|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| pbt_300 | **153.  KÉRELEM**  **ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG FENNÁLLÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA TÁRGYÁBAN**  **(A Kérelmező nem kapott elszámolást**  **és/vagy szerződésmódosulási dokumentációt)** |  | vonalkód helye |
| ÜGYSZÁM: |
| *Benyújtandó 1 példányban a Pénzügyi Békéltető Testülethez* |
|  | |
| Érkeztetés helye | *E nyomtatványt letöltheti a Pénzügyi Békéltető Testület honlapjáról (www.penzugyibekeltetotestulet.hu), kitöltheti olvashatóan kézzel vagy géppel.*  *A kitöltött nyomtatványt megküldheti levelezési címünkre (Pénzügyi Békéltető Testület 1539 Budapest, BKKP* ***Postafiók 670****.), benyújthatja személyesen a Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálatán (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.).*  *Lehetőség van továbbá a kijelölt Kormányablakokban a kérelem benyújtására, valamint elektronikus formában az ügyfélkapun keresztül. (www.magyarorszag.hu)* |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. A KÉRELMEZŐ adatai:** (*Kérelmező az lehet,* *aki az elszámolásról szóló tájékoztatás eredeti példányának címzettje vagy annak kellett volna lennie)* | | |
| **1.1** | **Kérelmező neve:** |  |
| **1.2** | **Lakcíme vagy**  **levelezési címe:** |  |
| **1.3** | **Születésének**  **időpontja és helye** | Születési helye: |
| **1.4** | **Telefonszáma:** |  |
| **1.5** | **E-mail címe:** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2. A MEGHATALMAZOTT adatai:**  *Ha meghatalmazott útján kíván eljárni, kérjük, szíveskedjék MEGHATALMAZÁS nyomtatványt kitölteni és aláírni, két tanúval aláírattatni, továbbá azt eredeti példányban a kérelem mellékleteként benyújtani.* | | |
| **2.1** | **Meghatalmazott**  **neve:** |  |
| **2.2** | **Lakcíme vagy**  **levelezési címe:** |  |
| **2.3** | **telefonszáma:** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY adatai:** | | | |
| **3.1** | **Pénzügyi intézmény neve:** |  | |
| **3.2** | **címe:** |  | |
| **4. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYHEZ BENYÚJTOTT PANASSZAL kapcsolatos adatok:**  *Tájékoztatjuk, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület akkor indíthatja meg az eljárást, ha Ön a pénzügyi intézménynél közvetlenül megkísérelte a vitás ügy rendezését, és a panasza elutasításra került. Amennyiben a panaszában foglaltakat továbbra is fenntartja, az elutasítás kézbesítésétől számított 30 napon belül van lehetősége kezdeményezni a Testület eljárását.  Ha a pénzügyi intézménynél nem nyújtott be panaszt, a Pénzügyi Békéltető Testület előtt sem indíthat eljárást.* | | | |
| **4.1** | **Mikor nyújtotta be a panaszát a pénzügyi intézményhez?** | | 201……    év   …………  hó  ………… napján |
| **4.2.** | **Mikor vette kézhez a pénzügyi intézmény panaszra adott elutasító**  **válaszlevelét?** | | 201……    év   …………  hó  ………… napján |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **153-A** | Kérelmező neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Születési időpontja: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **5. A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLETHEZ HATÁRIDŐN TÚL BENYÚJTOTT KÉRELEMMEL kapcsolatos adatok:**  *Kérjük, hogy ezt a pontot csak akkor töltse ki, ha a kérelmét a 4.2 ponttól számított 30 napon belül azért nem tudta benyújtani, mert abban igazoltan akadályoztatva volt. Ebben az esetben az akadály megszűnésének időpontjától számított újabb 30 nap áll rendelkezésére, hogy a kérelmét benyújtsa. Amennyiben az elutasítás kézbesítése óta több mint 6 hónap telt el, még az akadályoztatás igazolása esetén sem indíthat eljárást a Testület.*  *Az 5.2 pontban meg kell jelölnie az akadályoztatás okát, és igazolnia is szükséges, hogy miért nem állt módjában a kérelmet az előírt határidőn belül benyújtani. Kérjük, hogy amennyiben kitölti ezt a pontot, akkor a csatolt mellékletek között a* ***8.1.4 pontban*** *is szíveskedjék feltüntetni az akadályoztatást igazoló iratot. (pl.: orvosi igazolás)* | | |
| **5.1** | **Az akadály megszűnésének időpontja:** | 201……    év   …………  hó  ………… napja |
| **5.2** | **Az akadályoztatás oka:** *(Kérjük, szíveskedjen leírni.)* | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **153-B** | Kérelmező neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Születési időpontja: |

