

A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány behajtási folyamata

I. A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány behajtási eljárásainak irányelvei

A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítványt (a továbbiakban BVK) Budapest Főváros Közgyűlése egyedüli alapítóként 1993-ban a budapesti KKV-k létrejöttének és működésének támogatására hozta létre. A BVK által ellátott közfeladat a gazdaságszervezés és -fejlesztés, mely feladatról Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 23. § (4) bekezdés 15. pontja alapján a fővárosi önkormányzatnak kell gondoskodni. A BVK küldetése hozzájárulni a budapesti, életképes, induló vagy már működő mikro-, kis- és középvállalkozások piaci igényeknek megfelelő módon történő fejlődéséhez, bővüléséhez, ezáltal a fővárosi munkahelyek megtartásához és újak létrehozásához, valamint Budapest gazdaságának élénkítéséhez.

A BVK tevékenységének egyik pillére a non-profit mikrofinanszírozás, melynek keretében kisösszegű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt a mikrovállalkozásoknak.

A BVK a mikrofinanszírozási szolgáltatás keretében nyújtott kölcsönök nemfizetés esetén történő kezelése és a lejárt követelések érvényesítése során alkalmazott behajtási eljárásának célja a lejárt, de ki nem egyenlített követelések - az ügyfelek teljesítőképességét, illetve azok esetleges változását is szem előtt tartó - kiegyenlítése.

A BVK a behajtási eljárásban az együttműködésre törekszik, és eljárásában az ügyfél érdekeit védő garanciális szabályokat követ.

A BVK behajtási tevékenységét a jóhiszeműség és tisztesség követelményeinek keretein belül, az alábbi értékek mentén bonyolítja le:

- Tisztességes és együttműködő magatartás
- Megfelelő szakmai ismeretek birtoklása
- Ésszerű döntésekhez szükséges információk megadása az ügyfelek számára
- Az ügyfelek teherviselő képességének figyelembe vétele az áthidaló javaslatok kialakításánál
- Fokozatosság elve (a rendelkezésre álló eszközök közül azoknak az alkalmazása, melyek kevésbé hátrányosak az ügyfelek számára)
- Az ügyfelek peren kívüli teljesítésének elősegítése

A BVK a behajtási eljárás lefolytatása során tartózkodik az alábbi nem megengedett magatartásformáktól:

- Azonosítás hiánya (amikor a kapcsolatfelvétel során nem tisztázott, hogy az Ügyfélgazda kinek a képviselőjében jár el és mi a célja a kapcsolat felvételével)
- Nem megfelelő helyen (pl. munkahelyen) és időpontban (este 8 után) történik a kapcsolatfelvétel kezdeményezése, ill. további kapcsolatteremtés. Megengedhető az ilyen módon létesített kapcsolat, ha az ügyfél kifejezetten kéri.
- A kapcsolatfelvétel nem az érintett személlyel történik (érintett személynek minősül e tekintetben a meghatalmazott, az örökös és az egyéb igazolt illetékes is). Megengedhető az ilyen módon létesített kapcsolat, ha az ügyfél kifejezetten kéri.
- A fizetési kötelezettségre vonatkozó információk illetéktelen, harmadik személynek történő kiadása
- Nem közérthető nyelvhasználat
- Az Ügyfélgazda részéről megtévesztő, demoralizáló magatartás tanúsítása, hatósági fenyegetéssel való visszaélés
- Pszichikai nyomásgyakorlás vagy félrevezető információkra kiterjedő jogosultság (pl. ingóságok elvitele) közlése az ügyféllel
- A behajtással járó jogkövetkezmények hamis beállítása
- Az ügyfél nyilatkozatának figyelmen kívül hagyása

- Adatvédelem, személyiségi jogok figyelmen kívül hagyása (pl. nyílt levelezőlap küldése, csekkek ablakos borítékban)

II. A behajtási eljárás menete

A BVK célja, hogy az ügyféllel együttműködve megtalálja azt a megoldást, amely az ügyfél teljesítőképességéhez igazodva segítheti az ügyfelet késedelmes tartozásának kiegyenlítésében. A közös megoldás megtalálása érdekében a BVK a következő lépéseket teszi meg:

