

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület		
Ügyfélfogadás előre egyeztetett időpontban: 1143 Budapest, Stefánia u. 61.		Levelezés cím: 8300 Tapolca, Vörösmarty út 15/2. Tel: 87/414-354 Mobil: 36-70/253-2910
adószám: 18268001-119	E-mail: valsagkezeles2008@gmail.com Web: http://bankikarosultak.hu	K&H Bank Zrt. 10400724-50526590-75681009 Nyilvántartási szám: Veszprém Megyei Bíróság: 3302

ADÓSSÁGKEZELÉSI KÉZIKÖNYV

Magyarországon 140.000-re tehető a 90 napot meghaladó bedőlt jelzálog hitellel rendelkezők száma, mely általában ugyanannyi családot is jelent. Valamint körülbelül csaknem egymillió egyéb ügyben indult végrehajtási eljárás. A probléma nyilvánvaló és ezt kezelni szükséges.

A kézikönyvet ajánljuk azoknak, akik banki hitelekkel küszködnek, eladósodottak, vitájuk van a bankkal, végrehajtóval, követeléskezelővel.

Ajánljuk továbbá a családsegítő szolgálatok munkatársai részére, valamint a szociális szakszolgálatok munkatársainak.

A kézikönyv eligazítást nyújt azoknak, akik saját ügyükben szeretnének a jogorvoslati lehetőségekkel élni, illetve tanácsokat kaphatnak az ügyük helyes kezelésére.

2016. március 31.-én lezárultak azok a jogorvoslati lehetőségek, melyek a visszatérítési törvénnyel, valamint forintosítással kapcsolatban az ügyfelek rendelkezésére álltak.

A bíróságok, illetve pénzügyintézetek álláspontja szerint a hitelek problémája megoldódott. A Kúria jogegységi határozatai, valamint a bírósági ítélezési gyakorlat szinte lehetetlenné teszik a peres eljárások kezdeményezését. Ezért a szerződés érvénytelenségi perek a jelen állás szerint biztos per veszteségre vannak ítélve egészen addig, amíg az EU Fogyasztóvédelmi törvények, valamint a Magyarországi pénzügyi fogyasztóvédelmi törvények nem kerülnek összhangba.

Sajnos a Magyarországi joggyakorlat nem követi az EU-s joggyakorlatot. Ebben jelentős eltérések vannak. Ezért a kézikönyv ki fog térni a még működőképes alternatívákra.

A válságkezelési munka legfontosabb része az ügyfél helyzetének, az eladósodottság mértékének pontos meghatározása, illetve az egyes banki és végrehajtási ügyek megfelelő értékelése és a megfelelő tényfeltárás végrehajtása csak ezek birtokában végezhető el. Ennek elvégzése csak és kizárólag szakember igénybevételével lehetséges.

Az adósság kialakulásának okai

Túlvállalás: A hitel felvételének időpontjában a túlságosan kiszámított családi költségvetéshez igazított hitelvállalás. Ez a helyzet rendkívül ingatag, a legkisebb negatív változás a család élethelyzetében a hitel biztos bedőléséhez vezethet.

Árfolyam változás: Ezzel kapcsolatban az ügyfelek aláírták a kockázatvállalással kapcsolatos dokumentumot. Ez a bankok leggyakoribb védekezési érve. A pénzügyintézetek 15 %-os változást kalkuláltak be. Számításaink alapján ennek mértéke azonban bizonyos esetekben akár a 60-70%-ot is elérte, első sorban a japán YEN esetében. A többi deviza esetében ez az arány 40-50 %-os. A hiteltörlesztés növekedésének nagy részét ez okozta. Az árfolyamváltozás felső határa szerződésben nincs szabályozva, tulajdonképpen bármennyi lehet, ezt mind az ügyfélnek kell „lenyelni”.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

Kamatemelés: Átlagosan évente kétszer változik a hitelkamat. Az elmúlt négy évben egy alkalommal csökkent, banktól függően 6-7 alkalommal növekedett. 2008 óta a jelzáloghitel esetében 50-60%-kal növekedtek a kamatterhek, a fogyasztási hiteleknél a kamat több mint duplájára emelkedett.

Felelőtlen banki magatartás. A hiteligénylők legalább 70%-a nem volt hitelképes. Sajnálatos módon a hitelbírálati eljárások lefolytatása csak jelképes volt. Ez mellett az egész bankrendszer, a bankszövetség tagjai, azok vezetői az akkori PSZÁF-el együttműködve azt a képet sugallták, hogy nem kell félni a deviza hitelektől, mivel hosszú távon nem várható jelentős árfolyam változás. A bankvezetők sajtóban tett nyilatkozatai ezt a képet sugallták. A felelősségük nyilvánvaló. Sajnos ezeket a tényeket a Kúria teljesen figyelmen kívül hagyta. Ha felidézzük a média ezzel kapcsolatos tevékenységét, a ráhatás olyan erős volt, hogy a lakosság jobbára ezek hatására adósodott el, hiszen a veszélyérzetük a külső információk alapján megszűnt. A bíróságok a Bankszövetség és azok tagjainak felelősségét semmilyen szinten nem vizsgálta.

Válságkezelési kategóriák

Jelzálog-hitelezés

Ebbe beletartoznak:

- a lakásvásárlási hitelek,
- a szabad felhasználású jelzálog hitelek,
- fogyasztói és nem fogyasztói hitelszerződések
- nyílt- és zárt végű ingatlanlízing.

A hitelek sajátossága, hogy a hitel fedezete a megvásárolt vagy a család tulajdonában levő ingatlan. Lényegét tekintve úgy kell kezelnünk az ügyet, mintha a család eladta volna az ingatlanának egy részét, olyan arányban, amennyire azt a bank behitelezte, természetesen a bank által meghatározott értékbecslés alapján. Az ingatlan a továbbiakban csak jelképesen a család tulajdona, egészen addig, amíg a hitel visszafizetésre nem kerül. Továbbiakban már csak áttételesen beszélhetünk az ingatlanvagyon megvédéséről, hiszen az ingatlan pénzbeli ellenértékét az adós részben vagy egészben megkapta. Sok esetben előfordul az is, hogy a megkapott hitelt a család az ingatlan felújítására, korszerűsítésére fordítja, tehát további értéknövekedés következik be, viszont sajnos a bank ezt a lehető legritkább esetben veszi figyelembe.

További problémákat okoz a jogi státusz meghatározásában, ha a fizetési nehézség során az eredetileg lakásvásárlási hitel valamilyen oknál fogva átstrukturálásra kerül. Ebben az esetben átkerülhet a szabad felhasználású hitel kategóriába.

A lízingtermékeknél egészen sajátos tulajdoni viszonyok alakulnak ki. Ebben az esetben tulajdonképpen részletre vesszük meg az ingatlant. A részletfizetést úgy is fel lehet fogni, mint lakbérfizetést, hiszen a lízing megszakítása, nem fizetés esetén az addig befizetett részesletek jó része el fog veszni és a végelszámolás maradványértéken történik.

A jelzáloghitelek szinte kizárólag csak közjegyzői szerződés alapján kerültek megkötésre, amely azt jelenti, hogy végrehajtás esetén a bank peres eljárás nélkül is az ingatlan birtokába juthat. Természetesen a bank választhat, hogy végrehajtással vagy végrehajtás nélkül érvényesíti jogait. Végrehajtás esetén a tartozás mértéke még kb. 20%-kal növekszik.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

Fogyasztási hitelek

A legkülönbözőbb változatai léteznek:

- hitelkártyák,
- áruvásárlási kártyák,
- folyószámlahitelek,
- hitelkeretek, stb.

Fő sajátosságai, hogy a fedezetet vélt vagy valós jövedelmek alkotják. Aránylag szigorú hitelbírálat nélkül is hozzájuthattak. Sérülékenységét az mutatja, hogy a jövedelmi viszonyok megváltozása, illetve fizetési nehézség esetén a bank azonnal felmondja és a teljes összeg visszafizetése egy összegben aktuálissá válik. Rövid futamidejűek, magas kamatozásúak, sokan igénybe vették lakásvásárlásnál önrész biztosítására, illetve fizetési nehézségek esetén szintén sokan felvették és a tartozásaikat ebből próbálták meg finanszírozni. Ezzel visszafordíthatatlan adósságspirálba kerültek. *Aranyszabály: Hitelt hitelből fizetni nem szabad!*

Közüzemi tartozások

Sajnos a mérőóra kérlelhetetlen, európai szinten az egyik legmagasabb díjakat fizetjük, elsősorban az energiaszámlákra. Amit fogyasztunk, azt ki kell fizetni. A mérőórával sajnos ritkán lehet vitatkozni, a szolgáltató benyújtja a számlát. Egy ideig még lehet lavírozni, ezen a területen a legnagyobbak a visszaélések: a szolgáltatások lopása, leggyakrabban víz és áram tekintetében, de gyakori az igen veszélyes gázlopás is. Gyakran előfordul, hogy a gázóra leszerelése után a család villanyfűtésre áll át, amely még gazdaságatlanabb. A család állapotára a közüzemi szolgáltatás kikapcsolása rendkívül negatívan hat. Villany hiányában a gyerekek nem tudnak tanulni, télen nem lehet fűteni, stb. Egy család morális és anyagi leépülését itt lehet a legjobban tetten érni, ezt sok esetben erkölcsi leépülés is követheti.

Megoldások lehetnek a fizetős mérőórák bevezetése, illetve elterjesztése.

Válságkezelés esetén a közüzemi szolgáltatások visszaállítása egyenértékű a lakhatás biztosításával.

Fizessünk vagy ne fizessünk

A pénzügyi mérleg meghatározása befolyásolja a további tevékenységet. Azt kell megállapítani, hogy a család gazdasági csődben van vagy sem. Ha csődben van az milyen mértékű. Készítsünk leltárt az összes tartozásunkról, kötelezettségünkről a közüzemi tartozástól banki hitelekig. Engedjük mellé a család jövedelmeit akár legális akár fekete. A két végeredményt vessük össze, ha a kötelezettségek több mint a jövedelem akkor a család nyilván csődben van. Ha a jövedelem nem éri el a kötelezettségek felét, akkor kellő gondossággal a csődhelyzet még kezelhető. Ha több, ebben az esetben különleges ügyintézészt kíván.

Bonyolíthatja az ügyet, ha valamely tartozás már végrehajtási szakaszba került. A végrehajtás azt vonhatja maga után, hogy más hitelek is felmondásra kerülhetnek, akkor is ha fizetve vannak. Az ingó és ingatlan vagyon, valamint a jövedelmek lefoglalása esetén a teljes csődhelyzet beállhat.

Megfontolás tárgyává kell tenni, hogy ezután érdemes-e eleget tenni bármilyen fizetési kötelezettségnek vagy sem. A csődhelyzet kivédésére szakember bevonása nélkül ne vállalkozzunk. Fizetni csak akkor érdemes, ha azzal a tartozás csökken. **Ha a tőke összeg nem csökken, akkor az adósságba befizetett pénz elmegy a semmire.** Amíg minden hitelezővel megállapodás meg nem történik addig a hangsúlyt a tartalékolásra kell fektetni.

Mindenképpen fizessünk a banknak egy jelképes összeget. Ez lehet 500 vagy 1000 forint. Ezzel

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

jelezzük a banknak, hogy van fizetési hajlandóság, megvan a kapcsolat a bank és az ügyfél között. Ezt az összeget akkor is fizessük be ha a bank nem hajlandó elfogadni.

Bírósági perben sem hivatkozhat arra, hogy az ügyfél eltűnt, bujkál, vagy éppen nem törődik a hitelével.

Ha sikerül valamilyen tartalékot felhalmozni, akkor egy egyösszegű befizetéssel ajánlat tehető a banknak és egy alku alapja lehet. Természetesen csak akkor fizessük be, ha megfelelő nagyságrendű kedvezményt kapunk és ha az összeget a tökében írják jóvá. A felhalmozódott összeg lehet egy kivásárlás alapja is, vagy egy kiváltó hitel önrésze.

Válságkezelés

A válságkezelés alapja a pénzügyi mérleg elkészítése. Ezt mindenképpen szükséges kiegészíteni életviteli-, illetve pszichológiai tanácsadással.

