjától számított 5 napon belül nyitnia kell egy olyan közös bankszámlát, amelyen az adósság törlesztésére szolgáló pénzt tartják és amely felett a családi vagyongazdálkodó rendelkezik, ezt nevezhetjük elsődleges ellenőrzött számlának is.

Amennyiben az eljárás elindításakor van közös bankszámlájuk, úgy ezt kell elsődleges ellenőrzött számlaként használni. **Minden jövedelemnek az elsődleges ellenőrzött bankszámlára kell érkezni!**

Ezen felül szükség van egy olyan másodlagos közös bankszámlára is, amelyen a mindennapi megélhetéshez és a szokásos kiadásokhoz szükséges pénzt tartják, de a családi vagyongazdálkodó részére itt is biztosítani kell a számlaforgalom ellenőrzését. Ennek érdekében a számla forgalmáról kötelező kéthavonta elszámolni a családi vagyongazdálkodóval, az elszámoláshoz a bankszámla kivonatokat és számlaértékesítőket mellékelni kell. Ez a számla lehet egy korábban megnyitott bankszámla is.



A bírósági adósságrendezés eljárás kezdő időpontjától az eljárás lezárásáig az adósok bankszámláikon csak olyan új fizetési megbízást adhatnak, amelyet a családi vagyongazdálkodó jóváhagyott, ezért biztosítani kell a családi vagyongazdálkodó részére a számlaforgalom ellenőrzését. Nem kezdeményezhető olyan fizetési művelet, amely veszélyeztetheti az adósságrendezési eljárás célját.

A családi vagyongazdálkodó, az adós, adóstárs valamint az adósságrendezési eljárásban kötelezettséget vállaló további személyek együttléti rendet alakítanak ki az adósok vagyonának, bevételeinek és kiadásainak nyilvántartására, a bevételekkel való gazdálkodásra és a törlesztési kötelezettségek teljesítésének ellenőrzésére.

Mindennapi megélhetés

A mindennapi megélhetéshez és a szokásos kiadások fedezésére szolgáló közös bankszámláról havonta, összesen legfeljebb az alábbi kifizetések teljesíthetők, vagy vehetők fel készpénzben:

- Az öregségi nyugdíj legkisebb mértéke másfélszeresének megfelelő összeg a közös háztartásban élő közeli hozzátartozók, élettárs és az eltartottak esetén három személyig fejenként,
 - ez jelenleg 42.750.-Ft/fő
- a negyedik és a további közös háztartásban élő közeli hozzátartozó esetén az öregségi nyugdíj legkisebb mértékének megfelelő összeg személyenként,
 - ez jelenleg 28.500.-Ft/fő.



Tipp:

Amennyiben az adósok egy vagy több gyermekről gondoskodnak, a gyermekek napközbeni étkezési ellátása biztosítása céljából érdemes felkeresni az állandó lakóhely szerinti önkormányzat polgármesteri hivatalát és tájékoztatást kérni arról, hogy az eljárás ideje alatt jogosultak-e a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. tv. 19. § alapján rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre, vagy egyéni rászorultság alapján adható (önkormányzati) kedvezményre, amennyiben a helyi önkormányzatnál van erre lehetőség.

Az egyezség bírósági jóváhagyásáig folyamatosan teljesítendő törlesztő-részletek

A főhitelező számára havonta teljesítendő fizetési kötelezettség mértéke legalább a zálogjoggal terhelt ingatlan folyósításkori forgalmi értéke 7,8%-ának egy tizenketted része, amelyet a főhitelező a zálogjoggal biztosított követelésre számol el. Ettől azonban az egyezségben el lehet térni, ha közösen meg tudnak állapodni a részletekről.





