

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A KÖNYVELÉSI SORRENDRŐL és a kapcsolódó késedelmes napszámról

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen tájékoztató általános információkat tartalmaz, mely teljes körűen, a jelzáloggal fedezett, és a személyi kölcsönökre (továbbiakban: hitel) alkalmazható.¹

A kölcsönszerződésben Ön kötelezettséget vállalt a havonta esedékes törlesztő részlet megfizetésére.

Amennyiben Ön rendelkezik lakossági bankszámlával a Takarékbanknál és szerződés szerint, vagy külön beszedési megbízás alapján a törlesztő részlet beszedésére felhatalmazta a Takarékbankot, úgy a Takarékbank jogosult

- a törlesztés esedékességének napján, és
- hátralék esetén a fedezet rendelkezésre állásakor bankszámláját megterhelni.

A bankszámlához kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatás teljesítése során a Takarékbanknak nem feladata a beérkezett összegek jogcímének vizsgálata. A Takarékbank a törlesztő részletet illetve a hátralék összegét a bankszámlán rendelkezésre álló teljes fedezet terhére érvényesítheti. Ellentétben azzal, ha végrehajtás keretében hatósági átutalás, vagy átutalási végzés érkezik vagy áll sorban az adott bankszámlán, az abban foglalt követelés, azon túl, hogy minden követelést megelőzően elégtendő ki, csak a végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv.-ben meghatározott összeghatárt meghaladó bankszámlaegyenleg terhére történhet.

Kiemeljük, hogy amennyiben a hitel törlesztése a Takarékbanknál vezetett lakossági bankszámlán keresztül teljesül, és a bankszámla – bármely okból - lejárt tartozást mutat, a teljesített befizetések elsőként a bankszámla lejárt és esedékes tartozásának kiegyenlítésére kerülnek elszámolásra, majd ezt követően a fennmaradó összeg lehet a hiteltörlesztés fedezete!

A kölcsön törlesztésére beszedett összeg vonatkozásában a Polgári Törvénykönyvről szóló (Ptk.) 2013. évi V. törvény 6:46. § -ában előírt elszámolási sorrend figyelembe vételével járunk el, mely szerint:

„Ha a pénztartozás teljesítéseként fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt – ha a jogosult eltérően nem rendelkezett, és egyértelmű szándéka sem ismerhető fel – elsősorban a költségekre, majd a kamatokra és végül a főtartozásra kell elszámolni.”

A következő 3 példán keresztül kívánjuk bemutatni Önnek - számszerű adatokkal - a beszedési/elszámolási sorrendet:

¹ Jelen tájékoztató hitelkerettel bíró termékekre (hitelkártya, bankszámla hitelkeret) azok ruhírozó jellege miatt nem vonatkozik.

1. példa

Amennyiben a Takarékbanknál vezetett lakossági bankszámláról törlesztettségű beszedési megbízás alapján, úgy tételezzük fel, hogy:

- bankszámla tartozás: 10.000,- Ft
- hiteltartozás: 100.000,- Ft,
- Ön által a bankszámlára teljesített befizetés: 80.000,- Ft

<u>Példa a könyvelési sorrend bemutatására</u>		Tartozás adatok befizetés előtt	Beérkezett 80.000 Ft könyvelése	Beérkező 80.000,- Ft könyvelését követően fennmaradó lejárt tartozás:
		Ft	Ft	Ft
			először a bankszámla tartozás kerül rendezésre	
Megjegyzés	Bankszámla tartozás	10 000	10 000	0
Ptk 293. §-ban meghatározott könyvelési sorrend szerint:	100.000,- Ft hiteltartozás részletezése:		bankszámla tartozás rendezését követően 70.000,- Ft beszedésére van lehetőség a hiteltartozás kapcsán	
1. könyvelendő	Könyvelt végrehajtási költség tartozás	10 000	10 000	0
2. könyvelendő	Nem szerződészerű teljesítés miatt költség (pl. késedelmi kamat)	10 000	10 000	0
3. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) kezelési költség tartozás	15 000	15 000	0
4. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) ügyleti kamat tartozás	30 000	30 000	0
5. könyvelendő	Lejárt tőke tartozás	35 000	5 000	30 000
	<u>összes tartozás:</u>	<u>110 000</u>		<u>30 000</u>

Tekintettel arra, hogy bankszámla tartozás is volt a 100.000,- Ft hiteltartozásból, a 80.000,- Ft befizetés könyvelését követően 30.000,- Ft hiteltartozás maradt fenn.