Életviteli tanácsadás

A válságkezelésben részesülő ügyfelek helyzetének elemzése során gyakran tapasztaljuk, hogy sajnos a fogyasztási szokásokban nem történik gyakorlati változtatás. Nyilván nem szívesen mondunk le azokról a javakról és szolgáltatásokról, amelyeket a családuknak már megszokott.

Mindenképpen tegyük meg a következőket: nagyon fontos, hogy a családban mindenki tudjon azokról a nehézségekről, amelyek kialakultak. A családtagok egyetértése és beleegyezése szükséges ahhoz, hogy az átmeneti megszorítások eredményesek legyenek, és a felszabadult pénzügyi javakat a tartozások törlesztésére, ill. a veszély elhárítására fordítsuk.

Az alábbi területeket szükséges megvizsgálni:

- Rezsiköltségek /víz, villany, fűtés, stb./ - a legjelentősebb tételek
 - Fűtés: Ha eddig gázzal fűtöttünk, meg kell vizsgálni, hogy helyettesíthető-e más, alternatív fűtési móddal részben vagy egészben, kályha vagy fűtőtest beállításával, fa vagy bármilyen más éghető anyag használatával. Rossz módszer, ha a gázt már kikapcsolták, villamos fűtőtestek beállítása, mert az sem olcsóbb.
 - Villany: Ha lehet, kérje feltöltő kártyás villanyóra beszerelését. Helyi világítótestek beállítása, az energiapocsékoló háztartási gépek kiiktatása, éjszakára a készülékek áramtalanítása.
 - Vízfogyasztás csökkentése: ivásra, tisztálkodásra mindenképpen egészséges vezetékes vizet használjunk. Ahol lehetséges (mosásra, öntözésre) a begyűjtött csapadékot próbáljuk felhasználni.
 - Telefon: Ha van internet, a skype és voip rendszereket használjuk. Mobiltelefonok esetében családi csomagot vásároljunk, vagy csak az a személy használjon mobiltelefont, akinek a számára az elengedhetetlen.
- Ruházkodás: Főleg gyerekeknél „turkálókából” vagy a baráti családok egymás közötti csereberéjével próbáljuk megoldani.
- Élelmzés: Az alapvető élelmiszereken felül ott, ahol ez megoldható bizonyos élelmiszerek saját magunk által történő előállításával komoly segítséget nyújthat. Sajnos, azt tapasztaljuk, hogy sokszor a legrászorultabb réteg nem hajlandó megművelni a kertjét. Tartsunk állatokat, lehetőleg olyanokat, amelyeknek a takarmányozása könnyen megoldható (pl. kaszálással).

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

- **Közlekedés:** Alapos elemzést kíván és a legcélszerűbben kell a család helyzetéhez igazítani.
- **Szabadidő, szórakozás:** Költségét csökkentjük minimálisra, ezek általában pótolhatóak baráti és családi programokkal.
- **Munkavégzés:** A család minden tagjának részt kell vennie benne, még az arra alkalmas gyerekeknek is.
- **Álláskeresés:** Szívós, kitartó munkát igényel. Sajnos ez otthon nem megoldható. Minden lehetséges fórumot fel kell használni (iratkozunk fel, jegyeztessük elő magunkat, adjunk be pályázatokat, plakátoljunk, szóró-lapozzunk). Aki nagyon keres, talál munkát. Ha van rá lehetőség akár lakóhelyüinktől távolabb is vállaljunk munkát. Amíg nem találunk, addig is foglaljuk el magunkat hasznosan. A lakás felújítása néha csak egy-két vödör mész, csiszolóvászon vagy kisebb kiadás kérdése. A kert felásása és veteményezés szintén nem nagy költséggel megoldható.

A család jövedelmének beosztása, illetve minden egyes kiadás csak közös megbeszélés után történjen. Ha végképp nem boldogulunk, időben kérjünk külső segítséget.

Pszichológiai tanácsadás

A bajba jutott adós nincsen könnyű helyzetben. A nyomasztó teher a lelki állapotban is jelentősen érezteti a hatását. Ennek több fajta oka van.

A saját felelősség feldolgozása

Az ügyfél saját magát okolja a kialakult helyzet miatt. Ez az esetek jelentős részében sajnos igaz is. Általában elmaradt a családi költségvetés kézben tartása. A hitelek felvétele előtt nem készítettek elemzést abban a tekintetben, hogy a hitelfelvétel kellően alapos, igazolható, megfelelő célt szolgált és a fizetése nagy biztonsággal megoldható. A bajba jutott adósnak nem igazán van mit tennie. A tényt tudomásul kell venni és ki kell dolgozni a problémamegoldó javaslatokat. Nagyon fontos, hogy a család minden tagja tudjon a kialakult helyzetről. Meg kell tenni azokat a lépéseket, amelyet az életviteli tanácsadásunkban leírtunk. Sajnos a családon belül ilyenkor gyakran előfordul, hogy a házastársak, vagy a családtagok egymást hibáztatják a kialakult helyzetért. Ez alkalmas arra, hogy megbontsa a családi kötelekeket és egy két családtag kihátrál, vagy megpróbál kihátrálni az ügyből és magára hagyja az általuk felelősnek vélt személyt. Mindenképpen tisztázni kell, hogy a kialakult helyzet mindenki közös felelőssége és inkább az összetartást kell szorgalmazni, mint a széthúzást. Csak közös erőfeszítésekkel lehet a problémát megoldani. Persze kialakulhat olyan helyzet is, amikor már nem gazdaságos az ingatlant megvédeni, ebben az esetben már az új élet kezdéshez kell felkészülni, illetve azt közös erővel megtervezni.

A bank pszichikai nyomásának feldolgozása

A bank mindent megtesz az adósság behajtására, nyilván érthető okokból. Komoly pszichikai prés alá helyezi az ügyfeleket egészen olyan szintig, amely már zaklatásnak is minősülhet. A szinte naponta történő telefonos hívások, a megalázó procedúra, a fenyegetés (amely sajnos általános), a kulturálatlan viselkedés, a félvállról kezelés gyakorlatilag mind képes arra, hogy az érintett csak rendkívül nehéz módon tudja ezt feldolgozni.

Semmiképpen se vegyük fel a kesztyűt és ne konfrontálódjunk a hitelt nyújtóval. Ezzel csak még jobban elmélyítjük a válságot és a konfrontáció nemkívánatos folyamatokat indíthat el. A legjobb módszer, ha megfogadjuk, hogy a helyzetet a maga valóságában kezeljük.

Ha meg tudjuk nyugtatni a lelkiismeretünket, hogy mindent megtettünk és valóban mindent megteszünk, hogy elhárítsuk a válság hatásait, ebben az esetben csak és kizárólag a megoldási lehetőségekre szabad koncentrálni. Az ideges és összeomlóban lévő ügyfél a vergődésével, adott

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

esetben a meggondolatlan cselekedeteivel hibát hibára fog halmozni. Plusz hiteleket, magánkölcsonöket vesz fel, amellyel ideiglenesen el tudja háritani a problémát, de ezután még nagyobb problémával fog szembesülni. Összességében a nyugodt és higgadt, a reális lehetőségeket mérlegelő gondolkodásmód az, amely megoldást hozhat.

Sok embernél problémát jelent, hogy egyáltalán szembesüljön a kialakult helyzettel. Nem vesz róla tudomást, elhessegeti magától, a banki telefonokat nem fogadja, elbújik a probléma elől, gyakorlatilag nem tesz semmit, megvárja amikor a teljes problémahalmaz maga alá temeti és az utolsó pillanatban pánikszerű és általában nem jól átgondolt, kapkodva meghozott intézkedéseket próbál tenni. Ez az egyik legrosszabb magatartásforma. Válságkezelési ügyben csak kemény és harcos fellépéssel lehet eredményeket elérni. Szerencsére a pénzintézetek éppen elég hibát követnek el, amely kapaszkodót nyújthat, amelyet egy későbbi egyeztetésben vagy alku pozícióban fel lehet használni, ne adj Isten egy peres eljárásban a javunkra dönthet.

A zaklatás elkerülésének lehetősége:

Néhány pénzintézetnél, behajtó cégnél az ügyfél megkeresése zaklatás-szerűen történik. Fontos, hogy vezessünk naplót, hogy ki, mikor, milyen ügyben hívott. Tegyük jognyilatkozatot a behajtó vagy a követeléskezelő részére. Hivatalos formában a következőket közöljük a bankkal: a személyes adatok, illetve a hitel azonosítására alkalmas adatok közlése után az alábbi szöveget írják

„Tisztelt Ügyintéző! Az Önök cége behajtási eljárást folytat ellenem. Úgy ítélem meg, hogy az Önök intézménye a kelleténél többször figyelmeztet fizetési kötelezettségemre. Ezt olyan gyakorisággal teszi, amely részemre nem elfogadható. A gyakori megkeresést felesleges zaklatásnak minősítem, amely a családom részére és az én részemre jelentős pszichikai terhet ró. Mivel tudomásom van a tartozásomról, ezért felszólítom Önöket, hogy az adósságomról, annak mértékéről havonta maximálisan egy esetben, akkor is csak írásban értesítsenek. Ellenkező esetben hivatalos eljárást fogok Önökkel szemben kezdeményezni. Ez a kifejezett akaratom, kérem, hogy ügyintézésük során ezt kellő komolysággal vegyék figyelembe.

Tisztelettel. „

A levelet ajánlott levélben, panaszként adják postára, a tárgy legyen „panasz” és a borítékra is írják rá, hogy „panasz”. A jognyilatkozat eredménytelensége esetén a felügyeleti szervek irányába nyújtsanak be panaszt.

Szélsőséges megnyilvánulások

Természetesen sokszor mondunk ki olyan dolgokat, amiket nem teszünk meg. Egyre többször halljuk az ügyfelektől, főleg azoktól, akiket már felőrölt a bizonytalanság, hogy „felgyújtom a házat, akkor sem lesz a banké”, vagy „itt fogom felakasztani magamat a helyszínen”, és ehhez hasonló kijelentések általában nem valósulnak meg, de sajnos az ellenkezőjére is volt már példa. Főlöszleges mondanunk, hogy ez egy helytelen gondolkodásmód. Arra kellene törekednünk, hogy a kérdéskör minden egyes pontját elemezzük és ehhez képest tegyük meg a szükséges intézkedéseket. Elsősorban ezeket a többletenergiákat át kell fordítani az új jövő megtervezéséhez. Sokkal fontosabb, hogy lássuk, hogyan fog alakulni a családunk jövője az elkövetkezendő időszakban, vegyük sorba azokat az intézkedéseket amiket meg kell tennünk.

Határozzuk meg a prioritásokat és ezeket vegyük fontossági sorrendbe, első helyen mindenképpen a létfenntartással kapcsolatos intézkedéseket. A lakhatás biztosítása (albérlet, rokonság, önkormányzat), a család megélhetése, élelmezés, iskoláztatás. Természetesen nem kell mindenkinek

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

saját magának teljes egészében megoldania a helyzetét, ehhez esetleg külső forrásokat is vegyen igénybe, de mindenképpen a legfontosabb, hogy nyugtassa meg a családját, a gyermekeket és elsősorban önmagát, szívós munkával előbb-utóbb ki fognak lábalni a válságból.

Szükség esetén kérje szakember tanácsát, de egy dolgot mindenképpen kerüljön el, hogy az ideges viselkedése magával sodorja családjának minden egyes tagját.

Álláskeresés

A munkahely keresésére szánjunk még néhány gondolatot. A megyékben átlagosan 8,5-15 % közötti munkanélküliséggel találkozhatunk. Az ország területein, elsősorban az északi és keleti megyékben és egyes településeken ez a szám elérheti a 30-50%-ot is. Természetesen nem hivatalosan sokan dolgoznak, ez elsősorban a szürke vagy fekete gazdaságban történik, de sok esetben előfordul, hogy jó néhányan törvénybe ütköző pénzszerzési lehetőségeket is megragadnak. Nyilván nem a családsegítő szolgálat feladata, de bizonyos jelzéseket szükséges adni az önkormányzat irányába is.

