

A Magyar Nemzeti Bank elnökének
42/2014 (XI. 7.) MNB rendelete
a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseinek érvénytelen szerződéses kikötéseire tekintettel
szükséges elszámolás módszertanának általános szabályairól

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

1. § E rendeletet azon fogyasztói kölcsönszerződésre kell alkalmazni, amely az elszámolás időpontjában megfelel a következő két feltételnek:

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

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

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

3. § E rendelet alkalmazásában:

1. *fizetéskönnyítő program*: fogyasztói kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettség átmeneti csökkentése érdekében a pénzügyi intézmény és a fogyasztó között létrejött olyan – futamidő módosításnak nem minősülő – megállapodás, amelynek eredményeként a fogyasztót a hátralévő futamidő meghatározott időtartamára a megállapodás megkötése előtt fennálló havi törlesztési kötelezettségénél kisebb havi törlesztési kötelezettség terheli;

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

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

4. *kedvezmény*: minden olyan — szerződésmódosításon, a felek által, egymás közötti viszonyukban alkalmazott gyakorlaton, kötelező jogszabályi rendelkezésen vagy bírósági határozaton alapuló — vagyoni előny, illetve juttatás, amely abból származik, hogy a pénzügyi intézmény a fogyasztó fizetési kötelezettsége fennállása alatt tőkét, kamatot, illetve díjat engedett el, vagy kedvezményes árfolyamot alkalmazott, és ennek következtében a fogyasztó fizetési kötelezettsége a szerződésben eredetileg meghatározott kötelezettséghez képest csökkent;

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

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

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

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

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

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

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

5. § (1) Ha a pénzügyi intézmény az elszámolást az 1. mellékletben foglalt módszertan alapján végzi el, akkor a 2014. évi XXXVIII. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés esetében első lépésként újraszámolja a fogyasztó kezdeti, a hitelnyújtás devizanemében kifejezett tartozását – figyelembe véve a folyósításhoz kapcsolódó, az első törlesztési periódust megelőzően felszámított díjakat és költségeket is – és az ebből adódó első havi, a hitelnyújtás devizanemében kifejezett törlesztőrészletét.

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

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

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

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

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

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

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

9. § (1) Az 1-3. mellékletben foglalt módszertan alkalmazása során a már megszűnt fogyasztói kölcsönszerződés esetében az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból származó túlfizetést csak azokra a fogyasztói kölcsönszerződésekre kell kiszámítani, amelyek a 2014. évi XXXVIII. törvény szerinti elévülési időn belül szűntek meg.

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

- a) az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződés esetében,
- b) ha a fogyasztói kölcsönszerződésben foglalt lehetőségével élve a fogyasztó a törlesztőrészletet a hitelnyújtás devizanemében fizette meg, az így megfizetett törlesztőrészletek vonatkozásában,
- c) a forint fogyasztói kölcsönszerződés esetében,
- d) a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben.

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

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

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

I. számú elszámolási módszertan

1. Az I. számú elszámolási módszertan képlete:

- 1) $T_t^A = T_t * \left(\frac{e_t^V}{e_t^{MNB}} \right)$
- 2) $r_{t+i} = r_{t+i-1} + \Delta^T r_{t+i} + \Delta^{NT} r_{t+i}$
- 3) $r_{t+i}^T = r_{t+i-1}^T + \Delta^T r_{t+i}^T$
- 4) $r_{t+i}^A = \min(r_{t+i}, r_{t+i}^T)$
- 5) $f_{t+i} = f_{t+i-1} + \Delta^T f_{t+i} + \Delta^{NT} f_{t+i}$
- 6) $f_{t+i}^T = f_{t+i-1}^T + \Delta^T f_{t+i}^T$
- 7) $f_{t+i}^A = \min(f_{t+i}, f_{t+i}^T)$
- 8) $F_{t+i} = F_{t+i-1}^N + \Delta^T F_{t+i}^N + \Delta^{NT} F_{t+i}^N + F_{t+i}^{SZ}(T_j, f_{t+i})$
- 9) $F_{t+i}^T = F_{t+i-1}^{NT} + \Delta^T F_{t+i}^N + F_{t+i}^{SZT}(T_j^A, f_{t+i}^T)$
- 10) $F_{t+i}^A = \min(F_{t+i}^N, F_{t+i}^{NT}) + F_{t+i}^{SZA}(T_j^A, f_{t+i}^A)$
- 11) $X_{t+i} = [I_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i},) + P_{t+i}(T_{t+i-1}, r_{t+i}, n_{t+i}) + F_{t+i}] * \left(\frac{e_{t+i}^E}{e_{t+i}^{MNB}} \right)$
- 12) $X_{t+i}^A = I_{t+i}^A(T_{t+i-1}^A, r_{t+i}^A, n_{t+i}) + P_{t+i}^A(T_{t+i-1}^A, r_{t+i}^A, n_{t+i}) + F_{t+i}^A$
- 13) $K_{t+i} = X_{t+i} - X_{t+i}^A$
- 14) $T_{t+i}^A = T_{t+i-1}^A - P_{t+i}^A - K_{t+i}$

