

## MAGÁNCSD

Az Infojegyzet a [T/4890.](#) számú, a természetes személyek adósságrendezéséről szóló törvényjavaslat kapcsán a magáncsöd jogintézményéről tartalmaz háttérinformációkat.

### A magáncsöd fogalma

A hatályos magyar jog nem ismer olyan jogintézményt, amely a természetes személyekre kiterjedő csődeljárást szabályozza. A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról [1991. évi XLIX. törvény](#) 2. § (1) szerint a csődeljárás alanya csak gazdálkodó szervezet lehet: „E törvény hatálya a gazdálkodó szervezetekre és ezek hitelezőire terjed ki.” A természetes személyekre jelenleg a a Polgári Törvénykönyvről szóló [2013. évi V.](#) és a bírósági végrehajtásról szóló [1994. évi LIII.](#) törvények alkalmazhatóak.

A hazai jogelözmények és a külföldi szabályozási példák alapján a **magáncsöd**:

- a természetes személy fizetésképtelenségekor, vagy az azzal fenyegető helyzet esetén **beállt eljárás**;
- melynek során az adós gyakran **külső segítő** (csődgondnok) segítségével **rendezi a hitelezőivel szemben fennálló tartozásait**;
- az adós általában **fizetési haladékot kap**;
- az eljárás során **reorganizációra kerül sor**.

### A jogintézmény előnyei és hátrányai

Előnyök:

- fegyelmezettebb hitelezési és hitelfelvételi gyakorlat kialakulása;
- a fizetésképtelen személyek benntartása a legális gazdaságban, az adós érdekelt lesz a legális jövedelemszerzésben;
- a vállalkozási kedv erősödése, a gazdasági élet szereplői közötti bizalom fenntartása;
- az eljárás esetén is biztosított az adós megélhetése;
- a bírósági eljárást kiválthatják egyéb egyezségek.

Hátrányok:

- a követelések egy része végleg elveszhet;
- romolhat a fizetési fegyelem;
- erkölcsi kockázat;
- túl nagy teher hárulhat az eljárást lefolytató intézményrendszerre (pl. bíróságokra).

- Etimológiailag a csőd kifejezés a fizetésképtelen személy köré gyűlt vagy összehívott hitelezői csődületből (concurus creditorium) származik.
- A csőd az adós azon állapota, amikor nem tud eleget tenni valamennyi fizetési kötelezettségének, mert tartozásai meghaladják vagyonát, bevételeit.
- A csődeljárás során bírósági határozat útján a hitelezőket kielégítik.
- A magáncsöd olyan eljárás, amely egyaránt javíthatja az adós jövőbeli helyzetét és a hitelezők követelésének megtérülési esélyeit.

## ELŐZMÉNYEK

A természetes személyek fizetésektelen helyzetét rendező eljárás **elődje már létezett** a II. világháború előtti **magyar joggyakorlatban**, elsősorban mezőgazdasági és kereskedelmi hitelek vonatkozásában került sor az alkalmazására. A XIX. században a magáncsöd volt a fizetésektelenség alapesete, ekkor a jogszabályokban a *vagyonbukottak* kifejezést használták. A korszak legjelentősebb törvénycikke az [1840. évi XXII. tc.](#) a csődületről (*Concurs*) volt. Az államszocializmus időszakában a csőd szó használatát kerülték, az állami vállalatok rendszerében értelmezhetetlen jelenség volt. Az [1991. évi XLIX. törvény](#) vezette be és határolta el a **fizetésektelenség** és a **csődeljárás** fogalmakat.

**2001 óta többször felmerült a magáncsöd jogintézmény bevezetésének szükségessége**, mivel egyre nagyobb probléma a fizetésektelenné vált magánszemélyek, a nehéz anyagi helyzetbe került családok számának növekedése. A csődhelyzetbe került személyek vagyona általában végrehajtás alá kerül, így a teljesítés és az esetleges reorganizáció lehetősége teljesen elveszik, miközben az érintettek gyakran a szürke/feketegazdaságba kényszerülnek, illetve a szociális ellátórendszerben jelennek meg. A magáncsöd bevezetését többször szorgalmazta az adatvédelmi ombudsman, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke, a Magyar Nemzeti Bank, valamint a devizahiteles károsultakat és a fogyasztóvédelmi egyesületeket képviselő civil szervezetek is.

