

Melléklet: Az árfolyamrés semmissége miatti átszámítás képlettel

$$\begin{aligned}
 1) \quad T_t^A &= T_t^F * \left(\frac{e_t^V}{e_t^{MNB}} \right) \\
 2) \quad K_{t+1} &= X_{t+1} * \left(\frac{e_{t+1}^E}{e_{t+1}^{MNB}} \right) - X_{t+1}^A, \text{ ahol } X_{t+1}^A = I_{t+1}^A(T_t^A, r_t, n_t) + P_{t+1}^A(T_t^A, r_t, n_t) + F_{t+1}^A(T_t^A) \\
 3) \quad T_{t+1}^A &= T_t^A - P_{t+1}^A - K_{t+1} \\
 4) \quad K_{t+2} &= X_{t+2} * \left(\frac{e_{t+2}^E}{e_{t+2}^{MNB}} \right) - X_{t+2}^A, \text{ ahol } X_{t+2}^A = I_{t+2}^A(T_{t+1}^A, r_{t+1}, n_{t+1}) + P_{t+2}^A(T_{t+1}^A, r_{t+1}, n_{t+1}) + F_{t+2}^A(T_{t+1}^A) \\
 5) \quad T_{t+2}^A &= T_{t+1}^A - P_{t+2}^A - K_{t+2} \\
 &\vdots \\
 &t+k
 \end{aligned}$$

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

k : a folyósítás napjától a fogyasztóval történő elszámolás napjáig (ha a szerződés korábban megszűnt, a szerződés megszűnésének napjáig) eltelt havi, vagy tört havi periódusok száma,

n : a szerződés futamideje hónapokban kifejezve,

e_{t+i}^{MNB} : a $t+i$ -edik periódusban a folyósítás/törlesztés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyam,

e_t^V : a t -edik periódusban a folyósításkor alkalmazott devizaárfolyam a pénzügyi intézmény által,

e_{t+i}^E : a $t+i$ -edik periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam a pénzügyi intézmény által,

X_{t+i} : a szerződés szerint devizában meghatározott törlesztett összeg devizában kifejezett értéke a $t+i$ -edik havi, vagy törthavi periódusban

- azon tételeket kell tartalmaznia, melyek a szerződés szerint devizában lettek meghatározva
- előtörlesztést is tartalmaznia kell díjjal együtt t időpontban

n_{t+i} : a $t+i$ -edik periódusban a szerződés lejártáig hátralévő hónapok száma,

r_{t+i} : szerződéses kamatláb a $t+i$ -edik periódusban,

T_t^A : az eredeti szerződés szerinti kezdeti fennálló tőketartozás,

T_{t+i}^A : a $t+i$ -edik periódusban az átszámított hitel fennálló tőketartozása devizában (több részletben történő folyósítás-kor is ezen elv szerint kell eljárni),

X_{t+i}^A : a $t+i$ -edik periódusban az átszámított hitel törlesztőrészele devizában,

P_{t+i}^A : a $t+i$ -edik periódusban az átszámított hitel tőketörlesztése, ami T_{t+i-1}^A , n_{t+i-1} , és r_{t+i-1} függvénye,

- értéke 0 olyan konstrukciónál, ahol nincs tőkeamortizáció $t+i$ -edik periódusban
- amennyiben előtörlesztés történik, akkor díjjal együtt ezen tételhez kell hozzáadni

I_{t+i}^A : a $t+i$ -edik periódusban az átszámított hitel kamattörlesztése, ami T_{t+i-1}^A , n_{t+i-1} , és r_{t+i-1} függvénye,

F_{t+i}^A : a $t+i$ -edik periódusban az átszámított hitel törlesztőrészletének a díjakat, költségeket tartalmazó komponense, ami T_{t+i-1}^A függvénye, vagy konstans. Azon díjakat, költségeket kell tartalmaznia, melyek szerződések szerint devizában lettek meghatározva.

K_{t+i} : a $t+i$ -edik periódusban keletkezett túlfizetés devizában kifejezett értéke.

Az árfolyamrés tisztességtelen alkalmazásának költségét a fogyasztóval történő elszámolás napján, ha a szerződés még nem szűnt meg, akkor a szerződés szerint devizában fennálló tőketartozás és a fentiek alapján átszámított hitel devizában fennálló tőketartozásának különbsége adja.

Képlettel:

$$C_{t+k} = T_{t+k} - T_{t+k}^A \text{ ahol}$$

T_{t+k} : a szerződés szerint fennálló tőketartozása az elszámolás napján.

A fenti képlet abban az esetben is érvényes, ha a szerződés még él, azonban az átszámított adósság fennálló tőkéje már az elszámolás időpontja előtt nullára csökkent volna. Ebben az esetben az ügyfél fennálló tőkéje negatívba fordul, tehát lényegében a bank ügyféllel szembeni tartozása halmozódik.

Ha a szerződés már korábban megszűnt, akkor az árfolyamrés tisztességtelen alkalmazásának költsége a szerződés megszűnésének napján a szerződés szerint fennálló adósság és a fentiek alapján átszámított adósság különbségének a fogyasztóval történő elszámolás napjáig kamatos kamattal növelt értéke. A kamatos kamat számításánál a mindenkori 3-havi bankközi kamatot kell használni, svájci frank esetén a 3 hónapos CHF Libor-t.

Képlettel:

$$C_j = C_{t+k} * \prod_{i=t+k}^j \left(1 + \frac{r_i * m_i}{365} \right), \text{ ahol}$$

j : a fogyasztóval történő elszámolás napja,

r_i : a jelenérték számításhoz használt kamatláb az i -edik átlagos havi vagy tört havi periódusban, ami az adott deviza 3-hónapos bankközi kamata,

m_i : az i -edik havi, vagy tört havi periódus hossza napokban kifejezve,

A már megszűnt szerződések esetében az árfolyamrés tisztességtelen alkalmazásának költségeit csak a 2014. évi XXXVIII. számú törvény szerinti elévülési időn belüli periódusokra kell kiszámolni.