.

.

.

i= 0, 1, 2,..., k ,ahol

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

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

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

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

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

e_{t+i}^E : a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a t+i. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam (eladási), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben pedig az értéke egy,

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

$\Delta^T r_{t+i}$: a kamatláb változása a t+i. periódusban a tisztességes szerződéses kikötés alapján,

$\Delta^{NT} r_{t+i}$: a kamatláb változása a t+i. periódusban a tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

r_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha i=1, akkor

$r_t^T = r_t$),

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

F_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletének a rendszeres díjakat és költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense a szerződés devizájában,
 F_{t+i}^N : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül az abszolút értékben meghatározott díj- és költség tételek,
 F_{t+i}^{NT} : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, abszolút értékben meghatározott díj- és költség tételek mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^{NT} = F_t^N$),
 F_{t+i}^{SZ} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költség tételek,
 j : a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költség tételek vetítési alapjának megfelelő periódus,
 $F_{t+i}^{SZÁ}$: a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költség tételek,
 ΔF_{t+i}^{TN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költség tételek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,
 ΔF_{t+i}^{NTN} : az abszolút értékben meghatározott díj- és költség tételek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint nem tisztességes szerződéses kikötés alapján,
 f_{t+i} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos értéke a t+i. periódus elején,
 Δf_{t+i}^T : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján,
 Δf_{t+i}^{NT} : a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek változása a t+i. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint nem tisztességes szerződéses kikötés alapján,
 f_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek mértéke (ha $i=1$, akkor $f_t^T = f_t$),
 f_{t+i}^A : az átszámított fogyasztói kölcsön esetén a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos mértéke a t+i. periódus elején,
 F_{t+i}^T : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított rendszeres díjakat és költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponensének a mértéke (ha $i=1$, akkor $F_t^T = F_t$),
 F_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a rendszeres díjakat, költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költség tételeket külön kell kezelni,
 F_{t+i}^{SZT} : a t+i. periódusban a törlesztőrészlet 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított, a fennálló tőke százalékában meghatározott rendszeres díjakat és költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponensének a mértéke,
 X_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben, megnövelve az árfolyamrés mértékével,
 X_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés törlesztőrészlete a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,
 I_{t+i} : a t+i. periódusban az eredeti fogyasztói kölcsönszerződés kamattörlesztése, ami T_{t+i-1} , és r_{t+i} függvénye,
 I_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamattörlesztése, ami T_{t+i-1}^A , és r_{t+i}^A függvénye,
 T_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint fennálló tőketartozás a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,
 T_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés fennálló tőketartozása a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben,
 P_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti tőketörlesztés, ami T_{t+i-1} , n_{t+i} , és r_{t+i} függvénye,

- értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyeknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. túrelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),
- amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

 P_{t+i}^A : a t+i. periódusban az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés tőketörlesztése, ami T_{t+i-1}^A , n_{t+i} , és r_{t+i}^A függvénye,

- értéke 0 olyan konstrukciónál, amelyeknél az adott időpontban a fogyasztói kölcsönszerződés szerint nincs tőketörlesztés (pl. türelmi időszak miatt, vagy kombinált konstrukciók esetén),
- amennyiben előtörlesztés történt az adott periódusban, akkor a kapcsolódó díj figyelembevétele mellett ehhez a tételhez kell hozzáadni,

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

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

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

Képlettel:

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

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

E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolás időpontjában,

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

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

ha $T_{t+k} = 0$,

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

Képlettel:

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

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

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

r_i : az i . periódusban az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat, illetve devizában meghatározott követelés esetén az adott devizanemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat, ennek hiányában a fogyasztói kölcsönszerződés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamat (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) – adott naptári félév első napján érvényes – mértéke.