- A lejárt tartozás keletkezését követő 4 munkanapon belül a BVK munkatársai telefonon és/vagy írásban megkísérlik felvenni az ügyféllel a kapcsolatot annak érdekében, hogy megoldást találjanak a késedelmes tartozás kiegyenlítésére. Amennyiben az első kapcsolatfelvétel sikertelen, a BVK minden általában elvárható lépést megtesz, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerüljön, illetve a megkeresésre az ügyfél érdemben reagáljon.
- Sikeres kapcsolatfelvétel és az ügyfél együttműködése esetén a BVK munkatársai kialakítják a késedelmes tartozás kiegyenlítésének módját úgy, hogy az ügyfélnek lehetősége legyen a tartozás önkéntes teljesítésre. Az eljárás során a BVK figyelembe veszi az ügyfél aktuális fizetőképességét és fizetési fegyelmét egyaránt.
- Abban az esetben, ha a fenti eljárás lefolytatása ellenére sem kerülhető el az igényérvényesítés a fedezettel szembeni kényszereljárások alkalmazásával, a BVK a végrehajtási eljárás során végig együttműködik az ügyféllel annak érdekében, hogy helyzete rendeződjön.
- A BVK a fedezet értékesítését követően az erre irányadó jogszabályokban rögzített szabályok szerinti határidőn belül elszámol az ügyféllel a befolyt vételárból a BVK-t megillető tartozáson felüli összeggel.

III. A behajtási eljárás szakaszai

Behajtási szakasz:

- Kapcsolatfelvétel az adósokkal, zálogkötelezettekkel, kezesekkel (felszólító levél, sms, telefonos megkeresés, személyes megkeresés)
- Áthidaló megoldások keresése

A BVK különböző módszerekkel igyekszik kapcsolatba kerülni az ügyfelekkel, azért, hogy információt kaphasson a késedelem okáról, és megbeszéljék a késedelembe esett összeg visszafizetésének ütemezését. A kapcsolatfelvétel célja áthidaló és alternatív megoldások keresése közösen az ügyfelekkel és a kezes(ek)kel, a zálogkötelezett(ek) tájékoztatása.

Végrehajtási szakasz:

- Jogi lépések
- Bírósági végrehajtáson belüli eljárások

A BVK a megindított végrehajtási eljárások esetében is törekszik arra, hogy az önkéntes teljesítés lehetőségét biztosítsa az ügyfelek számára az ügyfél aktuális fizetőképességének és fizetési fegyelmének figyelembe vétele mellett.

Felhívjuk figyelmét, hogy a fentiekben leírt eljárás a BVK-val együttműködő ügyfelet feltételez, azonban a BVK az ügylet körülményei alapján ettől eltérhet.

IV. Alkalmazható eszközök a behajtás során

- Személyes megkeresés: Hétköznap 8-20 óráig
- Telefonos megkeresés: Hétköznap 8-20 óráig
- Írásbeli értesítés és felszólítás
- Sms értesítés

V. A nemfizetés lehetséges következményei

- A BVK a követelését jogi úton érvényesítheti, amelynek többletköltségei az ügyfelet terhelik.
- Az ügyfél és/vagy kezesek fizetési számláján lévő összegre, jövedelmére vagy egyéb vagyontárgyaira bírósági végrehajtási eljárás indítható.
- Ingatlan fedezet esetén a bírósági végrehajtás elsősorban a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanra vezethető, amelynek következtében az ügyfél akár ingatlanát is elveszítheti.
- A késedelmes követelések után a BVK a mikrohitel szerződésben meghatározott késedelmi kamatot, és a késedelmes tartozás jogi érvényesítésének költségeit számítja fel. A behajtással kapcsolatban további díjak merülhetnek fel, amelyek az ügyfelet terhelik. A késedelmi kamatteher összege annál nagyobb lesz, minél később történik meg a tartozás visszafizetése.
- Ingatlannal fedezett kölcsön esetén, amennyiben a zálogtárgy értékesítéséből befolyt összeg nem fedezi a teljes tartozást, akkor az ügyfélnek további fizetési kötelezettsége áll fenn a BVK-val szemben.

VI. A hátralékos tartozás kiegyenlítésének elszámolási sorrendje

A BVK az ügyfél befizetéseit a polgári jog általános szabályai szerint számolja el először díjtartozásra, késedelmi kamatra, ügyleti kamatra, majd tőkére. Az azonos jogcímen esedékes követelések közül az időben korábban keletkezett kerül elszámolásra. Felmondott mikrohitel szerződések esetén az ügyfél köteles a felmondáskor esedékessé tett tartozások után késedelmi kamatot fizetni. A késedelmi kamat mértéke a mikrohitel szerződésben meghatározott késedelmi kamat mértéke. Késedelmi kamatot a késedelmes tartozás fennállásáig számol fel a BVK.