Folyamatosan fizetendő kötelezettségek

A kötelezően teljesítendő törlesztő-részleteken felül **folyamatosan fizetni kell:**

- A **közműszolgáltatások** díját, ezek átutalással teljesíthetők (pl.: víz, gáz, áram, fűtés),
- a **vagyon- és felelősségbiztosítás** esedékes díját, ez átutalással teljesíthető,
- a **társasházi közös költséget**, vagy a lakásszövetkezeti fenntartási - üzemeltetési költséget legfeljebb havi 15.000.-Ft értékben, ha ez valamilyen közmű szolgáltatási díjat is tartalmaz legfeljebb 30.000.-Ft összeghatárig, ez is átutalással teljesíthető.
- A jogerős bírósági határozattal megállapított **tartásdíjat**, a tartásdíjra jogosultanként legfeljebb havonta az **öregségi nyugdíj legkisebb mértéke másfélszeresét** meg nem haladó összegig,
 - ez jelenleg 42.750.-Ft/fő.
- A magánszemély részére jogerős bírósági határozattal megállapított **kártérítésnek, sérelemdíjnak**, a bűncselekményből eredő polgári jogi igény rendezésének havonta esedékessé váló részleteit jogosultanként legfeljebb havonta az **öregségi nyugdíj legkisebb mértéke másfélszeresét** meg nem haladó összegig, ha ez privilegizált követelésként lett besorolva
 - ez jelenleg 42.750.-Ft/fő.
- Az esedékessé váló **közterheket** (pl.: adók, járulékok), kivéve az állami kezességvállalás beváltása miatt keletkező adók módjára behajtható kötelezettségeket és a felhalmozott diákhitel tartozás miatt közteherként előírt fizetési kötelezettséget.

Ne feledje!

A felsoroltakon kívül egyéb pénzfelvétel, vagy fizetési művelet csak indokolt esetben, az adós és a vele közös háztartásban élő hozzátartozók rendkívüli kiadásai esetében lehetséges a vagyonfelügyelő jóváhagyásával.

A rendkívüli kiadások finanszírozására kizárólag a családi vagyonfelügyelő ellenjegyzésével kerülhet sor olyan összegben, amely nem veszélyezteti a folyamatosan teljesítendő törlesztések megfizetését és kötelezően teljesítendő kifizetések teljesítését.

12. Mi történik a folyamatban lévő végrehajtási eljárással?

Az eljárás alatt a folyamatban lévő **végrehajtást** a családi vagyonfelügyelő értesítése alapján **haladéktalanul fel kell függeszteni**, a végrehajtás szünetel, nem lehet újabb árverési hirdetményt közzétenni. Kivétel ez alól, ha már érvényes licit ajánlat érkezett. Ha ebben az esetben az árverés érvényesen lefolyt, a befolyt vételárat még a végrehajtó osztja fel a végrehajtást kérők között. Ugyan ez vonatkozik a kezesre vagy egyéb zálogkötelezettre, ha a végrehajtás velük szemben indult el.

Az adósságrendezési **eljárásban részt nem vevő kötelezettek**re azonban **ez a szabály nem vonatkozik**.

Az adósok biztosítékul lekötött vagyontárgyára **végrehajtáson kívüli értékesítésére nem kerülhet sor**, illetve ha folyamatban van ilyen, azt haladéktalanul abba kell hagyni, a vagyontárgyat pedig vissza kell adni. Erről a vagyonfelügyelőt értesíteni kell.

BÍRÓSÁGI ADÓSSÁGTÖRLESZTÉSI ELJÁRÁS

13. Mi az adósságtörlesztési eljárás lényege?

A bíróság által elrendelt adósságtörlesztési eljárásban az adósok, a családi vagyonfelügyelő és a hitelezők kötelesek 5 évig úgy együttműködni, hogy a vagyonfelosztási, vagyonértékesítési és adósságtörlesztési terv előkészítése során, az **adós vagyonának és bevételeinek felosztása** mind az adós, mind a hitelezők méltányos érdekeinek figyelembevételével készüljön el.

Ha az 5 éves adósságtörlesztési időszak alatt nem biztosítható a minimális megtérülés, lehetőség van **legfeljebb 2 évvel meghosszabbítani az eljárást**, ha a hitelezők ehhez hozzájárulnak. A törlesztési határidőket az adós életkörülményeit figyelembe véve kell meghatározni, de a fizetési kötelezettségeket az eljárás időtartama alatt is teljesíteni kell.