4. A már megszűnt fogyasztói kölcsönszerződések esetében az árfolyamrészből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetést csak azokra a fogyasztói kölcsönszerződésekre kell kiszámítani, amelyek a 2014. évi XXXVIII. törvény szerinti elévülési időn belül szűntek meg.

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

6. Az elszámolás fordulónapjáig átszámított fogyasztói követelést az elszámolás fordulónapjától a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes

kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolás fordulónapján a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén az adott devizanemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamattal, ennek hiányában a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzüpiaci kamattal kell megnövelni.

II. számú elszámolási módszertan

1. A II. számú elszámolási módszertan képlete:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

...

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

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

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

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

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

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

e_{t+i}^E : a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a t+i. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam (eladási), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben pedig az értéke egy,

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

$\Delta^T r_{t+i}$: a kamatláb változása a t+i. periódusban a tisztességes szerződéses kikötés alapján,

$\Delta^{NT} r_{t+i}$: a kamatláb változása a t+i. periódusban a tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

r_{t+i}^T : a t+i. periódus elején a tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha $i=1$, akkor $r_t^T = r_t$),

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

F_{t+i} : a t+i. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletének a rendszeres díjakat és költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense a szerződés devizájában,

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

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

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

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

$F_{t+i}^{SZÁ}$: a t+i. periódusban a tisztességes feltételek alapján számított fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtetelek,

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

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

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

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

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

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

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

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

F_{t+i}^A : a t+i. periódusban a tisztességes feltételek alapján számított fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a rendszeres díjakat, költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költségteteleket külön kell kezelni,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$T_t^T = T_t * \left(\frac{e_t^V}{e^{MNB}} \right)$ – a folyósításkori összeg árfolyamrésszel korrigált értéke,

T_{t+i} : a fogyasztói kölcsönszerződés eredeti fennálló tőkéje a t+i-edik időpontban, míg

T_{t+i}^T : a fogyasztói kölcsönszerződés tisztességes feltételek melletti fennálló tőkéje a t+i-edik időpontban.

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

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

E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolás időpontjában,

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

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

ha $T_{t+k} = 0$,

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

Képlettel:

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

ahol l az a periódus, ahol a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnt,

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

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

4. A már megszűnt fogyasztói kölcsönszerződések esetében az árfolyamrésből és az egyoldalú szerződésmódosításból eredő túlfizetést csak a 2014. évi XXXVIII. törvény szerinti elévülési időn belüli periódusokra kell kiszámolni.

5. Az elszámolás fordulónapjáig átszámított fogyasztói követelést az elszámolás fordulónapjától a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolás

fordulónapján a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamattal kell megnövelni.

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

III. számú elszámolási módszertan

1. A III. elszámolási módszertan képlete

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

...

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

ahol:

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

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

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

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

e_{t+i}^E : deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződéseknél a pénzügyi intézmény által a t+i. periódusban a törlesztéskor alkalmazott devizaárfolyam (eladási), az azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben pedig az értéke egy,

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

azonos devizanemben nyilvántartott vagy nyújtott és törlesztett fogyasztói kölcsönszerződéseknél és a forint kölcsönszerződéseknél, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény 3. § (3) bekezdése szerinti esetben pedig az értéke egy,

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

C^{kamat}_{t+i} : az egyoldalú kamatemelés parciális költségei jelenértéken adott $t+i$ periódusban,