A szegénység elleni küzdelem egyik eszköze lehet a különböző földmunkaprogramok és szociális szövetkezetek megalapítása. Szinte nincs olyan magyarországi település, amely ne rendelkezne néhány hektár földterülettel, amelyek kiválóan alkalmasak lehetnek helyi munkahelyteremtésre, TÉSZ (Termelési és Értékesítési Szövetkezetek) formában vagy egyéb szociális szövetkezetek formájában. Ezt magasabb rendűnek tartjuk, mint a közmunka programot, hiszen itt az érdekeltségi és motivációs viszonyok magasabbak és mindenki a saját érdekéért dolgozik. Ezen túlmenően természetesen a segítség megadásának előfeltétele kell, hogy legyen az is, hogy a saját portáját mindenki rendben tartsa, és az alapvető élelmiszerek egy részét a saját kertjében megtermelje. Egy környezettanulmánnyal felszínre hozható és minősíthető, hogy kik azok, akik alkalmasak a segítségre és kik azok, akik csak segítséget kérnek, de saját maguk nem tesznek semmit önmaguk, illetve családjuk érdekében.

Adósságkezelés

Nehezen kezelhető ügyek

Adósságot fizetni csak úgy érdemes, ha a befizetésekkel az adósság összege csökkenthető. Mindenképpen vegyük figyelembe az adósságok járulékos költségeit is, a kamatokat, végrehajtási költségeket és az egyéb költségeket. Sok esetben ezek a kiadások olyan magasak, hogy a befizetésekkel a tőkerész nem csökken, mert minden befizetés a járulékos költségekre kerül elszámolásra. Ez egyben azt is jelenti, hogy az adósságnak vagy a tartozásnak soha nincs vége. Ilyenkor a befizetések értelmetlenné válnak és mérlegelés után el kell dönteni, hogy inkább az újrakezdésre koncentráljunk vagy érdemes még tovább küszködni. Amennyiben az adósság kezelhetetlen, ezt úgy is értelmezhetjük, hogy a szerződés ellehetetlenült. A továbbiakban ennek megfelelően kezeljük az ügyet.

Távol áll tőlünk, hogy bárkit is szerződésszegésre biztassunk. Viszont azt is tudomásul vesszük, hogy egy banki szerződés nem más, mint egy üzleti szerződés. Azt is tudomásul kell vennünk, hogy ezeket a megállapodásokat az érintettek – elsősorban a pénzügyintézetek – sok esetben egyoldalúan megváltoztatták, amely hozzájárult ahhoz, hogy az ügyfél már nem tud eleget tenni a megváltozott szerződési feltételeknek. Ebben az esetben saját döntése alapján kiléphet a szerződésből. Természetesen viselnie kell annak minden következményét. Amennyiben a bankkal nem lehet megállapodni az eredeti szerződési feltételek visszaállításában vagy könnyítéseken, ebben az esetben az ügyfél nyugodt szívvel felbonthatja a szerződést. Természetesen csak akkor, ha erre a

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

szerződés körülményei lehetőséget adnak. Ha a szerződés ezt nem biztosítja, mindenképpen tegyünk jognyilatkozatot. Egyértelműen jelezzük, hogy fizetési kötelezettségnek nem tudunk megfelelni, ez után következzen egy egyeztetési folyamat a bankkal az ügy rendezése érdekében.

Adósságkezelésben nem kezelhetőek azok az ügyek sem, ahol az ügyfelek mérlegelés nélkül, kellő elgondolás hiányában kiköltekeztek, a pénzügyi mérleg erősen negatív. Itt a bedőlések elkerülhetetlenek. Sok esetben az ügyfél legálisan nem is juthatott volna hozzá annyi hitelhez. A banki papírok nem megfelelő kitöltése, a bank felpuhult hitelbírálata, a hitelügyintéző vagy a banki alkalmazott etikátlan magatartása járult hozzá ehhez a helyzethez, természetesen az ügyfél megfelelő asszisztálásával.

Bedőlt hitelek és azok következményei

Bedőlt hitelnek nevezzük azokat a hiteleket, amelyeket az ügyfelek már nem képesek fizetni vagy fizetésük nem gazdaságos, a befizetésekkel a tartozás nem csökken, vagy a bank valamilyen oknál fogva felmondta a hitelszerződést.

Bedőlhet a rendesen fizetett hitel abban az esetben, ha az ügyfélnek több hitele van egy adott banknál vagy bankcsoportnál és ezek közül akár egyet is felmondott a bank nem fizetés miatt. Az összes hitelt fel fogja mondani függetlenül attól, hogy a többi hitelt fizeti-e vagy sem.

Bedőltnek tekintjük azokat a hiteleket is, amelyeket a végrehajtási eljárásokba bevonnak függetlenül attól, hogy az ügyfél fizeti-e vagy sem, ha az adott hitelhez fedezet tartozik (pl. gépjármű hitel, jelzálog hitel, eszkozhitel), a végrehajtási eljárás során ezek felmondásra kerülnek és a fedezeteket a végrehajtó értékesíti.

A bedőlések következménye minden esetben végrehajtás a legkülönbözőbb formákban bírósági vagy bíróságon kívüli végrehajtás, letiltás, inkasszó, stb.

Tartozások eladása, szerződések kedvezményezése

A bankok, pénzügyintézetek, pénzügyi szolgáltatók a bedőlt hitelek szerződéseit adósság kezelő cégek részére kedvezményezik. Sajnos ezen a területen szabad rablás folyik. Az egyébként is nehéz helyzetű ügyfeleket ezek a cégek nem kezelik humánusan és a lehető legnagyobb hasznot kívánják kihozni a szerződésekből. A bedőlt szerződéseket töredék áron vásárolják meg, viszont a teljes tartozást igyekeznek behajtani sokszor törvénytelen és etikátlan módon.

Gyakori az ügyfél zaklatása, megfélemlítése, ezért figyeljünk, hogy az alábbi szabályokat tartsuk be:

1, A követelés kezelővel nem keletkezik jogviszonya. Továbbra is az eredeti szerződési feltételek érvényesek. A követelés kezelő cég üzletszabályzata és ÁSZF-e nem vonatkozik az ügyfélre. Tehát az ő általuk felszámított költségek törvénytelenek, a követeléskezelő csak a végrehajtási költségeket igényelheti.

2, A jogorvoslati lehetőségek továbbra is adottak, azt a követelés kezelőhöz kell benyújtani, mely természetesen némi unszolás után továbbítja a jogelődhez.

3, Egyezségi ajánlat lefolytatható: A végrehajtási törvény változása miatt a kedvezményezett alkuszik. Fontos hogy a követelés kezelő által nyújtott egyezségi ajánlatban soha ne ismerjük el a követelés összegét. Az alkut csak szakember bevonásával végezze. A követeléskezelőt sem az egészségügyi állapota se szociális helyzete nem érdekli, ezekre hivatkozni felesleges.

Ha a követeléskezelő jelentkezett, szükséges elvégezni a számszaki revíziót a követelés

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

helyességének ellenőrzése érdekében.

A követelés érvényesítéséről bírósági értesítést kell, hogy kapjon. Ha nem kapott, akkor nyújtson be fellebbezést.

Ha a követeléskezelő zaklatja, ebben az esetben akár rendőrségi feljelentést is tehet.

Amíg megállapodás nem születik melyben látszik a hitelfizetés vége, addig csak jelképes (500 forintot) adjon fel minden hónapban és kezdjen el erőteljes pénzügyi felhalmozást amennyiben erre lehetősége van.

Ha kisebb hitelről van szó és közjegyzői fizetési meghagyást bocsájtanak ki Ön ellen azt lehetőleg kifogásolja meg annál a közjegyzőnél aki azt kibocsájtotta 15 napon belül. Ha a kifogást géppel írja akkor azt két tanúval is lássa el.

Ha a követeléskezelő végrehajtással indítana azonnal kérjen szakmai segítséget.

Végrehajtási eljárások

A végrehajtásokat a 1994.évi LIII. törvény szabályozza. A törvény sajátossága, hogy minden jog a végrehajtást kérőt illeti, az adós ennek eltérésére kötelezett. A végrehajtás során az adós, az adóstársak, a kezesek minden ingó és ingatlan vagyonukkal felelnek. A jelzálog kötelezettek csak az ingatlan értékéig felelnek.

Kategóriák

Bíróságon kívüli végrehajtások

Ezek elsősorban jelzálog szerződések, a közjegyzői szerződés felmondásával megnyílik a bank jelzálog kielégítési joga. A közjegyzői szerződést a bíróság végrehajtási záradékkal látja el, mely tartalmazza a tartozás mértékét és az ingatlan kiürítésének feltételeit. Ez általában három hónap. A szerződés értelmében ez időszakon belül megfelelő állapotban, használható módon az ügyfélnek át kell adnia az ingatlant a banknak, vagy a bank által kijelölt személynek.

Az opciós vételi joggal kötött közjegyzői szerződések tartalmazzák az ingatlan vételárát, ez általában megegyezik a hitel felvételekor a kölcsön összegével. Földhivatali bejegyzés után a bank az ingatlant megvásároltnak tekinti.

A bíróságon kívüli végrehajtásoknál nincs árverés. A bank él a közjegyzői szerződésben megfogalmazott jogaival.

Lízingszerződés esetén az ingatlan eredetileg is a bank birtokában van. Itt csak az ingatlan kiürítésével kapcsolatban kell a banknak intézkednie.

A fent említett kategória ellen egyetlen védekezési mód van: a bírósághoz beadott különböző indokok alapján a közjegyzői szerződés végrehajtási záradékának törlése iránti kérelem. Ezáltal perré alakulhat az ügy és nem jár a tulajdonjog automatikus átruházásával.

Bírósági végrehajtási eljárás

A legkülönbözőbb indokok alapján működhet, alapja minden esetben az adós meg nem fizetett tartozása. Ez bármi lehet: közüzemi tartozás, parkolási bírság, köztartozás, magántartozás, büntető eljárás anyagi költségeinek behajtása, tartásdíj, banki tartozás, kártérítések és egyebek.

Folyamata:

A végrehajtást kérő fizetési felszólítást küld az adós részére.

Ennek eredménytelensége esetén a Közjegyzői Kamarához fizetési meghagyást ad be az adós ellen, melyben részletezi a tartozást, annak összetételét, kamatokat, stb. A Közjegyzői Kamara a fizetési meghagyást kézbesíti az adós részére. **Az adósnak 15 napja van a válaszadásra.** Ha nem válaszol, a fizetési meghagyás jogerőssé válik és ezáltal behajtható lesz.

Ha kifogással él, vitatva a tartozás bármely elemét, ezáltal a tartozási eljárás perré alakul. A bíróság tárgyalási napot tűz ki és mindkét felet meghallgatva ítéletet hoz. Amennyiben az adóst részben vagy egészben elmarasztalja és a tartozás megfizetésére kötelezi, a tartozás behajthatóvá, végrehajthatóvá válik az ítélet jogerőre emelkedése után.

A végrehajtást kérő ezután a bírósághoz végrehajtási lapot nyújt be a jogerős ítélet birtokában, a végrehajtási lapot kiküldi a területileg illetékes önálló bírósági végrehajtó részére. A végrehajtást kérő befizeti a végrehajtási költségeket, ezután elkezdődik a végrehajtási eljárás.

A végrehajtás gyakorlati kivitelezése

A végrehajtó felderíti az adós vagy adósok minden ingó és ingatlan vagyonát. Az ingatlanokra végrehajtási jogot jegyez be, a ingóságok árverezéséről intézkedik, a jövedelmekből letiltásokat eszközölhet.

Ingóság árverése

Az adós lakhelyén meggyőződik a végrehajtás alá vonható vagyontárgyokról és azokat lefoglalja, kivéve azokat a személyes használati tárgyakat, amelyek a mindennapi élethez nélkülözhetetlenek. Mentés a végrehajtás alól a család létszámához viszonyítva: szék, asztal, ágy, konyhafelszerelés, gyermekjátékok, egy TV, élelmiszer, állatok takarmánya részlegesen, más minden egyebet lefoglalhat, amely használható és nem a mindennapi létszükségletet elégíti ki. Ezt a Végrehajtási törvény részletesen szabályozza. Ezután nyilvános árverést hirdet és a javakat rendkívül nyomott áron elárverezheti. Vitás esetben jogorvoslatért a bírósághoz lehet fordulni.