A családi vagyonfelügyelő feladata, hogy az adósságrendezésbe bevont és még rendelkezésre álló vagyonra vonatkozóan elkészítse az **adósság törlesztési tervet**. Ebben meghatározza

- az adósoknál **visszahagyható bevételeket és vagyont**,
- az adósságtörlesztésre fordítható **vagyontárgyak értékesítésének szabályait**,
- az értékesítésből származó bevételek és az egyéb **pénzeszközök** hitelezők közötti **felosztásának szabályait**,
- az adósok és a hitelezők feladatait.



Az adósok írásbeli kérelmére a családi vagyonfelügyelő a lakhatást biztosító **lakóingatlan megtartására** tesz javaslatot, ha az ingatlan a

- lakhatási feltételek megtartására, **méltányolható lakhatást** szolgáló ingatlannak minősül és
- az adós vagy az adóstárs már nem aktív korú és/vagy
- az együtt élő hozzátartozók között van kiskorú, vagy tartósan és súlyosan beteg, vagy fogyatékkal élő, vagy 70 év feletti személy és
- a zálogjoggal biztosított követelések összege nem éri a lakóingatlan hitelkihelyezéskori forgalmi értékét.



Ha az **ingatlan megtartására nincs lehetőség akár az alapterülete miatt, akár az értéke miatt**, a vagyonfelügyelő olyan javaslatot tesz, amely az értékesítés után a bevételből olyan összeg visszahagyását teszi lehetővé, amelyből az adósok egy **kisebb értékű, a méltányolható lakásigényt meg nem haladó lakóingatlant** tudjanak vásárolni. Ehhez a javaslatához a **jelzálogjogosult** pénzügyi intézménynek előzetesen, írásban **hozzá kell járulnia**.

A családi vagyonfelügyelő a **visszahagyható bevételeket** úgy határozza meg, hogy az biztosítsa

- a **mindennapi megélhetéssel összefüggő legszükségesebb kiadások fedezetét**
 - ez havonta és személyenként legalább az öregségi nyugdíj legkisebb mértékét elérő összeg (jelenleg 28.500.-Ft)
 - méltánylást érdemlő körülmény esetén legfeljebb az öregségi nyugdíj legkisebb mértéke kétszeresét elérő összeg (jelenleg legfeljebb 57.000.-Ft)
- a **lakhatáshoz kapcsolódó költségek** és az egyéb folyamatosan és rendszeresen fizetendő kötelezettségek adósokra eső részének fedezetét
 - közüzemi díjak, lakásbiztosítás, társasházi közös költség, lakásszövetkezeti fenntartási díj, adók és járulékok, tartásdíj, stb.

Ennek érdekében javaslatot tesz a féléves létfenntartási költségkeretre, hogy az adósok bankszámlájáról **milyen összegű egyszeri, heti, havi összeg vehető fel**. A havi kiadások ingadozásait is figyelembe véve a féléves költségkeretet kell betartani és félévente el is kell számolni ezzel.



Az adósságtörlesztési tervben **vissza kell hagyni**



- a **foglalkozás, egyéni vállalkozás gyakorlásához szükséges ingóságokat** legfeljebb 800.000.-Ft értékig, illetve (ezen felül)
- a foglalkozás gyakorlásához szükséges pl. **informatikai eszközöket, személygépjárművet** legfeljebb 1 millió forint értékig, vagy
- ha a foglalkozás gyakorlásához valamilyen **haszongépjármű** szükséges, ezt legfeljebb 1,8 millió forint értékhatárig.

Ezek az eszközök tehát az adósok használatában maradhatnak és a **vagyonbiztosítás díjának fedezetét** is biztosítani kell.

Az adósságtörlesztési tervben javaslatot kell tenni a **vagyonértékesítés módjára és ütemezésére** is.

Ha a lakóhelyül szolgáló **ingatlan megtartására nem kerülhet sor, annak értékesítése legkorábban 90 nap elteltével kezdhető meg** akkor, ha az adósoknak és a velük együtt lakó közeli hozzátartozók máshol való lakhatása nem biztosított. Erről a települési önkormányzat jegyzőjét és a járási hivatal szociális hatóságát is értesíti a vagyonfelügyelő, ha az érintettek ehhez hozzájárulnak.

Tipp:

Amennyiben szükséges, érdeklődjön a lakóhelye szerinti önkormányzatnál, hogy van-e szociális alapon meghatározott lakbér megállapítása melletti lakáspályázat folyamatban, amely megoldást jelenthet az Önök számára, illetve kérdezze meg, hogy milyen egyéb lakhatást támogató lehetőségek állnak rendelkezésre.