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

- azon tételeket kell tartalmaznia, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződés szerint a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemben lettek meghatározva (kamat és díjtételeket egyaránt),
- $t+i$ időpontban történt előtörlesztés esetén annak összegét is tartalmaznia kell a felmerülő díjjal csökkentett értéken,
- a 2. melléklet szerinti módszertanhoz képest különbséget jelent a jelölésben, hogy X_{t+i} jelen esetben nem tartalmazza az árfolyamrés mértékét

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

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

I_{t+i} = a tisztességtelen kamatláb alapján fizetendő kamatrészlet $t+i$ periódusban az árfolyamrésszel csökkentett tőkelefutásra,

I^T_{t+i} = a tisztességes kamatláb alapján fizetendő kamatrészlet $t+i$ periódusban az árfolyamrésszel csökkentett tőkelefutásra,

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

$\Delta^T r_{t+i}$: a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a tisztességes szerződéses kikötés alapján,

$\Delta^{NT} r_{t+i}$: a kamatláb változása a $t+i$. periódusban a tisztességtelen szerződéses kikötés alapján,

r^T_{t+i} : a $t+i$. periódus elején a tisztességes szerződéses kikötés alapján módosított kamatláb mértéke (ha $i=1$, akkor $r_t^T = r_t$),

r^A_{t+i} : az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés kamatlábjának mértéke a $t+i$. periódus elején,

F_{t+i} : a $t+i$. periódusban a fogyasztói kölcsön eredeti törlesztőrészletének a rendszeres díjakat és költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense a szerződés devizájában,

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

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

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

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

$F^{SZÁ}_{t+i}$: a $t+i$. periódusban az árfolyamrés-gyűjtőszámlával korrigált fogyasztói kölcsön törlesztőrészletén belül a fennálló tőke százalékában meghatározott díj- és költségtételek,

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

$\Delta^{NT} F^N_{t+i}$: az abszolút értékben meghatározott díj- és költségtételek változása a $t+i$. periódusban a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. §-a szerint nem tisztességes szerződéses kikötés alapján,

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

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

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

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

f^A_{t+i} : az árfolyamrés-gyűjtőszámlával korrigált fogyasztói kölcsön esetén a fennálló tőke százalékában meghatározott díjak és költségek százalékos mértéke a $t+i$. periódus elején,

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

F_{t+i}^A : a t+i. periódusban az árfolyamrés-gyűjtőszámlával korrigált fogyasztói kölcsön esedékes törlesztőrészletének a rendszeres díjakat, költségeket, folyósításkori jutalékot és előtörlesztési díjat tartalmazó komponense, ahol az átszámítás során az egyes díj- és költségteteleket külön kell kezelni,

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

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

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

C_{t+k} a túlfizetés (visszatérítendő teljes összege) az elszámolás időpontjában,

E_{t+k} : az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolás időpontjában,

$E_{t+k}^{árf}$: az árfolyamrés-gyűjtőszámlával korrigált fogyasztói kölcsönszerződés esetében az elhatárolt kamatok, költségek és díjak értéke az elszámolás időpontjában.

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

$$\text{ha } T_{t+k} = 0,$$

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

Képlettel:

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

ahol l az a periódus, ahol a fogyasztói kölcsönszerződés megszűnt,.

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

r_i : az i. periódusban az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat, illetve devizában meghatározott követelés esetén az adott devizanemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat, ennek hiányában a fogyasztói kölcsönszerződés szerinti devizanemnek megfelelő 3-hónapos pénzügyi kamatláb (CHF LIBOR, EURIBOR stb.) – adott naptári félév első napján érvényes – mértéke.

4. Az elszámolás fordulónapjáig átszámított fogyasztói követelést az elszámolás fordulónapjától a fogyasztói követelés pénzügyi teljesítéséig az átszámított fogyasztói kölcsönszerződés elszámolási fordulónapján érvényes kamatlába alapján számított összeggel kell megnövelni. Amennyiben a fogyasztói kölcsönszerződés az elszámolás fordulónapján a 2014. évi XL. törvény 5. § (4) bekezdése szerint már megszűnt, akkor a fogyasztói követelést az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal, illetve devizában meghatározott követelés esetén az adott devizanemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamattal, ennek hiányában a fogyasztói követelés devizanemének megfelelő 3 hónapos pénzügyi kamattal kell megnövelni.