2. példa

Amennyiben a Takarékbanknál vezetett lakossági bankszámláról törlesztetted beszedési megbízás alapján, úgy tételezzük fel, hogy:

- bankszámla tartozás: nincs
- hiteltartozás: 80.000,- Ft,
- Ön által a bankszámlára teljesített befizetés: 100.000,- Ft

<u>Példa a könyvelési sorrend bemutatására</u>		Tartozás adatok befizetés előtt	Beérkezett 100.000 Ft könyvelése	Beérkező 80.000,- Ft könyvelését követően fennmaradó lejárt tartozás:
		Ft	Ft	Ft
		/	először a bankszámla tartozás kerül rendezésre	/
Megjegyzés	Bankszámla tartozás	0	0	0
Ptk 293. §-ban meghatározott könyvelési sorrend szerint:	80.000,- Ft hiteltartozás részletezése:	/	bankszámla tartozás nincs, ezért a teljes 80.000,- Ft tartozás erejéig beszedésére van lehetőség a hiteltartozás kapcsán	/
1. könyvelendő	Könyvelt végrehajtási költség tartozás	0	0	0
2. könyvelendő	Nem szerződészerű teljesítés miatt költség (pl. késedelmi kamat)	10 000	10 000	0
3. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) kezelési költség tartozás	0	0	0
4. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) ügyleti kamat tartozás	50 000	50 000	0
5. könyvelendő	Lejárt tőke tartozás	20 000	20 000	0
	<u>összes tartozás:</u>	<u>80 000</u>	/	<u>0</u>

Könyvelést követően a bankszámla egyenlege pozitív: 20.000,- Ft, az aktuális hiteltartozás pedig teljes mértékben rendezésre került.

3. példa

Amennyiben **NEM** a Takarékbanknál vezetett lakossági bankszámláról törleszt (ez csak bizonyos hiteltípusok esetén lehetséges, a kölcsönszerződés alapján), hanem technikai/elszámolási számlára történő utalással vagy befizetéssel, úgy tételezzük fel, hogy:

- hiteltartozás: 100.000,- Ft,
- Ön által, technikai/elszámolási számlára teljesített befizetés: 60.000,- Ft

Példa a könyvelési sorrend bemutatására				
Megjegyzés	Bankszámla tartozás			
		Tartozás adatok befizetés előtt	Beérkezett 60.000 Ft könyvelése	Beérkező 60.000,- Ft könyvelését követően fennmaradó lejárt tartozás:
Ptk 293. §-ban meghatározott könyvelési sorrend szerint:	100.000,- Ft hiteltartozás részletezése:			
1. könyvelendő	Könyvelt végrehajtási költség tartozás	0	0	0
2. könyvelendő	Nem szerződés szerű teljesítés miatt költség/kamat tartozás (pl. késedelmi kamat)	5 000	5 000	0
3. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) kezelési költség tartozás	10 000	10 000	0
4. könyvelendő	Lejárt (törlesztő részlet részét képező) ügyleti kamat tartozás	50 000	45 000	5 000
5. könyvelendő	Lejárt tőke tartozás	35 000	0	35 000
	összes tartozás:	100 000		40 000

A 60.000,- Ft könyvelését követően a 100.000,- Ft tartozásból 40.000,- Ft tartozás maradt fenn, amely ügyleti kamat és tőke együttese.

Tájékoztató a könyvelési sorrendhez kapcsolódó késedelmes napszám megállapításához

Tájékoztatjuk, hogy a **késedelmes napszám megállapítása** a Ptk. 6:46. § könyvelési sorrendjéből adódóan a **legrégebben lejárt és esedékessé vált tőketartozáshoz kapcsolódik** és nem az Ön által teljesített utolsó befizetés dátumához.