VII. A végrehajtási eljárás költségei

1994. évi LIII. törvény a bírósági végrehajtásról (Vht.)

A Vht. 164. § (1) bekezdés szerint a végrehajtás során befolyt összegből mindenekelőtt a végrehajtási költséget - az eljárás kezdeményezésével, elrendelésével és foganatosításával felmerült költséget – kell kielégíteni.

1.) A végrehajtás megindításakor felmerülő költségek:

A Vht. 31/E. § (3) bekezdés a) pontja szerint:

A végrehajtási kérelem előterjesztéséért a közjegyzőnek díjat kell fizetni, melynek mértéke a végrehajtás elrendelése iránti kérelem esetén az ügyérték 1%-a, de legalább 5000 forint, legfeljebb 150 000 forint;

A Vht. 31/E. § (4a) bekezdés szerint:

Ha a végrehajtást kérő ugyanazon közjegyzői okirat alapján, ugyanannak a követelésnek a végrehajtását több, egyetemlegesen kötelezett adóssal [5. § (1) bekezdés] szemben egyidejűleg kéri, csak az egyik adóssal szemben előterjesztett végrehajtási kérelemre kell megfizetni a (3) bekezdés szerinti díjat, a további adóssal szemben előterjesztett végrehajtható okirat kiállítási kérelemre 5000 Ft díjat kell adósonként megfizetni. A megfizetett összes díjat az adósonként megfizetett arányban kell behajtani.

A közjegyzői ügyvitel szabályairól szóló 29/2019. (XII. 20.) IM rendelet 71. § (2) bekezdése szerint:

A közjegyző a végrehajtás végrehajtási záradékkal való elrendelését követően a végrehajtás elrendelése iránti ügy iratai között őrzi a végrehajtási záradék alapjául szolgáló okiratnak a végrehajtási kérelemhez csatolt hiteles kiadmányát, a bírósági végrehajtónak pedig a végrehajtási záradékot és a végrehajtási záradék alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát küldi meg.

Tehát a végrehajtás elindításához minden közokirati szerződésből szereplőnként (Adósok, készfizető kezesek, zálogkötelezettek) 2-2 hiteles kiadmányt kell készíteni, melynek költsége a közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. IM rendelet 33. § (1) bekezdése alapján oldalanként 750 Ft.

A bírósági végrehajtási eljárásban közreműködő jogi képviselő díjazásáról szóló 12/1994. (IX. 8.) IM rendelet 3. § szerint:

A végrehajtás elrendelése (a végrehajtható okirat kiállítása) iránti kérelem munkadíja a végrehajtási ügyérték 1%-a, de legalább 4000 Ft.

2.) A végrehajtási eljárás alatti további költségek:

A Vht. 34/A. § szerint:

(1) A Kart az önálló bírósági végrehajtói szervezetrendszer fenntartásának, az ezzel kapcsolatos igazgatási és nyilvántartási tevékenység végzésének, továbbá a Kar hatáskörébe utalt egyéb feladatok ellátásának érdekében; a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága (a továbbiakban: Hatóság) az önálló bírósági végrehajtói szervezetrendszer feletti felügyelet gyakorlásával kapcsolatos feladatai, továbbá a feladat- és hatáskörébe utalt egyéb közfeladatok ellátásának érdekében az önálló bírósági végrehajtó hatáskörébe tartozó végrehajtási ügyek után általános költségátalányt illeti meg.

(2) Az önálló bírósági végrehajtó az adóstól a behajtott követelésen felül, a végrehajtási költségekkel együtt hajtja be az általános költségátalányt, és azt befizeti, vagy átutalja a Kar hivatali szervének. Az általános költségátalány 50%-a az Igazságügyi Hivatal bevétele, amit a Kar hivatali szerve utal át az Igazságügyi Hivatalnak. A költségátalány összegének elszámolása és kielégítése a 164. § szerint történik.

(3) Az általános költségátalány mértékét a Hatóság elnöke rendeletben állapítja meg.

A bírósági végrehajtási eljárásban felszámítandó általános költségátalány mértékéről és megfizetésének szabályairól szóló 2/2022. (I. 20.) SZTFH rendelet 1. § (2) bekezdése szerint:

(2) Az általános költségátalány mértéke 600 000 forintot meg nem haladó végrehajtási ügyérték esetén ügynként 6000 forint, 600 000 forint feletti végrehajtási ügyérték esetén az ügyérték 1%-a.