|  |  |
| --- | --- |
| **6. AZ ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG FENNÁLLÁSÁNAK INDOKOLÁSA ÉS EZEN OKOK BEMUTATÁSA:**  *Tájékoztatjuk, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület akkor indíthatja meg az eljárást, ha Ön a kérelmében bemutatja, hogy miért áll fenn az elszámolási kötelezettsége a pénzügyi intézménynek, valamint mellékeli az állítását alátámasztó iratokat.*  *Tájékoztatjuk továbbá, a hogy pénzügyi intézményt nem terheli elszámolási kötelezettség, ha az elszámolás tárgyát képező fogyasztói kölcsönszerződésből eredő követelésekkel összefüggésben a bíróság jogerős ítéletben megállapította, hogy a szerződés egésze érvénytelen, és azt a bíróság nem nyilvánította érvényessé, vagy a határozathozatalig terjedő időre hatályossá. (2014.évi. XL.tv. 6.§.(6) bek.)* | |
| **6.1 A kérelem jogalapja az elszámolási kötelezettség vonatkozásában:**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Azért kérem az elszámolást, mert | | | (Kérjük jelölje X-el) | | 6.1.1. | | meg nem szűnt fogyasztói kölcsönszerződéssel rendelkezem  (2014. évi. XL.tv. 6.§.(1) bek.) | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.2 | | meg nem szűnt pénzügyi lízingszerződéssel rendelkezem | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.3 | | 2009. július 26. napját követően szűnt meg a fogyasztói kölcsönszerződésem  (2014. évi. XL.tv. 6.§.(1) bek.) | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.4 | | 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően szűnt meg a szerződésem és | | |  | *6.1.4.1* | *- a pénzügyi intézménynek tudomása van arról, hogy követelés nem évült el.* (2014. évi. XL.tv. 6.§.(2) bek.) | ☐ igen / ☐ nem | | *6.1.4.2* | *- igazolom, hogy a pénzügyi intézmény által engedményezett követelést velem szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény (=követeléskezelő) érvényesíti, és korábban kérelmeztem az elszámolást.* (2014. évi. XL.tv. 6.§.(3) bek.) | ☐ igen / ☐ nem | | *6.1.4.3* | *- állítom és a pénzügyi intézmény nem vitatja, hogy a követelés nem évült el, vagy az el nem évülés tényét bíróság jogerős ítélete megállapította, és korábban kérelmeztem az elszámolást.* (2014. évi. XL.tv. 6.§.(4) bek.) | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.5 | | kedvezményesen végtörlesztett fogyasztói kölcsönszerződéssel rendelkezem és 2015. március 1. napja  és március 31. napja között kértem az elszámolást a pénzügyi intézménytől,  (2014. évi. XL.tv. 10.§.(3) bek.) | | |  | 6.1.5.1 | *- a 10 000 forintos díjat is megfizettem, de kérésemet a pénzügyi intézmény nem teljesítette.* | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.5.2 | *- és igazoltam, hogy forint alapú, kiváltó, végtörlesztés célú fogyasztói kölcsön szerződést kötöttem, de kérésemet a pénzügyi intézmény nem teljesítette.* | ☐ igen / ☐ nem |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Az elszámolás során **eltérő szabályok** vonatkoznak rám, mert | | (Kérjük jelölje X-el) | | 6.1.6 | árfolyamgáttal érintett fogyasztó vagyok. | ☐ igen / ☐ nem | | 6.1.7 | áthidaló kölcsönnel érintett fogyasztó vagyok. | ☐ igen / ☐ nem | | |
| **6.2** | **Az elszámolási kötelezettség fennállásának okai:**  *Kérjük mutassa be, hogy a pénzügyi intézménynek Önnel szemben mely jogszabály alapján és miért áll fenn az elszámolási kötelezettsége. Az állítását alátámasztó iratokat mellékelnie kell a kérelemhez, melyeket szíveskedjen a 8.2. pontban tételesen feltüntetni.* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **153-C** | Kérelmező neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Születési időpontja: |