Végrehajtás alól mentes vagyontárgyak

89. § (1) Nem lehet lefoglalni - még az adós beleegyezésével sem - azokat a vagyontárgyakat, amelyeket a törvény a végrehajtás alól mentesít.

(2) Ha a törvény a végrehajtás alól mentes vagyontárgyak körét vagylagosan állapítja meg, a mentesség a foglalásnál jelen levő adós által kijelölt vagyontárgyra terjed ki.

(3) Az egyébként mentes dolog is lefoglalható az illető dolog vételárának, a vételéhez adott kölcsön összegének, továbbá elkészítési vagy javítási díjának a behajtása végett, ha a foglalást a bíróság így rendelte el.

90. § (1)²⁰⁸ Mentések a végrehajtás alól a következő ingóságok:

a)²⁰⁹ az olyan eszköz, amely nélkül az adós foglalkozásának (hivatásának) gyakorlása lehetetlenné válik, így különösen a nélkülözhetetlen szerszám, műszer, technikai, katonai és egyéb felszerelési tárgy, egyenruha, önvédelmi fegyver, szállítóeszköz, ide nem értve a gépjárművet,

b) a rendszeres tanulmányok folytatásához nélkülözhetetlen eszköz, így különösen a tankönyv, tanszer, hangszer,

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

- c) a szükséges ruházati cikk, felsőruházatból 3 felsőruha, 1 télikabát, 1 felöltő, 3 pár lábbeli,
- d) a szükséges ágynemű: személyenként 1 készlet a hozzávaló 2 huzattal,
- e) az adós háztartásához tartozók számának megfelelően szükséges bútor, legfeljebb 3 asztal és 3 szekrény vagy azonos célt szolgáló más bútor, személyenként 1 ágy vagy más fekvőhely és 1 szék vagy más ülőbútor,
- f) a szükséges fűtő- és világító eszköz,
- g)²¹⁰ az adós háztartásához nélkülözhetetlen konyhai és háztartási felszerelés, továbbá 1 hűtőgép vagy fagyasztószekrény és 1 mosógép,
- h) az a kitüntetés (érdemrend, érem, jelvény, plakett), amelyet az adós kapott, ha ezt okirattal igazolta,
- i) az adós betegsége és testi fogyatékosága miatt szükséges gyógyszer, gyógyászati és technikai segédeszköz, a mozgásában korlátozott adós gépjárműve,
- j) az adós háztartásához tartozó kiskorú gyermek által használt - jellegénél fogva gyermekek részére szolgáló - tárgy,
- k) az adós és a háztartásához tartozók részére 1 hónapra szükséges élelmiszer és 3 hónapra szükséges tüzelőanyag,
- l) a lábon álló, illetőleg be nem takarított termés, gyümölcs,
- m) az a dolog, amelyet a felszámolási eljárás során nem lehet az adós vagyonához tartozóként figyelembe venni.

(2)²¹¹ Ha a foglalásra több ingatlanban kerül sor, az (1) bekezdés e)-g) és k) pontjában meghatározott mentességet csak az - adós nyilatkozata esetén az általa megjelölt - egyik ingatlanban foganatosított foglalás során lehet érvényesíteni.

(3)²¹² Nem mentes a végrehajtás alól az az (1) bekezdésben említett olyan vagyontárgy - az a), valamint a h) és i) pontban foglaltak kivételével -, amely nemesfémből vagy egyébként nemes anyagból készült, és a szokásos használati cikkektől eltérően különösen nagy értékű.

91. § Ha az adós élethivatásszerűen mezőgazdasági termeléssel foglalkozik - a 90. §-ban felsoroltakon kívül -, mentes a végrehajtás alól:

- a) az adós földjének megműveléséhez szükséges vetőmag, mezőgazdasági gép és felszerelés, igavonó állat és takarmány,
- b) 1 tehén vagy más haszonállat és a részére 3 hónapra szükséges takarmány.

92. § Mentés a végrehajtás alól:

- a) a kitüntetéssel, kitüntető címmel, díjjal, jelvényvel, oklevéllel együtt járó összeg,
- b) a biztosítási összeg, a lefoglalt ingóságért járó összeg kivételével,
- c) a szakszervezet sztrájkalapjába helyezett összeg.

93. § (1) A szerzőt és a jogutódját megillető szerzői jog mentes a végrehajtás alól.

(2) A szerzői díj 50%-a mentes a végrehajtás alól.

(3) Végrehajtás alá vonni csak közzétett (nyilvánosságra hozott) művet, illetőleg példányait lehet.

94. § Mentés a végrehajtás alól:

- a) a szövetkezeti tag részjegye,
- b) a saját jogon szerzett kárpótlási jegy, amíg a kárpótlásra jogosultnak a tulajdonában van.

95. § Mentés a végrehajtás alól a postára feladott pénz és más küldemény, továbbá a közforgalmú fuvarozónak fuvarozásra átadott dolog mindaddig, amíg azt a posta, illetőleg a fuvarozó az átvételre jogosultnak nem adta át.

96. § (1) Mentés a végrehajtás alól a közraktárban elhelyezett dolog.

(2) A közraktárban elhelyezett dologra vonatkozó jog, illetőleg a róla szóló okirat (áru- és zálogjegy) végrehajtás alá vonható.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

96/A. §²¹³ Az adósnak vagy az óvadék jogosultjának kérelmére a végrehajtó mentesíti a végrehajtás alól az óvadékként nyújtott pénzt, takarékbetétkönyvet vagy értékpapírt mindaddig, amíg az óvadék visszaadásának feltételei nem állnak fenn. A mentesítésnek akkor van helye, ha a kérelmező igazolja, hogy az óvadékkal biztosított jogügyletet nem a hozzátartozójával vagy olyan jogi személlyel kötötte, amellyel való viszonyában többségi befolyás áll fenn, illetve a gazdálkodó szervezet nem a tagjával kötötte.

96/B. §²¹⁴ A 90. és 91. §-ban felsorolt vagyontárgyak - a 90. § *h)*, *l)* és *m)* pontjában felsorolt vagyontárgyak kivételével - csak a természetes személy adósok elleni végrehajtás alól tekinthetők mentesnek.

Pénzeszközök lefoglalása

A végrehajtó lefoglalhatja a bankszámlákon elhelyezett pénzeszegeket, megtakarításokat, részvényt, kötvényt, stb. (kivéve az életbiztosítást).

Inkasszó (hatósági átutalási megbízás) Egy rendezetlen joghézag miatt, az inkasszó szabályozása bizonytalan. A végrehajtási törvény alapján egy végrehajtás esetén 33% kettő vagy több végrehajtás 50% vonható le az adós jövedelméből. Inkasszó esetén az öregségi nyugdíj ötszöröse feletti rész korlátlanul letiltható. Az ez alatt lévő jövedelem 50%-a inkasszózható. Azonban mivel a végrehajtó 35 napra állítja sorba az inkasszót, ezért a következő havi jövedelmet teljes egészében lefoglalja. A két módszer együttes alkalmazása az Egyesület szerint törvénytelen, a család létfenntartását veszélyezteti. Ilyen esetben vagy bankszámlát kell váltani, nyugdíj esetén pedig kézbe kell kérni a nyugdíjat.

Ingatlan árverés

A végrehajtó meghatározza az ingatlan értékét az önkormányzat adó- és értékbecslőbizonyítványa alapján. Erre az összegre a végrehajtást kifüggeszti irodájában, földhivatalnál, a bíróság épületében, valamint elektronikus árverési területen, továbbá a Végrehajtói Kamara honlapján.

Kitűzi az árverés napját.

Az érdeklődők 10 % árverési előleg befizetése után licitálhatnak az ingatlanra és a legmagasabb összeget ajánló az ingatlant megvásárolhatja.

Az árverési szabályok 2017-ben megváltoztak az alábbiak szerint.

2017. évi XIV. törvény

a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosításáról¹

1. § A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 145/C. § (3) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A vételi ajánlatot az elektronikus árverési rendszer akkor nem teszi közzé az árveréshez tartozó licitnaplóban, ha az)

„*a)* nem éri el a becsérték 50%-át, lakóingatlan esetében a 147. § (3) bekezdésében foglalt feltételek fennállása esetén a becsérték összegét, illetve annak 70%-át, vagy”

2. § A Vht. 147. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Lakóingatlanra legalább a kikiáltási ár 70%-ának - fogyasztóval kötött szerződésen alapuló követelés behajtása esetén legalább a kikiáltási árának - megfelelő összeggel tehető érvényes vételi ajánlat, ha az adósnak ez az egyetlen lakóingatlana, lakóhelye ebben van, és a végrehajtási eljárás megindítását megelőző 6 hónapban is ebben volt.”

3. § A Vht. 155. § (1) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

(Az árverés sikertelen, ha)

„a) nem tettek vételi ajánlatot, vagy a felajánlott vételár nem érte el az ingatlan becsértékének felét, vagy lakóingatlan esetében a 147. § (3) bekezdésében foglalt feltételek fennállása esetén a becsérték összegét, illetve annak 70%-át;”

4. § A Vht. 156. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A végrehajtó a lakóingatlan árverése során a felek kívánságára az általuk meghatározott értékre lecsökkenti azt az összeget, amelyen érvényes vételi ajánlat tehető. Az ilyen módon lefolytatott árverésből befolyó árverési vételár felosztását követően fennmaradó követelés megszűnik, a végrehajtási eljárás pedig befejeződik.”

5. § A Vht. 158. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a 156. § alapján megtartott második árverés is sikertelen volt, úgy a végrehajtást kérő veheti át az ingatlant a becsérték felének, a 147. § (3) bekezdése szerinti ingatlan esetében 70%-ának, illetve a becsértéknek megfelelő átvételi összegben. Ha több végrehajtást kérő van, az ingatlant az veheti át, aki a becsérték felét vagy becsérték összegét, illetve annak 70%-át meghaladó legmagasabb összegű ajánlatot tette.”

6. § A Vht. 159. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Fogyasztóval kötött szerződésen alapuló követelés behajtása esetén, ha a lakóingatlan folyamatos árverése iránti hirdetmény közzététele óta egy év eltelt, és a lakóingatlan még nem került értékesítésre, a végrehajtó az újabb árverést úgy tűzi ki, hogy a lakóingatlanra legalább a kikiáltási ár 90%-ának megfelelő összeggel tehető érvényes vételi ajánlat.”

7. § A Vht. a következő 306/X. §-sal egészül ki:

„306/X. § (1) E törvénynek a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2017. évi XIV. törvénnyel (a továbbiakban e §-ban: Módtv.6.) megállapított rendelkezéseit azokban a Módtv.6. hatálybalépése napján folyamatban lévő végrehajtási eljárásokban is alkalmazni kell, amelyekben az ingatlanárverések kitűzésére még nem került sor.

(2) Ha a végrehajtó a Módtv.6. hatálybalépése napjáig már közzétette az elektronikus árverési hirdetmények nyilvántartásában az ingatlan árveréséről szóló vagy annak folyamatos árverése iránti hirdetményt, és arra érvényes vételi ajánlat nem érkezett, a végrehajtó a Módtv.6.-tal megállapított rendelkezéseknek megfelelően módosítja a hirdetményeken az érvényes vételi ajánlat legkisebb összegét, és az így módosított hirdetmény közzétételével folytatja az eljárást.”

8. § Ez a törvény a kihirdetését követő 5. napon lép hatályba.

Ez a törvény sajnos hibás. Csak a további időhúzásra alkalmas Igaz megkönnyíti a bankkal történő alkut, azonban semmilyen lényegi előnye nincs. Az időhúzás miatt a tartozás összege tovább fog nőni. Helyesebb lett volna az elsétálás lehetőségét biztosítani miszerint az adós a fedezet értékével felel. Ezt kiemelten kellene kezelni különösen a kedvezményezett szerződések esetében, ahol a bank eladta a szerződést.