A bírósági végrehajtói díjszabásról szóló 8/2021. (X. 29.) SZTFH rendelet:

8. § (1) A végrehajtási ügyértékhez igazodó munkadíj összege

a) 100 000 forintot meg nem haladó ügyérték esetén 9 000 forint

b) 100 000 forint feletti, de 1 000 000 forintot meg nem haladó ügyérték esetén 9 000 forint és a 100 000 forint feletti rész 3%-a,

c) 1 000 000 forint feletti, de 5 000 000 forintot meg nem haladó ügyérték esetén 36 000 forint és az 1 000 000 forint feletti rész 2%-a,

d) 5 000 000 forint feletti, de 10 000 000 forintot meg nem haladó ügyérték esetén 116 000 forint és az 5 000 000 forint feletti rész 1%-a,

e) 10 000 000 forint feletti ügyérték esetén 166 000 forint és a 10 000 000 forint feletti rész 0,5%-a.

8. § (4) Ha a végrehajtási kérelem kizárólag az adós pénzforgalmi számláján lévő összeg végrehajtás alá vonására irányul, a munkadíj összege a végrehajtási ügyérték 0,5%-a, de legalább 9000 forint és legfeljebb 600 000 forint.

(5) Ha a végrehajtási kérelem kizárólag az adós végrehajtható okiratban megjelölt fizetési számláján lévő összeg behajtására vagy az adós végrehajtható okiratban megjelölt munkabérének letiltására irányul, a munkadíj összege a végrehajtási ügyérték 0,5%-a, de legalább 9000 forint és legfeljebb 600 000 forint. Ezt az összeget a végrehajtást kérő kérelme alapján egyéb vagyontárgyakra tovább folytatott eljárásért az (1) bekezdés szerint járó munkadíj összegébe be kell számítani.

(6) A zálogtárgy egyszerűsített végrehajtási értékesítéséért a végrehajtási ügyérték – amely a zálogtárgy kikiáltási ára – alapján járó munkadíj 50%-a és a költségátalány 50%-a számítható fel, melyek együttes összege nem haladhatja meg az 500 000 forintot.

A rendelet alapján a végrehajtó költségátalányt számol fel az alábbiak szerint:

6. § A végrehajtót – az irodájának fenntartásával kapcsolatos általános költségek, így különösen munkabér, közüzemi díjak, számítástechnikai és elektronikus eszközök fenntartásával kapcsolatos kiadások, valamint az amortizációs költségek fedezetére – a munkadíj 75%-a költségátalánnyal illeti meg.

A végrehajtó az alábbi költségeket számíthatja fel készkiadásként:

11. § (1) A végrehajtó készkiadásként számíthatja fel

- a) a lefoglalt ingóság átszállítása esetén a szállítási (fuvarozási) és tárolási költséget,
- b) a lezárt helyiség felnyitásának és újbóli lezárásának költségét,
- c) a végrehajtási eljárásnál jelen levő tanú, illetve tolmács költségtérítését,
- d) a végrehajtási eljárás során felmerült postaköltséget,
- e) a végrehajtási eljárás során, a végrehajtás fogantatásával felmerült indokolt és igazolt más költséget.

(2) Az (1) bekezdés szerinti készkiadásokat a végrehajtó akkor számíthatja fel, ha azok az adott végrehajtási ügygel kapcsolatban indokoltan és igazoltan merültek fel.

(3) A végrehajtó – az irattározási költségek, az informatikai alkalmazások költségei, valamint a digitalizálási és archiválási feladatokkal összefüggő költségeinek fedezetére – az (1) bekezdésben meghatározott költségeken felül készkiadásként számíthatja fel az (5) bekezdésben foglalt eltérésekkel az ügyviteli és iratkezelési díjat, amelynek összege a (3a) bekezdésben foglalt eltéréssel ügyenként 8000 forint.

(3a) Ha a végrehajtó a Vht. 52. § d) pontja alapján szünetelő végrehajtási eljárást a szünetelést követően folytatja, a (3) bekezdés szerinti készkiadást ismételt felszámíthatja.

(5) A végrehajtó a (3) bekezdés szerinti készkiadást nem számíthatja fel

- a) a 8. § (4)–(6) bekezdésében meghatározott eljárásokban,
- b) a kizárólag zálogjog érvényesítésére irányuló végrehajtási ügyben,

- c) a Vht. 33. §-a alapján megkeresett végrehajtó az eljárása során,
- d) az állami adó- és vámhatóság követelése behajtása iránti ügyben,
- e) a gyermek tartására vonatkozó díj behajtása iránti végrehajtási ügyben, valamint
- f) a tartásra kötelezett adatainak beszerzésére irányuló ügyben.