|  |  |
| --- | --- |
| **7. A SZERZŐDÉSMÓDOSULÁSSAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK FENNÁLLÁSÁNAK INDOKOLÁSA:**  *Tájékoztatjuk, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület akkor indíthatja meg az eljárást, ha Ön a kérelmében bemutatja, hogy miért áll fenn tájékoztatási kötelezettsége a pénzügyi intézménynek, valamint mellékeli az állítását alátámasztó iratokat.* | |
| **7.1 A kérelem jogalapja a szerződésmódosulással kapcsolatos kötelezettségek vonatkozásában:**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Azért nyújtom be a kérelmet, mert | | | (Kérjük jelölje X-el) | | 7.1.1 | | határidőben nem kaptam meg (2014. évi LXXVII.tv. 16.§.(1). bek. a) pont) | | |  | *7.1.1.1* | *- a szerződésmódosulásról szóló, valamint az azzal összefüggő dokumentumokat.* | ☐ igen / ☐ nem | | *7.1.1.2* | *- forintban átváltásról és a tartozás annak megfelelően forintban fennálló összegéről szóló tájékoztatást.* | ☐ igen / ☐ nem | | 7.1.2 | | a pénzügyi intézménynek meg kellett volna küldenie a 2014. évi LXXVII.tv. 5. §(1)-(2) bekezdése szerint a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseinek szövegét és annak mellékleteit (tájékoztatást és törlesztési táblázatot). | ☐ igen / ☐ nem | | 7.1.3 | | a forintra átváltás mellőzését kértem, de a pénzügyi intézmény a 2014. évi LXXVII.tv. 12. §. (5) bek. szerinti kötelezettségének nem tett eleget. | ☐ igen / ☐ nem | | 7.1.4 | | nem kaptam meg a pénzügyi intézménytől a tartozásom forintban meghatározott követelésre váltásáról szóló, a 2014. évi LXXVII.tv. 15.§. (2) bekezdése szerinti tájékoztatást. | ☐ igen / ☐ nem | | |
| **7.2** | **A szerződésmódosulással kapcsolatos kötelezettség fennállásának indokolása:**  *Kérjük mutassa be, hogy a pénzügyi intézménynek Önnel szemben miért áll fenn ez a kötelezettsége. Az állítását alátámasztó iratokat mellékelnie kell a kérelemhez, melyeket szíveskedjen a 8.3 pontban tételesen feltüntetni.* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **153-D** | Kérelmező neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Születési időpontja: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **8. A KÉRELEM MELLÉKLETEI:**  *Az eljárás megindításának* ***feltétele****, hogy az állítását alátámasztó alábbi iratokat másolatban mellékeli a kérelméhez.*  *A 8.1.1-8.1.3, és 8.2.1-8.2.8, valamint 8.3.1-8.3.4 pontok esetén elegendő a nyomtatványon X-el megjelölni, hogy mellékeli az okiratot, míg a 8.1.4, 8.2.9 és 8.3.5 pontoknál kérjük, szíveskedjen felsorolni, milyen további okiratokat csatol.*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **8.1 A kérelem 2-5. pontjaihoz kapcsolódó mellékletek:** | | | | 8.1.1. | A pénzügyi intézményhez Ön által benyújtott **panasz** | mellékelem:☐ | | 8.1.2. | A pénzügyi intézmény levele a **panasz elutasításáról** | mellékelem:☐ | | 8.1.3 | Kitöltött és aláírt **meghatalmazás** nyomtatvány, amennyiben Ön kitöltötte a kérelem 2. pontját | mellékelem:☐ | | 8.1.4 | **Az akadályoztatását alátámasztó irat(ok), amennyiben kitöltötte a kérelem 5. pontját:**  *(Kérjük, sorolja fel a mellékelt iratokat.)* | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **8.2 A kérelem 6. pontjához kapcsolódó mellékletek:** | | | | 8.2.1 | Jelzálogjoggal fedezett kölcsönszerződés és módosításai | mellékelem:☐ | | 8.2.2 | Egyéb biztosítékkal fedezett kölcsönszerződés és módosításai | mellékelem:☐ | | 8.2.3 | Gépjármű finanszírozás célú kölcsönszerződés / lízingszerződés és módosításai | mellékelem:☐ | | 8.2.4 | Kölcsönszerződés megszűnésével kapcsolatos dokumentumok | mellékelem:☐ | | 8.2.5 | Végtörlesztés célú kiváltó kölcsönszerződés és/vagy a végtörlesztés okirattal történő igazolása | mellékelem:☐ | | 8.2.6 | Engedményezésről szóló iratok | mellékelem:☐ | | 8.2.7 | Követelés fennállásának bizonyítására vonatkozó iratok | mellékelem:☐ | | 8.2.8 | Annak igazolása, hogy az el nem évült követelést a pénzügyi intézmény vitatja | mellékelem:☐ | | 8.2.9 | Egyéb iratok: *(Kérjük, sorolja fel az egyéb iratokat.)* | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **8.3 A kérelem 7. pontjához kapcsolódó mellékletek:** | | | | 8.3.1 | A kézhez vett elszámolás másolata | mellékelem:☐ | | 8.3.2 | Forintra történő átváltás mellőzése iránti kérelem és annak mellékletei a 7.1.3 ponthoz kapcsolódóan. | mellékelem:☐ | | 8.3.3 | A pénzügyi intézmény forintra történő átváltás mellőzéséről szóló döntése a 7.1.3 ponthoz kapcsolódóan. | mellékelem:☐ | | 8.3.4 | A 2015. február 1. napján fennálló tartozás igazolása a 7.1.4. ponthoz kapcsolódóan. | mellékelem:☐ | | 8.3.5 | Egyéb iratok: *(Kérjük, sorolja fel az egyéb iratokat.)* | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **153-E** | Kérelmező neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Születési időpontja: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **9. A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSÁVAL kapcsolatos kérelem:**  *Tájékoztatjuk, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmet elsődlegesen írásban, háromtagú tanácsban bírálja el, de Ön kérheti meghallgatás tartását, ahol személyes megjelenésére számítunk.*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 9.1 | **Kéri meghallgatás tartását az eljárás írásbeli lefolytatása helyett?**  *Kérjük, szíveskedjen X-el jelölni!* | ☐ igen / ☐ nem |   *Jelen kérelem egyidejűleg felhívás a Kérelmező nyilatkozatára, melyben meghallgatás tartását kérheti.*  *Kérelmező jelen kérelem nyomtatvány aláírásával kijelenti, hogy amennyiben nem nyilatkozik (X-el egyik lehetőséget sem jelöli), úgy külön felhívás nélkül az eljáró tanács úgy tekinti, hogy a Kérelmező nem kérte meghallgatás tartását.* |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **10. A Pénzügyi Békéltető Testület döntésére az alábbi határozott kérelmet terjesztem elő:**  *(Kérjük, jelölje X-el, hogy mi a határozott kérelme.)*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 10.1 | Kérem kötelezni a pénzügyi intézményt a velem szemben 2014. évi XXXVIII. törvény, illetve a 2014. évi XL. törvény szerint fennálló elszámolási kötelezettsége alapján az elszámolás elkészítésére, a kérelem **6. pontja** alapján. | ☐ igen / ☐ nem | | 10.2 | Kérem kötelezni a pénzügyi intézményt a 2014. LXXVII. törvényben foglalt kötelezettségek teljesítésére, a kérelem **7. pontja** alapján. | ☐ igen / ☐ nem |   Kelt …………………………………………., 2015. év …………………………………. hó …… napján  ………………………………………………………………..………….  **Kérelmező aláírása** |