Ha két árverés eredménytelen volt, a második árverés után a végrehajtást kérő adósságbeszámítással árverésen kívül megvásárolhatja az ingatlant. Abban az esetben, ha az árverésből befolyt összeg nem fedezi az adósság teljes összegét, a végrehajtó mindaddig folytatja a végrehajtási eljárást, a még fellelhető vagyontárgyakból vagy jövedelmekből, amíg a tartozás annak összes költségével meg nem térül. Több végrehajtást kérő esetén a végrehajtó elosztási tervet készít és a befolyt

összeget arányosan elosztva fizeti ki azt a végrehajtást kérők részére.

Csatlakozási eljárások a végrehajtásokhoz

Abban az esetben, ha az ingatlan vagy általában a gépjármű bármilyen hitellel terhelt, a végrehajtó csatlakozásra hívja fel a finanszírozó pénzintézetet, vagy más jogi vagy nem jogi személyeket, hogy csatlakozzanak a végrehajtási eljáráshoz. Amennyiben az adós adósságát nem rendezi, általában egy hónapon belül, a hiteleket a bank fel fogja mondani, és csatlakozik a végrehajtási eljárásához, még abban az esetben is, ha az adós hiteleit rendszeresen fizeti. Ezáltal az adós tartozása akár a sokszorosára növekedhet, amely természetesen a teljes pénzügyi összeomlást és pénzügyi ellehetetlenülést vonja maga után.

A magáncsőd intézményének bevezetése tompíthatná ezeket a folyamatokat, de ennek bevezetése egyelőre még várat magára.

A végrehajtás költségei az adósság 15-20 %-át is meghaladhatják attól függően, hogy volt-e peres eljárás vagy sem. A végrehajtási eljárás után az újrakezdés lehetősége általában nagyon nehéz, mivel a végrehajtási eljárások után sok esetben még további tartozások maradnak fenn.

Végrehajtások dokumentumai:

Közjegyzői szerződés a hitel felmondásáról végrehajtási záradékkal.

A végrehajtási eljárás megkezdésének első lépése, a bank az eredeti közjegyzői szerződést jelentősen megváltoztatva az igényét ezen keresztül érvényesíti. Ez tartalmazza a felmondás okát, a követelt összegeket, és a kért végrehajtási cselekményeket. A bíróság a közjegyzői okiratot hitelesíti, és végrehajtási eljárásra átadja a területileg illetékes önálló bírósági végrehajtónak.

Jogorvoslat: Ha a bank követelése számszerűleg nem megfelelő, külön eljárásban kérhető a végrehajtás korlátozása (bonyolult ügy, szakértő nélkül nem megy.)

Fizetési felhívás a tartozás maradéktalan megfizetésére.

A végrehajtó küldi ki a végrehajtás alá vont személynek vagy személyeknek. Ez tartalmazza a bank követelését, valamint a végrehajtás költségeit. Általában a végrehajtó egy hónapot biztosít az adós részére arra, hogy tartozását egy összegben visszafizesse. Bizonyos esetekben eredményes lehet részletfizetés kérése első sorban kisebb értékű végrehajtások esetén pl. a közüzemi tartozásoknál.

Jogorvoslat: a követelt összeg számszerűsége kifogásolható szintén végrehajtási eljárás iránti korlátozásban.

Csatlakozási felhívás a végrehajtási eljáráshoz: a végrehajtó bocsájtja ki, azon pénzintézetek irányába, azon vagyontárgyakra és ingóságokra, amelyet be kíván vonni a végrehajtási eljárásba, és más jogi személy vagy bank fedezetet biztosított. Tehát ha az ingatlan vagy gépjármű hitellel, tartozással terhelt, a végrehajtó felhívja a bankot, hogy kíván-e csatlakozni a végrehajtási eljáráshoz, a csatlakozás az esetek döntő többségében megvalósul, még abban az esetben is, ha az adott jelzáloghitelt vagy gépjárműhitelt az ügyfél rendszeresen fizeti, sajnos ezek a hitelek is felmondásra kerülnek tovább súlyosbítva az adós egyébként sem könnyű helyzetét.

Jogorvoslat: Ha az ügyfélnek több hitelezője van, ilyenkor összevontan szükséges kezelni, hogy a követelés jogos vagy jogszerűtlen. Szükség lehet az elszámolások bekérésére. Az elszámolások általában homályosak, nem kielégítőek, az ügyfél számára áttekinthetetlenek. Nyújtunk be fellebbezést. A csatlakozási eljárás alatt a végrehajtási eljárás szünetel.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

Adó- és értékbecslőbizonyítvány

Az önkormányzat jegyzői hivatala készíti el a végrehajtó kérésére. Ez a végrehajtási eljárás bizonytalanabb része. A dokumentum nem más, mint az ingatlan értékbecslése. Az önkormányzat megbíz egy hivatásos ingatlanszakértőt, hogy a végrehajtás alá vont ingatlan értékét becsülje fel. Ez a legritkább esetben valósul meg az előírásoknak megfelelően. Sok esetben nem helyszíni szemle által történik az értékbecslés, nem szakértő állapítja meg, általában a NAV által nyilvánosságra hozott illetéktáblázat alapján kerül megállapításra. Ez sajnos nem minden esetben felel meg az ingatlan valós értékének. A dokumentum a végrehajtási eljárásban aránylag könnyen támadható.

Jogorvoslat: A problémát az jelenti, hogy ezt a dokumentumot az ügyfél nem kapja meg, ezért az ingatlan értékkel szemben a felekkel és érdekeltekkel című dokumentum kézhez vétele után azonnal kérjük ki a végrehajtótól fénymásolatban. Alaposan tanulmányozzuk át. Az ingatlan értéke az illeték értékhez képest jelentősen eltérhet. Ha nem akarjuk, hogy a későbbiekben az ingatlan szakértő díját nekünk kelljen fizetni, akkor szólítsuk fel a hivatalt, hogy az adó és értékbecslőbizonyítvány megállapítását helyszíni szemlén végezzék el, ingatlan-becslés bevonásával. Itt esetleg az önkormányzat jelentős ellenállást tanúsíthat. Itt egy joghézag található: a Végrehajtási törvény és a Közigazgatási törvény nincs szinkronban egymással.

Ingatlan becsértékének közlése a felekkel és érdekeltekkel

A végrehajtó értesíti az adósokat az ingatlan értékéről. Amennyiben az ingatlan értéke durván eltér a valóságos helyzettől lehetőség van jogorvoslati lehetőségre. Ebben az esetben a bíróság ingatlan igazságügyi szakértőt rendel ki, sajnos elég magas díjazásért. **Rendkívül fontos, hogy 15 napon belül az ügyfelek kérhetik a kilakoltatás elhalasztását 6 hónappal az árverés után**, ha arra méltányolható körülményeket tud igazolni, pl. egészségi állapot, vagy ha az elhelyezésüket azonnal nem tudják megoldani. A végrehajtási eljárásban erre a lehetőségre később már nincs mód, mivel az emberek nem olvassák el a dokumentumot, ezért nem is figyelnek erre a körülményre. A Családsegítő Szolgálat munkatársának, ha tudomása van erről a tényről, jeleznie kell az ügyfélnek ezt a lehetőséget.

Jogorvoslat: Egyre gyakrabban előfordul, hogy a bank maga kezdeményezi a becsérték felülvizsgálatát és alacsonyabb becsértéket kíván megállapítani. Itt sajnos az győz, akinek több pénze van. Minden esetre nem árt bekérteni az eredeti ingatlan értékbecslést. Ha durva a különbség a kettő között, akkor a bank felelőssége felvethető ha esetleg túlértékelték az ingatlant.

Árverési hirdetés:

Ez kifüggesztésre kerül a helyi bíróságon, a végrehajtói kamara honlapján, a végrehajtó irodájában, az önkormányzat faliújságján, valamint a Földhivatalban. A lakosság itt értesülhet arról, hogy az ingatlan megvásárolható, a hirdetés tartalmazza a kikiáltási árat, a minimális megvásárlási árat, az ajánlattétel időpontját, és egyéb információkat. Az ingóságokra és az ingatlanvagyonra már csak elektronikus formában, interneten lehet ajánlatot tenni, ezzel megnehezítették azt, hogy illetéktelenek jelentősen befolyásolják az árverés kimenetelét.

Árverési jegyzőkönyv:

Az árverés lefolytatásáról készülő jegyzőkönyv, ami tartalmazza az árverés eredményességét vagy eredménytelenségét, az árverési vevő adatait.

Felosztási terv:

A végrehajtó az árverés során befolyt pénzeszeget megfelelő arányban elosztja a követelők között, először a saját jutalékát és munkadíját vonja le, azt követően a bank, a Magyar Állam, valamint a

többi követelő sorrendjében osztja szét a befolyt összeget.

Felszólítás az ingatlan kiürítésére:

Ebben szólítja fel a végrehajtás alá vont személyeket, hogy az ingatlant ürítsék ki. Amennyiben ez a megjelölt határidőig nem történik meg, intézkedik az ingatlan kényszer értékesítéséről. Amennyiben az adósok az ingatlant nem ürítik ki, ingóságaikat nem szállítják el, a végrehajtó az ingatlant lezárja, vagy a holmikat egy kijelölt raktárba elszállítja. Itt egy hónapig őrzik, ez után az ingóságokat megsemmisítik.

Fontos tudnivalók:

A második árverés után a jogosult adósságbeszámítással átveheti az ingatlan, vagy további árverések esetén az ingatlan becsértékét felülvizsgálhatják, vagy a kikiáltási árat csökkenthetik.

Az ingatlant általában a legnagyobb hitellel rendelkező veszi át, elsősorban az aki az ingatlant jelzáloggal fedezte. A többi hitelező a kielégítési sorrend szerint kapja meg a pénzét.

A kilakoltatást megakadályozni nem lehet, a végrehajtó szükséges mértékű karhatalmi erőt vehet igénybe. Amennyiben az adós ellenáll a kilakoltatási eljárásnak akár önmaga, akár érdekvédők segítségével, a karhatalom igénybe vételének költségeit az adósnak kell viselnie.

Fontos szempont, hogy amennyiben a végrehajtási eljárás után további tartozás marad fenn, a végrehajtási eljárás tovább folytatódik, ebben az esetben általában a jövedelméből letiltják. Ez az ún. adósrabszolgaság, amely bizonyos esetekben akár az adós élete végéig is eltarthat.

Az egyesület szorgalmazza a tiszta lappal történő kezdés bevezetését, amely azt jelenti, hogy az ingatlan árverése után további tartozás már ne maradjon fenn.

Inkasszó: (hatósági átutalási megbízás)

A végrehajtó, illetve a NAV adóhatóság él ezzel a lehetőséggel. Ebben az esetben jelentős joghézag tapasztalható, a 35 napos inkasszós gyakorlat miatt nem egy, hanem kettő havi jövedelmet viszik el a végrehajtás alá vont személynek, és alkalmas arra, hogy minden jövedelemtől megfosszák, beleértve a levonás alól mentes jövedelmeket is.

Jogorvoslati lehetőségek

Megoldások és védekezések

Családi csődvédelem

Rendkívül bonyolult eljárás. A csődbiztos irányítja az életét. Az adminisztráció bonyolult és hosszadalmas, viszont alkalmas a végrehajtási eljárás megállítására. Ha jelentkezik a csődvédelembe, ebben az esetben a végrehajtási eljárás automatikusan leáll.

Letiltás csökkentése

Egy végrehajtási eljárásánál 33%-ot két végrehajtás esetén 50%-ot tiltanak le a jövedelemből. Abban az esetben ha a letiltás a család létfenntartását veszélyezteti bírósághoz írt alapos indoklással szociális egészségügyi helyzetre tekintettel kérhető a letiltás összegének csökkentése.

Végrehajtási eljárás felfüggesztése

Végrehajtási eljárást szociális vagy egészségügyi okok miatt 6 hónapra a bíróság felfüggesztheti.

Gépjármű fogalomba történő visszahelyezése

Ha a család létfenntartásának szempontjából fontos a gépjármű, például egészségügyi okok, vagy a keresőképes tevékenység végzéséhez szükséges. Ennek igazolása után a bíróság a gépjárművet visszahelyezheti a forgalomba.

Eszközkezelő:

Az Eszközkezelő keretszáma jelenleg betelt. Állítólagosan szóba jött a törvény kiterjesztése, de erről meg nincsenek hírek.