14. Mely hitelezőknek és milyen mértékű megtérülést kell biztosítani az eljárásban?

Az adósságtörlesztési tervet úgy kell elkészíteni, hogy az 5 évre számított adósságtörlesztési időszak alatt a hitelezők **megtérülése elérje a minimális szintet**. Az értékesítésre kijelölt vagyontárgyakat a legkisebb eladási ár összegével kell figyelembe venni.

Az adósság jellege alapján a **vagyonfelügyelő a hitelezőket** már az eljárás második szakaszában a **következő főbb csoportokba sorolja**:

- Zálogjoggal biztosított kiemelt követelés
- Privilegizált követelés
- Egyéb követelés
- Hátrasorolt követelés

Nézzük, melyik mit jelent!

Zálogjoggal biztosított kiemelt hitelezői követelés alatt első sorban a főhitelezővel szemben fennálló tartozást kell érteni, amelyhez a lakóingatlant terhelő bejegyzett jelzálog jelenti a biztosítékot. A főhitelező mellett előfordulhat, hogy más hitelező követelése is ebben a csoportban van, ha pénzügyi intézményként vagy munkáltatóként jelzálogkölcsönt folyósított az adósok számára.

A zálogjoggal biztosított **kiemelt hitelezői követelés**nél a vagyontárgy értékesítése során befolyt **vételárból**

- a bevételt terhelő **közterheket** (adók, illetékek),
- ha volt akkor a **korábbi végrehajtás költségeit** és
- az **értékesítés megelőlegezett költségeit**,
- majd a jelzálogjoggal **biztosított követelést kell kifizetni a számított forgalmi érték összegéig**.

Privilegizált követelésként kerül nyilvántartásba többek között a jogerős határozat alapján fizetendő tartásdíj, járadékszerű kártérítés, sérelemdíj, a társasházi-, lakásszövetkezeti közös költség és a közérdekkel összefüggő követelések.

A **privilegizált követelés** megtérülési aránya

- legalább a hátrébb lévő egyéb kategóriára jutó **megtérülés 1,2-szerese** legyen.

Egyéb követelés

- az üzletszerű gazdasági tevékenységgel összefüggő számlával vagy más okirattal igazolt követelés (pl. nem fizette ki az ácsot a ház építése során),
- az adós vagy adóstárs egyéni vállalkozásában foglalkoztatott munkavállaló követelése, ha a munkavállalói jogviszonyból ered és a bíróság jogerős határozattal megállapította a követelés jogszerűségét (pl. az adós nem fizette ki a munkavállalója munkabérét),
- az adósságrendezés kezdeményezését követően kötött lakásbérleti szerződéshez kapcsolódóan a bérbeadó bérleti díj követelése.

Az **egyéb hitelezői igények**nél a megtérülés legalább a követelés **38%-os** mértékét el kell, hogy érje.

Hátrasorolt követelés minden olyan követelés, amelynek jogosultja

- az adós, adóstárs vagy egyéb kötelezett (pl. a kezes, ha tőle kaptunk kölcsön),
- ezek közeli hozzátartozója vagy élettársa,
- vagy ha olyan gazdálkodó szervezetnek tartoznak, amelyben az adósok valamelyike vezető tisztségviselő, vezető állású munkavállaló, vagy legalább 5%-ban tulajdonosa.

Ebbe a csoportba tartoznak azok a magánjogi követelések is, amelyek bírósági úton érvényesíthetők lennének, de nem tartoznak a másik három csoportba.

A **hátrasorolt követelések** esetében a megtérülés legalább a követelés **5%-os** mértékét el kell, hogy érje.



Ha az **5 éves** adósságtörlesztési időszak **alatt a minimális megtérülés nem érhető el**, a bíróságnak meg kell kérdeznie a főhitelezőt, hogy hozzájárul-e az adósságtörlesztési időszak **legfeljebb 2 évvel** történő **meghosszabbításához**.

A befolyó pénzeszegeket követelésarányosan, a minimális megtérülést szem előtt tartva kell a hitelezők között megosztani.