**MEGHATALMAZÁS**

Alulírott:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kérelmező**  **(meghatalmazó) neve:** |  |
| **Lakcíme:** |  |
| **Születésének**  **időpontja és helye** | Születési helye: |

ezúton meghatalmazom:

|  |  |
| --- | --- |
| **Meghatalmazott neve:** |  |
| **Lakcíme:** |  |
| **Születésének**  **időpontja és helye** | Születési helye: |

hogy helyettem és nevemben, teljes jogkörben eljárva a Pénzügyi Békéltető Testület előtt képviseljen a köztem és a

|  |  |
| --- | --- |
| **Pénzügyi intézmény neve:** |  |
| **címe:** |  |

között kialakult pénzügyi fogyasztói jogvita rendezése érdekében indult eljárásban.

A meghatalmazás visszavonásig érvényes és kizárólag a fenti pénzügyi jogvitára vonatkozik.

Kelt, …………………………………………., 2015. év …………………………………. hó …… napján

|  |  |
| --- | --- |
| ………………………………………  Meghatalmazó aláírása | ………………………………………  Meghatalmazott aláírása |

**Előttük, mint tanúk előtt:**

|  |  |
| --- | --- |
| Név: | Név: |
| Lakcím: | Lakcím: |
| Anyja neve: | Anyja neve: |
| Aláírás: | Aláírás: |