Figyelje honlapunkat: www.bankikarosultak.hu változás esetén azt közzéteszük. Az Eszközkezelő az egyetlen hatékony adósmentő intézkedés a válság óta. Aki ebbe bekerül szerencsésnek mondhatja magát.

PBT:

A MNB kereteiben működik. Ennek fő szerepe a peren kívüli megállapodás lehetősége az adós és a bank között, elsősorban fogyasztóvédelmi kérdésekben. A PBT nem foglalkozik a folyamatban levő ügyekkel, amely végrehajtás alatt van, vagy ahol már peres eljárás van folyamatban, vagy amely nem közvetlenül fogyasztóvédelmi eljárásnak minősül. Általában a peres indokok nem tartoznak a MNB hatáskörébe.

Az ügyintézés menete a következő: Az MNB honlapjáról letölthető 150-es nyomtatvánnyal lehet panaszt benyújtani. A PBT azt hiánypótlásra ítéli vagy elutasítja vagy meghallgatást tűz ki. Sajnos néha előfordul, hogy a bank képviselője nem vesz részt a megbeszélésen. Fontos tudni, hogy a PBT határozatai nem kötelezőek a felekre nézve. A tények megállapítására és esetleg feltárására alkalmas.

Végrehajtási kifogás:

A végrehajtó törvénytelen intézkedése, vagy magatartása ellen lehet kifogással élni. A végrehajtóhoz kell benyújtani, amelyet a végrehajtó az illetékes bíróság irányába továbbít, a bíróság 15 ezer Ft illeték ellenében ezt vizsgálja. Ez általában hatástalan, és ritkán ad a bíróság igazat az ügyfélnek, az adósnak elsősorban a hitelezővel kell tisztáznia a kifogásolt pontokat, már abban az esetben, ha az szóba áll vele.

Szerződés teljes vagy részbeni semmissége irányába indított peres eljárás:

Jelenleg nem tudunk nyertes perekről. Első, másod fokon rendkívüli erőfeszítésekkel lehet, ha jó bírót fog ki az ügyfél, de a Kúriánál elbuknak, tetemes perköltséget hagyva az ügyfélre. Helyette a bankkal történő közös megegyezést ajánljuk.

Kommunikáció a bankkal: A követeléskezelővel vagy végrehajtóval:

Ne telefonáljon. Minden kommunikáció írásban történjen határidő megszabásával.

A borítékra írja rá hogy panasz, illetve a levél tárgya legyen panasz.

Kéréseit, kifogásait számozza be.

Ebben az esetben a panaszkezelés kivizsgálása már hivatalos eljárásban fog folyni, erre mindig választ fog kapni.

Ha nem kap választ a panaszlevelére, fénymásolja le a postai feladó vevényét, ismétlje meg a

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

kérdését, jelezze beadványának tárgyát és kérjen rövid határidőt a válaszra legfeljebb 15 napot. Ha erre sem kap választ ebben az esetben nyújtsa be hivatalos panaszt az MNB-hez az ügyfélkezelési szabályok megsértése miatt.

Javasolom már a panaszlevél megírásához is kérjen segítséget elsősorban bonyolult esetben, hiszen kérdezni is tudni kell.

Segítségnyújtási lehetőségek

Az ingatlan bankkal történő közös értékesítése:

A menthetetlen ingatlanok esetében a bankkal megegyezve lehetőség van az ingatlant értékesíteni piaci áron vagy a várható árverési értéknél magasabb áron. A bankkal együttműködő ingatlanközvetítő iroda országosan hirdeti az ingatlant, 6 hónapon keresztül ami még 3 hónappal meghosszabbítható. Ebben az esetben figyelni kell, hogy nem szabad az értékesítésre kizárólagosságot kikötni azért, hogy az ügyfél önmaga is tudja értékesíteni az ingatlant a szabadpiacon. Az adásvételi szerződést nem kötelező aláírni, ha az az ügyfél számára előnytelen.

Az ingatlan visszavásárlása:

Ideális esetben egy végrehajtási ügy 2-3 évig esetleg hosszabb ideig is elhúzható. Mivel az ügyfél hitelét már nem fizeti, célszerű a törlesztésre szánt összeget megtakarítani vagy felhalmozni. A visszavásárlásra több fajta lehetőség is van: egy hitelképes adós által az ingatlan értékénél kisebb összegben is kivásárolható, ha a megfelelő önrészt a megtakarításból ki tudják fizetni, illetve jó vállalkozói hitelek is léteznek akár Uniós pénzek bevonásával, vissza nem térítendő támogatási formák igénybe vételével, az ingatlan kivásárolható vagy visszavásárolható akár fél áron is.

Faktorálás: Nagy szakértelmet igénylő tevékenység. A hitelben fennálló összeg bizonyos részéig a tartozás kivásárolható, ha az adós valamilyen szintű pénzügyi forrással rendelkezik, ami általában 50-60% önerőt jelent. Azt tudni kell, hogy csak a kevésbé forgalomképes ingatlanoknál működik.

Banki manipulációk

1, Szerződés státuszának megváltoztatása például lakás hitel szerződés szabad felhasználású hitelre. Az ügyfél sokkal rosszabb helyzetbe kerül a kondíciós lista változik, késedelmi kamat számítható fel 3 hónapon túl is. Adósmenőt intézkedéseknél kisebb a védettsége az ügyfélnek.

2, Szerződés módosítások: Rengeteg negatív tapasztalat alapján elmondhatjuk igen résen kell lenni ha a bank szerződést módosít, megváltoztatja a törlesztési ütemezést, mintha új hitel lenne. A törlesztőrészleten belül megemeli a kamat részt a tőke hátrányára. A legkisebb módosítás is a kamatterhek növekedését okozhatja.

Új üzletszabályzattal, ÁSZF-el megváltoztatják a szerződési feltételeket.

3, Adósmenőtös intézkedések: Kifejezetten csapdahelyzetnek minősíthetőek egy átmeneti hitel, egy könnyítési időszak érdemi hitelbírálati eljárás nélkül csak gyorsítja az adósságszpirál létrejöttét. Csak akkor kérjen könnyítési időszakot, ha az utána megnövekedő törlesztőrészleteknek eleget tud tenni.

4, Elhúzódó ügyintézés. A bank sokszor évekig kivár a végrehajtási eljárás elindítására, közben a járulékok jelentősen megemelkednek. A bank megvárja míg a járulékok felélik az ingatlan értékét. A bank ilyenkor befektetésként kezelik az ügyet, főleg ha sejti, hogy jelentős lefoglalható vagyon áll rendelkezésre.

5, Törlesztési ütemezések megváltoztatása. Szerződés módosításkor nem csatolnak újabb törlesztési ütemezést mely alapján ellenőrizni lehet, hogy a törlesztés folyamatos és nem többlet kamat megfizetésére irányul.

6, Indokolatlan költségek felszámolása. Elsősorban a követeléskezelők a saját üzletszabályzatukban

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

indokolatlan és törvénytelen költségeket számolnak fel annak ellenére hogy kedvezményezett szerződések esetében csak az eredeti szerződéshez kapcsolódó kondíciós lista alkalmazható.

7, Indokolatlan tőkésítés. A már egyszer felszámított késedelmi kamatokat tőkésítik, ezzel kamatos kamattal terhelik a hitelszerződést.

8, Szerződés felmondásának elmaradása. Ha a szerződés nincsen felmondva akkor bizonyos adósmentős intézkedések sem vitelezhetőek ki például Eszközkezelő vagy csődvédelem.

9, „Elfelejtett szerződések” Bizonyos szerződések igen hosszú idő után kerülnek elő, mely követelés érvényesíthetőségének határideje már le is járt. Az 5 évnél régebbi elmaradással rendelkező szerződéseknel meg kell vizsgálni, hogy a bank jogosan követeli a tartozást vagy sem.

10, A szerződések kimentése és átjátszása kedvezményesek részére. Ennek célja a fedezetek átjátszása bennfentes körök részére, illetve magán vagyonok gyarapítása érdekében. Ebben az esetben a bank töredék áron értékesíti a szerződéseket, mely ezután kikerül a magán szektorhoz. Személyes és céges összefonódások által. A kapcsolati rendszer profitál a tranzakciókból.

A Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület által biztosított segítségnyújtási lehetőségek:

Banki egyeztetés és alku, mediáció

Az ügyfél meghatalmazása alapján az Egyesület egyeztetéseket kezd az adott pénzügyintézzel adósságkezelővel, végrehajtóval, egy mediációs eljárás során. Sok esetben lehetőség van peres eljárás nélkül is az ügyfél problémájának megoldására mindkét fél lehetőségeit figyelembe véve megalapozott szakmai egyeztetések, akkumulációk segítségével megállapodások létrehozásával, a válsághelyzet kezelhető. Az alku feltétele, hogy mindkét fél valamit tudjon felajánlani.

Az Egyesület két típusú revíziót végez el:

- 1, A hitelszerződés szerződési pontjainak átvizsgálásával felszínre hozzuk azokat a hibákat, melyek tisztességtelenek, vagy egyoldalúak.
- 2, Számszaki matematikai ellenőrzést hajtunk végre. Az Egyesület rendelkezik banki matematikussal, ahol ellenőrizzük, hogy az ügyfél annyival tartozik-e amennyit a bank kér.

Az ügyfél, illetve a hitel kezelési szabályok megvizsgálása.

Ez az a terület ahol a pénzügyintézet a legtöbb hibát követi el. Ezek közül a leglényegesebbek:

- 1, Az esetleges szerződés módosítások egyoldalúak. Az úgynevezett adósmentős intézkedéseket nem előzte meg hitelbírálati eljárás, ezért a könnyítési időszak az ügyfél számára csapda helyzetet jelent.
- 2, Annuitásos törlesztési ütemezés megváltoztatása. A szerződés módosításoknál a havi törlesztőrészlet összetételét megváltoztatja, az egyszer már kifizetett kamatokat újrafizeti.
- 3, Adósság spirál beindítása: Áthidaló hitellel, elmaradt tartozások tőkésítéssel a már bebukott hiteleket tovább súlyosbítja.
- 4, A hitel státuszának megváltoztatása.
- 5, A fedezet értékesítése utáni elszámolás hiánya.
- 6, Szerződés módosítás esetén az adósok státuszának megváltoztatása például jelzálog kötelezettből adós lesz, vagy plusz kezesség bevonása.
- 7, Számítási módszer megváltoztatása.
- 8, Ezeken felül rengeteg visszaélés tapasztalható az ügyfélkezelés szabályainak megszegésére.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

Előkészítés a Pénzügyi Békéltető Testülethez

A PSZÁF mellett működő PBT peren kívüli megállapodások előkészítését elvégezzük elsősorban fogyasztóvédelmi panaszok által generált konfliktusok oldhatóak meg ebben a formában.

Tartozások újraszámítása

Sok esetben a pénzügyi elszámolások nem megfelelőek. Akár véletlenül, akár a túlzott mértékű követelések miatt az ügyfél terhei nem megalapozottak. Az egyesület szakember bevonásával újra számolja az ügyfél tartozását egy hitel- és számlarevízió keretében. Csaknem minden esetben igazolható az a tény, hogy nem annyival tartozunk, mint amennyi a bank követelése.

Fennmaradt tartozások kezelése

Az egyesület jogi úton vagy peres eljáráson kívül segítséget nyújt a fennmaradt tartozások kezelésében, kivásárlásában.

Képviselői jogi eljárásban

Az Egyesület által biztosított ügyvédek ellátják az ügyfelek jogi képviseletét. Ha az ügyfél rendelkezik szociális támogató ügyvéddel, ennek felkészítését el tudjuk végezni, illetve segítséget nyújtunk keresetlevelek összeállításához.

Általános tanácsadás

Mindenki, aki felhívja az Egyesületet telefonon vagy elektronikusan eljuttatja hozzánk problémáját, ingyenes tanácsadásban részesül. Olyan szintig eligazítjuk az ügyintézés tekintetében, hogy egy átlagos műveltségű ember saját maga is el tud járni ügyében.

Kilakoltatottak elhelyezésének szervezése

Külön kérésre a kilakoltatottak érdekében a helyi önkormányzat segítségével segítünk a lakhatást megszervezni, illetve a fennmaradó tartozást megszüntetésére kísérletet teszünk.