Példa a késedelmes napszám meghatározása vonatkozásában:

- 2013.01.01-jén a Takarékbank 57 napos késedelmet tart nyilván
- Esedékesség: adott hónap 05. napja
- Az Ön által teljesített utolsó befizetés dátuma: 2012.12.14. napja (Az Ön által teljesített befizetés, és a vizsgált időpont (2013.01.01.) között 18 nap telt el.)
- A 2012.12.14. napon történt – a teljes tarozást nem fedező - befizetést követően, Önnek tőketartozása maradt fenn a Ptk. 6:46. § szerinti könyvelési sorrendre tekintettel. A tőketartozás a 2012.12.05. napján, és a 2012.11.05. napján esedékes törlesztő részletből ered.
- 2012.11.05. napja (esedékesség napja) és a vizsgálat napja (2013.01.01-jei időpont) között 57 nap telt el.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Ptk. 6:46. §-ában meghatározott könyvelési sorrendből adódó, legrégebben lejárt és esedékessé vált tőketartozáshoz kapcsolódó késedelmes napszám nem egyezik meg a KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer) szempontjából, a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott feltételek szerinti késedelmes napszámmal.

Részletes KHR tájékoztatónkat az alábbi linkeken érheti el:

- [MNB Tájékoztató Központi Hitelinformációs rendszerről](#)
- [Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs rendszerről](#)

A Takarékbank a hivatkozott törvény alapján KHR-be történő rögzítésnél azt köteles vizsgálni, hogy a hátralékos tartozás folyamatosan meghaladta-e a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét.

Amennyiben a hátralékos tartozás folyamatosan meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és a minimálbér feletti tartozás folyamatosan 90 napon keresztül fennáll, függetlenül attól, hogy Ön befizetéseket teljesít, úgy az Ön adatait a Takarékbank rögzíteni köteles a KHR-be.

Az törvényi előírások különbözősége miatt a késedelmes napszám eltérést az alábbi példán keresztül szeretnénk bemutatni Önnek:

- Esedékesség dátuma: adott hónap 05. napja
- Esedékes törlesztő részlet: 100.000,- Ft
- A példaszámításban a 2013.01.01. napján érvényes bruttó 98.000 Ft minimálbér összegét vettük figyelembe (A tényleges számításoknál a késedelembe esés időpontjában mindenkor hatályos minimálbér összege a mérvadó.)

Megjegyzés	Dátum	Hátralékos tartozás Ft	Ptk. 6:46. § könyvelési sorrendből adódó	KHR szempontjából késedelmes napszám

			késedelmes napszám	(minimálbér fölötti tartozást vesz figyelembe)
Késedelem kezdete	2013.01.05	100 000		
két esedékesség között befizetés nem érkezett				
Következő esedékesség	2013.02.05	200 000	31	31
Ügyfél általi törlesztés történt, ezért csökkent a hátralék	2013.02.20	100 000	46	46
Következő esedékesség	2013.03.05	200 000	59	59
Ügyfél általi törlesztés történt, ezért csökkent a hátralék	2013.03.10	100 000	33	64
<p>1. Ügyfél befizetés eredményeként a Ptk. 6:46. § szerinti könyvelési sorrendre tekintettel a 2013.01.05. napján esedékes tartozás rendezésre került, és a fennmaradó lejárt és esedékes tartozás a 2013.02.05. napi és 2013.03.05. napi esedékes részlet tőketartozását tartalmazza, ezért a legrégebbi tőketartozáshoz (2013.02.05.) kapcsolódó késedelmes napszám lecsökkent 33 napra.</p> <p>2. A KHR szempontjából, mivel a lejárt és esedékes tartozás összege egy napra sem csökkent a minimálbér alá, ezért a KHR késedelmes napszám a befizetés ellenére nem csökkent.</p>				
Következő esedékesség	2013.04.05	200 000	59	90
<p>2013.04.05. napján az ügylet elérte a KHR törvényben meghatározott 90 késedelmes napszámot, annak ellenére, hogy a könyvelési sorrendhez kapcsolódó késedelmes napszám 59 az adott napon.</p>				

Amennyiben kérdése merülne fel a könyvelési sorrend vagy a késedelmes napszám számításával kapcsolatban, úgy kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére az alábbi elérhetőségeken:

- levélcím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 97
- e-mail: kozpont@takarek.hu
- Bankfiókjankban valamint
- a nap 24 órájában elérhető +36/1/311-3110-as telefonszámon