A **megtérülés számításánál** a legtöbb hitelezői csoportnál **figyelman kívül kell hagyni a késedelmi kamatokat és pótlékokat**.

A **privilegizált** és az **egyéb követeléseknél** ezen felül figyelman kívül hagyni

- a forint alapú követeléseknél az adósságtörlesztési terv elkészítésekor érvényes **MNB jegybanki alapkamatot 3 százalékponttal meghaladó kamatokat**. A más devizanemben fennálló követeléseknél az irányadó bankközi kamatlábat (pl.: LIBOR, EURIBOR, stb.) **1 százalékponttal meghaladó kamatokat**.

Például, ha az MNB alapkamat 1,35% akkor legfeljebb 4,35% kamattal lehet számolni, mert $1,35\% + 3\% = 4,35\%$ a felette lévő részt figyelman kívül kell hagyni.

15. Mi szerepel az adósságtörlesztési tervben?

Az adósságtörlesztési tervben a családi vagyonfelügyelő olyan javaslatot állít össze, amely **biztosítja az adósok és a velük közös háztartásban élő gyermekek és időskorú közeli hozzátartozóik mindennapi életéhez szükséges kiadások fedezetét**.

Ez legalább havonta és személyenként az öregségi nyugdíj legkisebb mértékét elérő összeg. Különös méltánylást érdemlő esetben legfeljebb ennek kétszeresét, ami jelenleg legfeljebb 57.000.-Ft/hó/fő lehet. Ezen felül **vissza kell hagyni a lakásfenntartással, közműdíjakkal, lakásbiztosítással, társasházi közös költséggel és az igazolt rendszeres kiadások fedezetét**.

A havi ingadozások figyelembe vételével a **féléves költségkeretet** kell az adósoknak betartani és ezzel kell **elszámolni**. A vagyonfelügyelő tesz javaslatot arra, hogy az adósságrendezésbe be nem vont pénzeszközök kezelésére szolgáló fizetési számláról milyen összegű egyszeri, heti és havi összeg vehető fel.



Ha az adósságtörlesztési terv megfelel a jogszabályoknak, a bíróság végzéssel jóváhagyja. Ha nem felel meg, átdolgozásra visszaküldi a családi vagyonfelügyelőnek. A módosított tervet is meg kell küldeni a bíróságnak.

A bíróság az adósnál **visszahagyható bevételek** tekintetében – **különösen méltányolható esetben** – a vagyonfelügyelő javaslatától eltérhet. Méltányolható körülmény különösen a családban élő

- **tartósan és súlyos beteg** ellátása, gondozása,
- és az adósokat terhelő, tanköteles korú gyermekek **iskoláztatási** kötelezettsége.

Az adósságtörlesztési tervet jóváhagyó jogerős végzést be kell jegyezni a Családi Csődvédelmi Szolgálat által vezetett közhiteles nyilvántartásba.

16. Milyen szabályok vonatkoznak a vagyontárgyak értékesítésére?



Az **adósok értékesíthetik a 300.000.-Ft alatti értékű vagyontárgyakat** a családi vagyonfelügyelő ellenőrzése mellett. Az ebből származó **bevételt azonnal** arra a **bankszámlára kell utalni**, amelyen az adósság törlesztésére szolgáló pénzt tartják és **amely felett a családi vagyonfelügyelő rendelkezik**.

Az ennél **magasabb** becsült forgalmi értékű **vagyontárgyakat** csak a **családi vagyonfelügyelő értékesítheti**. A bevételek ebben az esetben is az adósságtörlesztési bankszámlára kerülnek, a vevőnek erre a számlára kell utalnia a vételárat. Az elidegenítési és terhelési tilalom a vagyontárgy értékesítésével szűnik meg.

Az értékesítésből származó bevételt a családi vagyonfelügyelő a hitelezők között a jogszabálynak megfelelően osztja fel.

Ne feledje!

Az értékesítés során nem szerezhetsz tulajdonjogot az adós és az adóstárs.

Ezen felül szintén nem szerezhethet tulajdonjogot a

- hitelező (kivéve az eredménytelen nyilvános értékesítés után, ha az aktuális forgalmi értéken vásárolja meg az ingatlant),
- az adósságrendezési eljárásban résztvevők,
- a bíróságon kívüli adósságrendezésben a főhitelező nevében eljáró személy,
- végrehajtásban résztvevők,
- és ezek közeli hozzátartozói.