Empátiás munkahelykeresés (csak Budapesten)

A dolgozni akaró és tudó bajbajutottak részére egyesületünk segít az elhelyezkedésben alkalmi munkára vagy teljes idős munkalehetőségeket biztosítva, illetve részt vesz ezek felkutatásában, elsősorban nagy, fővárosi cégek bevonásával.

Amennyiben szeretne személyre szabott segítséget kapni

Keresse fel honlapunkra: www.bankikarosultak.hu

Kérjen segítséget a segítségkérés menüpontban, ahol e-mail címének megadásával üzenetet küldhet nekünk. Kérem figyeljen az e-mail cím helyes megadására, mert csak jól működő címre tudunk válaszolni.

Amennyiben üzenetere nem válaszolunk egy héten belül érdeklődjön telefonon.

Az ügyintézés nagyban gyorsítja, ha a honlapon található felmérőlap kitöltésével e-mailben jelentkezik.

Az ügyintézéshez szükség van a következő papírokra: (végrehajtási dokumentumokat értelem szerűen csak végrehajtás esetén tud küldeni)

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

A következő dokumentumok fénymásolatára van szükség, melyet a BVKFE 8300 Tapolca, Vörösmarty út 15/2. címre várok postai úton. Kérem eredeti dokumentumot ne küldjön!

Hitelszerződés

Elszámolás a tisztességtelenül felszámolt összegekről

Forintosítási dokumentumok

Banki hitelfelmondó levél

Közjegyzői szerződés a hitelszerződésről

Közjegyzői szerződés a hitel felmondásáról

Végrehajtási dokumentumok:

Végrehajtási lap

Végrehajtási záradék

Árverési hirdetmény

Végrehajtói fizetési felszólítás a tartozás megfizetésére

Adó és érték bizonyítvány

Ingatlan becsértékének közlése a felekkel és érdekeltekkel

Ingatlan árverési hirdetmény

Ingatlan árverési jegyzőkönyv

Díjjegyzék

Egyéb végrehajtási dokumentumok

Mit tehet a Családsegítő és Gyermejköltségi szolgálatok munkatársa az alábbi ügyfél kategóriákban ?

I./ Fizetős, de nehéz helyzetbe került ügyfelek

Ez az ügyfélcsoport az, amelyben a Szolgálat munkatársai a legtöbbet tehetnek.

A probléma fő jellemzői az alábbiak:

Az ügyfél tartozásai felhalmozódnak. A banki hitelek fizetésével elmaradásai vannak, de ezek még nem érik el a 90 napot. A közüzemi tartozásait nem tudja fizetni, jövedelme stagnál vagy csökken, mindennapi finanszírozási problémákkal küszködnek.

A Szolgálat munkatársaihoz a legkülönbözőbb csatornákon jutnak el az információk. Ez lehet az ügyfél jelzése, külső információk, a Szolgálat gondozásában álló családok helyzetének figyelemmel kísérése, illetve a veszélyeztetett kategóriába tartozók figyelemmel kísérése.

Megfelelő jelzés után első lépésként egy környezettanulmányt szükséges elvégezni, vagy a családtagokkal történő beszélgetés során információkat kell begyűjteni.

A lényegi elemeket figyelembe véve vegyünk fel egy tényvázlatot: a www.bankikarosultak.hu honlapon a „segítségkérés” menüpontban található felmérőlapot töltsék ki értelemszerűen, a valóságos helyzetnek megfelelően, és juttassák el az Egyesülethez lehetőleg elektronikus úton. Tisztázni kell a család eladósodottságának mértékét, azok nagyságrendjét, az adósságok összetételét, a jövedelmi viszonyokat, az eset leírását és a megoldási lehetőségeket. Végezzünk költségvetési számításokat, állapítsuk meg a család fizetési mérlegét tekintettel az összes kiadásra és bevételre. Az így kijött mérőszám kimutatja, hogy a helyzet mennyire kezelhető. Ennek minősítése után, abban az esetben, ha a családi költségvetés negatív tartományba esik, szóba jöhet

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

egy életviteli tanácsadás.

Ennek elvégzéséhez mindenképpen egy megfelelő bizalmi viszonyt kell feltételezni a család és a munkatárs között. A tanácsadás akkor lehetséges, ha a szükséges információk beszerezhetők és feltételezhető, hogy a család el is fogadja a családsegítő munkatárs javaslatait. Természetesen lehet bizonyos felelősségek felvetésével akár még nyomást is gyakorolni főleg abban az esetben, ha a család összes körülménye azt mutatja, hogy a családon belül bizonyos negatív szokások és életviteli problémák is kialakultak és a Szolgálat munkatársának lehetősége van nyomásgyakorlásra. A sikert nagyban befolyásolja a családtagok hozzáállása, illetve a változtatás igénye. Könnyebb a családsegítő munkatárs dolga abban az esetben, ha a településen belül a családnak nyújtott segítség feltételekhez kötött (pl. az udvar és a kert rendben tartása, segélyek, támogatások odaítélése), illetve az is fontos, hogy a családsegítő munkatársak véleményét az önkormányzat figyelembe veszi-e vagy sem.

Költségvetési mérleg készítés: ezt a szolgálat munkatársai általában ismerik. Lényegét tekintve fel kell vázolni az összes kiadást és az összes bevételt. A kiadási oldalon el kell választani a család életvitele és létfenntartása szempontjából fontos költségeket, illetve el kell választani azokat a költségeket, amelyeket nem indokolható kiadásoknak tekinthetünk.

Indokolt kiadások: élelmezés, a lakhatás biztosítása, gyermekek tanulmányának biztosítása, közüzemi tartozások fizetése. Az indokolt kiadások is lehetnek a szükségletnek megfelelőek, illetve pazarlók. Tapasztalatok alapján sajnos el kell mondani, hogy a nehéz helyzetbe került családok is sok esetben nehezen válnak meg bevett fogyasztási szokásaiktól. Az energiaital megvásárlása vagy az indokoltnál magasabb telefonszámok elsősorban gyermekeknél, a ruházkodási szokások egyaránt lehetnek pazarlók. Ezek kiszűrésére legjobb módszer, hogy minden költségesről részletes számlát kell kérni és azokat tételesen ellenőrizni. Ez alapján elvégezhetjük annak elemzését, hogy a fogyasztás mennyire volt indokolt és az indokolatlan tételek a jövedelem hány százalékát vitték el. Az ezzel történő szembesülés is már sokat jelenthet.

Nem indokolt kiadások: Természetesen a család anyagi helyzete miatt a szórakozásra költött összegek, a szenvedélybetegségekre költött összegek, amely sajnos bizonyos esetekben igen jelentős lehet. Ennek a problémának a felszínre hozása elengedhetetlen. Mérlegelni kell, hogy a Szolgálat munkatársának mennyire van befolyása ezek visszaszorítására és milyen lépéseket tehet ebben az ügyben. A probléma felvetése adott esetben agresszivitást is szülhet, illetve az együttműködés megszakadását is eredményezheti. Ennek bekövetkezése esetén természetesen más egyéb szakmai intézkedéseket szükséges tenni és el kell érni, hogy a támogatások odaítélése esetén az önkormányzat megfelelően mérlegeljen és a támogatásokat feltételekhez kösse.

A családi költségvetés elkészítése az alapja annak, hogy a további segítség milyen irányokban kell, hogy megmutatkozzon. Meg kell vizsgálni, hogy a család a részére biztosított lehetőségeket milyen mértékben használja ki. Van-e kertje, ahol az alapvető élelmiszerek egy részét meg tudja termelni? Ezt milyen mértékben használja ki? Ha eddig díszkertje volt, azt alakítsa át termelő tevékenységre. Ha haszonállat tartásra van lehetősége, akkor tartson haszonállatokat, kaszáljon fűvet az árokparton stb.

Rendkívül fontos, hogy a hálózat munkatársa amennyiben azt megteheti, vegye át a családon belül a pénzügyi irányító szerepet. Közös megegyezéssel indítsanak családi gazdálkodási projekteket. Ha a családban van munkanélküli, határozza meg azokat a módszereket, amelyek a leghatékonyabbak

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

lehetnek a munkahelykeresés területén. Adjon hozzá pszichológiai támogatást. Növelje a családi összetartozás érzését és irányítsa úgy az eseményeket, hogy a család minden tagja tegye meg a válságból való kilábaláshoz szükséges lépéseket. Ebben a szakaszban a negatív folyamatok még visszafordíthatóak kellő gondossággal és körültekintéssel.

A közüzemi tartozások kezelése bonyolultabb kérdéskör, ezen belül is lehet pazarló magatartás. Ott, ahol már kikapcsolták a gázt és mondjuk áttérnek a villanyfűtésre, amely még drágább, vagy esetleg beállítanak egy vegyes tüzelésű kályhát, amelynek fűtése jóval könnyebben megoldható. Fizetős órák kérése. Végző esetben ha a településnek van adósságkezelési szolgáltatása, ennek az igénybe vételével. Feltétlenül fontos tudni, hogy egy közüzemi tartozás miatt elindított végrehajtási eljárás a család lakhatását veszélyezteti.

2./ A 90 napot meghaladó vagy már felmondott tartozással rendelkező ügyfelek.

Egy fokkal nehezebben kezelhető kategória a hálózat munkatársai részére. A alku ideje a szolgáltatóval. Ha világosan tisztáztuk az ügyfél lehetőségeit, határozzuk meg azt az összeget, amelyet a család az adósság törlesztésére fordíthat. Megfelelő írásos beadvánnyal, esetleg az Egyesületünkkel történő konzultációval az ügyfél érdekében fel lehet lépni. De csak abban az esetben, ha az ügyfél nincs kezelhetetlen mértékig eladósodva és közüzemi tartozásai még nem számottevőek. Több hitel esetén az alábbi módszer választható.

Ki kell választani a legkisebb összegű és legrosszabb kamatozású hitelt, és a család minden pénzügyi eszközét ennek a hitelnek a visszafizetésére kell koncentrálni. Ha lehet, el kell adni eladható javakat és eszközöket és előtörlesztéseket kell végezni. Szóba jöhet családon belül különböző ingatlan részek eladása. A hitel kifizetése után források szabadulhatnak fel, amelyet át kell csoportosítani a következő hitel kifizetésére. Az összes többi hitel fizetését sem szabad teljes egészében felfüggeszteni. Vagy átmeneti könnyítést kell kérni a pénzintézettől, amennyiben ezt biztosítják, a felszabaduló forrásokat át kell csoportosítani a megfelelően kiválasztott hitelre, ahol nyilván nem a szokásos törlesztőrészt fizetik, hanem azt jóval meghaladóan előtörlesztéseket végeznek, de azt is megfelelő körültekintéssel, tekintettel annak költségeire. Devizás ügyfeleknél az árfolyamgát igénylése is korlátozottan szóba jöhet, de csak azoknál, akiknél várhatóan a három év letelte után pozitív változások állhatnak be a jövedelmi viszonyokban (pl. a most még tanuló gyerek munkába fog állni).

A 90 napot meghaladó tartozás azt jelenti, hogy már elindulnak azok a végrehajtási eljárások, amelynek következményeként az ügyfelek ingó és ingatlan vagyona veszélybe kerülhet.

3./ Végrehajtási vagy árverési szakaszban levő ügyfelek

Ez a kategória a Hálózat munkatársai számára már nehezen kezelhető. Az Egyesülettel történő konzultáció ajánlott.

Viszont ez a kategória, ahol a bankok és a végrehajtók a legtöbb szabálytalanságot és törvénytelenséget követik el. Ebben a szakaszban szóba jöhet az árverés megállítása, a Közjegyzői szerződés végrehajtási záradékának megtámadása, a bankok elszámoltatása, az ingatlan adó- és értékbizonyítványának megváltoztatása, vagyonmentés a törvényességi szabályokat betartva, ügyvédi képviselő biztosítása. Az utóbbinál a Szolgálat munkatársa felveheti a kapcsolatot a nép

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

ügyvédjével, vagy Egyesületünkkel konzultálva biztosítani kell a szociális támogató ügyvéd igénybe vételét.