(6) Az (1) bekezdés szerinti készkiadások összegébe be kell számítani a 21. § (1) bekezdése szerint megfizetett készkiadás költségét.

12. § Ha a végrehajtó a helyszíni eljárása során lefoglalt ingóságokat a saját gépjárművén szállítja el, szállítási költségként csak a 10. § (1) bekezdése szerinti utazási költségátalányt számíthatja fel.

13. § Az egyetemlegesen felelős adósok ellen vezetett végrehajtási eljárások során a készkiadásokat akkor lehet külön felszámítani, ha azok különböző eljárási cselekmények során külön-külön merültek fel.

A rendelet rendelkezései a behajtási jutalékról:

14. § Ha a végrehajtási eljárás teljesen vagy részben eredményes, a végrehajtót behajtási jutalék illeti meg.

15. § (1) Pénzkövetelés esetén a behajtási jutalék összege a végrehajtható okiratban feltüntetett, a járulékok időközbeni változásától függő követelésből behajtott vagy megtérült összeg alapulvételével

- a) 5 000 000 forintot meg nem haladó összeg esetén 8%,
- b) 5 000 000 forint feletti, de 10 000 000 forintot meg nem haladó összeg esetén 400 000 forint és az 5 000 000 forint feletti rész 6%-a,
- c) 10 000 000 forint feletti összeg esetén 700 000 forint és a 10 000 000 forint feletti rész 3%-a.

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott behajtási jutalék összege a 4 000 000 forintot nem haladhatja meg.

Minimális vételárak meghatározása:

Vht.

140. § (1) A végrehajtó az ingatlan értékesítése előtt a 6 hónapnál nem régebbi adó- és értékbizonyítványt is figyelembe véve vagy - bármelyik fél erre irányuló kérelmére - igazságügyi szakértő szakvéleménye alapján megállapítja az ingatlan becsértékét mind a beköltözhető, mind pedig a lakott állapotban történő értékesítés esetére. Az adó- és értékbizonyítványnak, illetve az igazságügyi szakértő szakvéleményének tartalmaznia kell azt, hogy az ingatlan a 147. § (3) bekezdése szerint lakóingatlannak minősül-e.

147. § (1) Az ingatlan kikiáltási ára a becsérték összege.

(2) Az ingatlanra - a (3) bekezdésben foglalt kivétellel - az árverés

- a) első szakaszában legalább a kikiáltási ár 90%-ának,
- b) második szakaszában legalább a kikiáltási ár 70%-ának,
- c) harmadik szakaszában legalább a kikiáltási ár felének

megfelelő összeggel tehető érvényes vételi ajánlat.

(3) Lakóingatlanra az árverés

- a) első szakaszában legalább a kikiáltási ár 90%-ának,
- b) második szakaszában legalább a kikiáltási ár 80%-ának,
- c) harmadik szakaszában legalább a kikiáltási ár 70%-ának,
- d) mindhárom szakaszában fogyasztóval kötött szerződésen alapuló követelés behajtása esetén legalább a kikiáltási ár 100%-ának

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.

(4) Lakóingatlannak kell tekinteni

- a) a lakás céljára létesített és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlant (tulajdoni illetőséget) a hozzá tartozó földrészlettel, ha arra használatbavételi engedélyt adtak ki,
- b) az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett lakó-, illetőleg gazdasági épületet, épületcsoportot és az azonos helyrajzi szám alatt hozzá tartozó föld együttesét.

Tehát ez azt jelenti, hogy ha az adós fogyasztó, nincs más lakóingatlana és a bejelentett lakhelye is ez, akkor a becsérték 100%-áért értékesíthető az ingatlan.

VIII. Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei

1072 Budapest, Rákóczi út 18. 2. emelet
Telefonszám: + 36 1 268 1800
E-mail: mikrohitel@bvk.hu
Nyitva tartás: hétfőtől csütörtökig 10.00 –tól 16.00-ig

IX. Panaszkezeléssel kapcsolatos információk

Amennyiben ügyfelünk panaszbejelentést kíván tenni, az erre vonatkozó információkat a BVK Mikrohitel Panaszkezelési Tájékoztatójában olvashatja.