Ezek a rendelkezések mind az eljárás céljának megvalósítását és a vagyon megóvását szolgálják.

A felfüggesztett végrehajtásból és végrehajtáson kívüli zálogértékesítésből az adósságrendezésbe vont vagyon és pénz felett a családi vagyonfelügyelő rendelkezhet, azt a szabályoknak megfelelően a végrehajtói díj és az értékesítési költségek kifizetése után az adósságtörlesztésre fordítja.

17. Mi a teendő, ha a körülmények jelentősen megváltoznak?

Ha az adósok

- személyi körülményeiben, vagy
- rendszeres bevételeiben legalább nettó 10%-os növekedést elérő változás áll be, vagy
- **rendkívüli bevételt**, vagy
- vagyont szereznek, ezt a családi vagyonfelügyelőnek 8 napon belül **be kell jelenteniük**.

Ne feledje!

Az eljárás alatt a gazdálkodást a családi vagyonfelügyelő bármikor ellenőrizheti.



Ezen felül, az adósoknak **fél évente írásban be kell számolni**

- a **törlesztési feladatokat** végrehajtásáról,
- a saját hatáskörébe tartozó **vagyonértékesítésről**,
- **mindarról, ami** az adósságtörlesztés végrehajtása szempontjából **lényeges**,
- a **törlesztési kötelezettség teljesítéséről!**

18. Mit nem tehet az adós az adósságtörlesztési eljárás alatt?

Az adósságtörlesztési eljárásban született **megállapodás megsértésének komoly következményei vannak.**

Ha az adósok valamelyike a

- a törvényben, vagy az adósságtörlesztési végzésben meghatározott **kötelezettségeit súlyosan megsérti**, vagyis
- ha a hitelezőit, a családi vagyonfelügyelőt vagy a bíróságot **megettéveszti**,
- ha valamely **hitelezőjével összejátsszik**,
- vagy a **többi hitelező érdekeit sértő lépést tesz** vagy **mulasztást követ el**,
- vagy **nem teljesíti a beszámolási kötelezettségét**,
- vagy a beszámolóban **valótlan dolgot állít**, vagy **jelentős dolgot elhallgat**,
- vagy **nem teljesíti a vagyonértékesítési kötelezettségeit**, vagy azt csak **jelentős késedelemmel teljesíti**,
- vagy az adósságtörlesztési végzésben meghatározott fizetési **kötelezettségeit legalább 3 hónapig nem teljesíti**,
- vagy **csak alacsonyabb összegben teljesíti** és nem kezdeményezi a tartós adósságtörlesztési határozat módosítását,
- vagy az eljárás kezdetét követően 300.000 forint feletti (kamat, késedelmi pótlék, adóbírság nélkül értendő), 90 napot meghaladóan **késedelmes adó-, vagy köztartozása van** és erre nem kapott az adóhatóságtól valamilyen fizetési könnyítést,

ezeket a tényeket a családi vagyonfelügyelő jegyzőkönyvben megállapítja.

Ezt a jegyzőkönyvet a szükséges iratokat mellékelve megküldi a bíróságnak a bírósági **adósságrendezési eljárás megszüntetése** érdekében.

A bíróság az adósságrendezés megszüntetéséről 15 napon belül végzéssel dönt.

Az eljárás megszüntetése után

- a **hitelezők teljes összegben követelhetik a lejárt és esedékessé váló követeléseiket,**
- a korábban végrehajtási eljáráson kívüli eljárásból átadott, de még meglévő zálogtárgyakat vagy ennek árát a zálogjogosultak rendelkezésére kell bocsátani,
- a korábban felfüggesztett végrehajtási eljárásból átadott, de még meglévő **vagyonelemeket a végrehajtó rendelkezésére kell bocsátani.**



Ne feledje!
Ha nem teljesíti a megállapodásban foglaltakat
a végrehajtás folytatódik!
Így elveszítheti mindenét és további fizetési kötelezettsége maradhat fenn!

Kézirat lezárva: 2015. augusztus 05.