A hálózat munkatársa leginkább a letiltások kontrollálásában tud segíteni. Ha 33 %-nál többet tiltanak le a jövedelmekből, vagy a letiltás mértéke már olyan magas hogy a család megélhetését fizikálisan is veszélyezteti (pl. életmentő gyógyszerek kiváltása, orvosi ellátás költségének fedezése, télen a fűtési költségek fedezése már veszélybe kerül), az Egyesülettel való konzultáció során letiltási könnyítéseket lehet benyújtani az illetékes bírósághoz, amelyhez szintén szükséges a családi költségvetés összeállítása, a jövedelmek és a kiadások igazolásával alátámasztva.

Mivel az árverési szakaszban levők záros határidőn belül az utcára fognak kerülni, lakhatásuk biztosításának megszervezését már ebben a szakaszban el kell kezdeni. Igaz, az ügyek megfelelő kezelésével az Egyesület képes a lakhatás érdekében bizonyos időhúzó technikákat alkalmazni, de ez is csak egy-két évig működhet. Rá kell bízni az ügyfeleket, hogy amennyiben az lehetséges, képezzenek tartalékokat, hogy az új életvitelük kialakítása zökkenőmentes legyen.

4./ Kilakoltatásra váró vagy már kilakoltatott ügyfelek

A Szolgálat munkatársai által kevésbé kezelhető szituációkat tartalmaz. Ebben az esetben az alábbi tevékenységet lehet végezni.

A kilakoltatás valamilyen jogi eseménysorozat következménye, de megfelelő szabálytalanságokat feltételezve még mindig vannak jogorvoslati lehetőségek. Ha olyan körülmény merül fel, perújrafelvétellel a dolgok állásán még lehet változtatni. Pl. feltűnő értékaránytalansággal történő ingatlaneladás, a tartozások számszerűségének vitatása, a még fennmaradt tartozás vitatása, kártérítési igények benyújtása, a még fennmaradt tartozás nyomott áron történő kivásárlása, az ingatlan visszavásárlása a befektetőtől. Az árverezési befektető esetleges „megtámadása” (itt gyakori a pénzmosás realitásának felvetése) vagyonosodási vizsgálatok kérése. Ezen cselekmények némelyikét mindenképpen érdemes megpróbálni kivitelezni. Nem mindegy, marad-e fenn az ügyfélnek még tartozása, hogy milyen kondíciókkal száll ki az ügyletből. Ez azért fontos, mert a fennmaradt tartozást a végrehajtó továbbra is be fogja hajtani és a gondozottak részére az újrakezdés lehetősége nincs biztosítva. Természetesen szükséges a gondozott pozitív hozzáállása, a harcosszándéka.

Komoly terület lehet még a segítségnyújtásban a még fennmaradt tartozások kivásárlása, amelyeket nagyon nyomott áron meg lehet venni.

További lehetőségek még az eszközközvetővel történő egyezkedés, illetve az ingatlan visszabérlésére tett lépések.

Jól látható, hogy bármely szakaszban vannak még megoldási lehetőségek, de csak azokkal az ügyfelekkel érdemes érdemben foglalkozni, akik maguk is igyekeznek a problémák megoldásában részt venni és annak érdekében hatékony lépéseket is tesznek, mind életvitelükben, mind anyagi lehetőségükben.

Legfőbb ügyintézési szabályok

A tartozás kezelőjével csak és kizárólag hivatalos formában lehet kommunikálni. Mindennek nyoma kell, hogy maradjon. Csak írásban, ajánlott levélben szabad ajánlatokat tenni és ajánlatokat

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

elfogadni. Telefonos beszélgetéseknél fontos, hogy kérjük a beszélgetés rögzítését. Jegyezzük fel az ügyintézők nevét, elérhetőségét, a beszélgetés időpontját, annak rövid tartalmát. Erről az ügyfél vezessen naplót elkerülve azt, hogy a bank folyamatosan zaklassa és pszichikai nyomás alá helyezze. A bankfiókban történő egyeztetésről minden esetben kérjük ügyfél-látogatási jegyzőkönyvet, vagy az ügyintéző által a bank központjába küldött beadványokról másolatot. Az esetek vagy esetek dokumentációját időrendi sorrendben összeállítva tartjuk nyilván, hozzácsatolva a keletkezett dokumentumokat.

Tartsuk be az ügyintézési technológiát. Először kíséreljük meg a bankkal történő egyeztetést, amelyet a helyileg illetékes bankfiókban bonyolítunk le. Ennek eredménytelensége esetén a bank központjába történő panaszlevél megírásának van helye. Ha ez sem vezet eredményre, kérjük egy békéltető testület vagy a PSZÁF állásfoglalását. Ezek eredménytelensége esetén forduljunk a Pénzügyi Békéltető Testülethez és ha ez sem eredményes, kérjük a bírósági eljárás lefolytatását. Az utóbbi sajnos a legnehezebb, hiszen a bírósági illetékeket csak nagyon kevesen tudják kifizetni. Bármilyen esemény folyamatba helyezése előtt konzultáljanak az Egyesülettel vagy szakjoggással. Sajnos a „nép ügyvédje” vagy a szociális támogatói hálózat ügyvédei kevésbé értenek a banki ügyekhez. Ezért a szokásos gyakorlatunk az, hogy közösen állítjuk össze a bírósági beadványokat és folyamatosan konzultálunk. A Családsegítő és Gyermekjóléti Szolgálat munkatársai sok esetben maguk is önállóan fellépnek az gondozottak érdekében. Ezt ajánlatos megfelelő gondossággal kezelni. Egy jó szándékú, de nem megfelelő beltartalmú kérés, kérelem, beadvány adott esetben a helyzetet csak tovább súlyosbítja és az elhúzódó ügyintézés miatt bizonyos törvényességi határidő túllépése esetén elképzelhető, hogy visszafordíthatatlan negatív események indulhatnak be. Ezért minden esetben ajánlott az Egyesülettel történő konzultáció.

Esetleírások

1./ Az ügyfél konzultációra jön be az irodába. Támogatott lakáshitelt vett fel, szocpollyal, három gyerekre. Már végrehajtási szakaszban voltak, a családban 4 felnőtt volt. Egyik sem dolgozott. Egy főnek egy bizonyos időszakban volt igazolható munkaviszonya, ekkor több fogyasztási hitelt vettek fel. Mind felmondásra került nem fizetés miatt.

Következmények: A család nem készült fel arra, hogy egy ingatlanban tulajdonos legyen. Életvitelük alapján a segítségkérésre rendezkedtek be, problémáik megoldására önmaguk nem tettek hatékony lépéseket, ezért számukra csak az állami közkezelő jöhet számításba.

2./ Hasonló adottságú család mobilizált bizonyos pénzeszközöket, ezért ösztönzésünkre két kisebb, de nagy terhet jelentő hitelt ki tudott fizetni, ezáltal forrás átcsoportosítással az ingatlanuk még megmenthető.

3./ Vállalkozó család a válság előtt megfelelő kondíciókkal rendelkezett, a vállalkozás összeomlása után több ingatlant elveszítettek. A bankkal történő tárgyalás során megegyezés született, egy kisebb értékű ingatlan megmenthető volt, fizetési kapacitásuk részlegesen helyreállt, lakhatásuk és újrakezdési lehetőségük alapja megmaradt.

4./ Felnőtt gyerekek a nagyszülők házára jelzáloghitelt vettek fel. A hitelt nem fizették, az ingatlan árverésre került. A szülők lakhatásáról az önkormányzat gondoskodott. Sajnos az utóbbi eset elég gyakori és rendkívül nehezen kezelhető, mert az adós nem működik együtt.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

5./ Fiatal pár ingatlant vásárolt, ahol plusz fedezetként a szülők ingatlana is meg lett terelve. Nemfizetés miatt a lakáshitel felmondásra került, az árverés után fennmaradt tartozást összefogva, közös erővel kifizették, így a szülők ingatlana megmaradt.

6./ Közalkalmazotti házaspár hitelt vett fel lakásfelújításra. Időközben elváltak, együttműködésük az ingatlan megmentésében nem volt hatékony. Az ingatlant elárverezték, a fennmaradt tartozást mindkettőjüktől egyaránt levonják.

7./ Öt fős család több, mint 20 hitelt vett fel különböző pénzügyintézetekről. A banki család megalapozottnak tűnik, 2 felnőtt 3 gyerek csak az eszközeikkel vagy önkormányzati bérlakás igénybe vételében bíznak.

Nincs két egyforma ügy, minden eset más és más ügyintézési technikát követel. Szerencsére nagy arányban meg lehet egyezni a pénzügyintézetekkel.

A Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesülete igyekszik jó kapcsolatot kialakítani a családvédelmi és gyermekvédelmi szakszolgálatok munkatársaival. Az elmúlt években 15 megyében több, mint 600 családsegítő és válságkezeléssel foglalkozó szakember vett részt a közösen szervezett szakmai napokon. Folyamatosan kapunk megkereséseket a Módszertani Központoktól további oktatásokra. Ezeket továbbra is ingyenesen megtartjuk, csak útiköltségtérítést kérünk. Az oktatásokat csak és kizárólag megyei szinten vagy régiós szinten tartjuk meg, kellő számú jelentkező esetén. A szakmai napok megszervezése a Szakszolgálat vagy a Módszertani Központ feladata.

Ez a rövid, de a tapasztalatok alapján jól hasznosítható munkaanyag segítséget és tájékoztató pontot jelenthet a szakszolgálatok munkatársainak. A konzultációt a felmerült kérdésekben folyamatosan és térítésmentesen biztosítjuk.

Az Egyesület ingyenes tanácsadást biztosít mindenki részére, aki telefonon és interneten keresztül eljuttatja hozzánk kérdéseit és problémájának leírását. Erre a szolgáltatásra mindenki jogosult.

A bonyolultabb ügyintézéseket ideiglenes tagsági feltételhez kötjük, amelyért az ügyintézés fejében tagdíjat kell fizetni, ez fedezi rezsiköltségeinket. Ez azért szükséges, mert kellő központi támogatás hiányában ezeket a költségeket az Egyesület érthető okokból nem tudja vállalni.

Ne felejtsük el, hogy a hitel- és gazdasági válság miatt már nem csak az alacsony jövedelműek, hanem a középrétegek is elérték azt a szintet, amelynek kezelése számukra már gondot és problémát okoz. A felhalmozódott banki követelések, közüzemi tartozások, és más egyéb pénzügyi követelésekből adódó tartozások hatásai csaknem hárommillió embert érintenek közvetlenül. A szakszolgálatok munkája ezen a területen is most már nélkülözhetetlenné vált. Az Egyesület az Országos Módszertani Központ szervezése alapján továbbra is ingyenes konzultációt biztosít munkatársak részére megyei szinten.

Egymás munkájának tiszteletben tartásával és megbecsülésével megfelelő eredmények érhetőek el. Szorgalmazzuk szakmai napok és továbbképzések megtartását és ezt ajánljuk a Családsegítő, Gyermekvédelmi szakszolgálatok munkatársainak, a szociális ágazatban dolgozó munkatársaknak.

Banki és Végrehajtási Károsultak Fogyasztóvédelmi Egyesület

Támogassa Egyesületünket az alábbi számlaszámon: K&H 10400724-50526590-75681009

Az Egyesület megyei szinten külön kérésre a képzést megtartja. Ennek díja 50.000 forint. Az igényt a szakmai nap megtartása előtt legalább 2 hónappal kérjük bejelenteni.

Eredményes munkájukhoz sok sikert kívánok!

Az egyesület elérhetőségei:

Központ és levelezési cím: 8300 Tapolca, Vörösmarty út 15/2.

Telefon: 87-414-354, 70- 253-2910

e-mail: valsagkezeles2008@gmail.com

Budapesti Iroda (Krízisközpont)

1143 Budapest, Stefánia u. 61.

(a Földtani Intézettel szemben)

Telefon: 70-253-2910, 70-432-8868

Személyes konzultációhoz fontos az időpont-egyeztetés!!!

Egyesület honlapja: www.bankikarosultak.hu

Tisztelettel: Kovács László

főtitkár

Banki és Végrehajtási Károsultak
Fogyasztóvédelmi Egyesület