**Szabó Máté egykori ombudsman szerint** a jogintézmény bevezetése érdemi védelmet adna a fizetésektelenné vált embereknek, de kialakításakor el kell kerülni, hogy a lehetőséggel visszaélve bárki "*indokolatlanul meg szabadulhasson pénzügyi kötelezettségeitől*". ([OBH 4938/2008](#); [AJB-2183/2010](#))

Az **MNB 2013-ban** ([Jelentés a pénzügyi stabilitásról 2013.november](#)) kiemelt kockázatként említi a háztartások nemteljesítő jelzáloghiteleinek magas arányát. A jelentés szerint a megfelelő kockázatcsökkentő lépés a családi csődeljárás intézményének bevezetése lehetne, ez segítené a már nemteljesítő portfólió kezelését, miközben „tisztá lapot” biztosítana a túladósodott ügyfeleknek.

A **Pénzügyi Fogyasztóvédelmi és Piacfelügyelet 2014-es** jelentésében ([A Pénzügyi Fogyasztóvédelmi és Piacfelügyelet 2014-es jelentése MNB 2014](#)) szintén jelzi a jelentős számú és hitelvolumenű nem teljesítő lakossági adósok átfogó kezelésének problémáját. A tervezett magáncsöd-eljárás erkölcsi kockázatait szigorú feltételekkel próbálnák csökkenteni, a csődvédelmet kért háztartásokat pénzügyi szakértő segítené, aki a pénzügyi szakértelemmel való megegyezést és a családi költségvetés megtervezését is irányítaná.

Az **Európai Bizottság Gazdasági és Pénzügyi Főigazgatósága** a [Makrogazdasági egyensúlyhiányok Magyarország 2014.](#) című jelentésében felveti, hogy a háztartások lakáspiaci fizetésektelensége miatt, az adósokra irányuló végső adósságkezelési programmal lehetne fellépni, az erkölcsi kockázat és a pénzügyi szektor további adóterheinek csökkentése mellett. Ez nem csak a devizaadósokra, hanem a forintban eladósodott háztartásokra is érvényes lehetne.

A **Habitat for Humanity Magyarország** szervezet 2015 februárjában az elszegényedett [háztartások adósságkezelésére javasolja](#) a lakástámogatási rendszer, az adósságkezelés és a magáncsöd egymásra épülő rendszerének kiépítését.

A **Magyar Bankszövetség** 2015. április 7-én megerősítette az MTI értesülését, mely szerint a magáncsödről folyamatos szakmai egyeztetés zajlik a Magyar Bankszövetség bevonásával az érintett minisztériumok és az MNB felügyeleti területe között.

## KÜLFÖLDI JOGGYAKORLAT

Nemzetközi csődjogi szabályozás megalkotására még nem került sor, de az Európai Unión belül megindult az egységesítés folyamata. Az **Európai Unió Tanácsa** [1346/2000/EK rendeletét](#) a fizetéseképtelenségi eljárásról, az összes fizetéseképtelenségi eljárásra alkalmazni kell, függetlenül attól, hogy az adós természetes vagy jogi személy-e (ld. 9. szakasz).

A rendelet [tervezett módosítás](#)ának célja az eredményesség segítése és az ún. „forum shopping” kiküszöbölése, melynek során a felek a vagyonukat vagy a bírósági eljárást áthelyezik egyik tagállamból a másikba, a hitelezők csoportjának hátrányára, vagy a magáncsőd eljárás elérésére.

Ahogy az EU, úgy az **egyed-egy országok** is általában hasonló szabályokat alkalmaznak a vállalkozások és a magánszemélyek estében, és a magáncsőd intézményét a gazdasági társaságok csődjének analógiájára hozzák létre. A nyugat-európai csődjogban a hitelezői érdekvédelem mellett az adós érdekvédelme (fogyasztóvédelem) is megjelenik. A **kontinentális jogrendszerekben a hitelezői oldal az erősebb, az angolszász szabályozásban az adós** és az ő reorganizációja áll az eljárás közép-pontjában.

Az európai országok törvényei az 1980-90-es években születtek meg, a 2000-es évek elején került sor a nagyobb módosításokra. Először [Dánia](#) vezette be 1984-ben, majd az [Egyesült Királyság \(1986\)](#) és [Franciaország \(1989\)](#).

Alapvetően **két szabályozási modell** figyelhető meg:

1. A jogalkotó a nem természetes személyekre vonatkozó **csődeljárási szabályokat kiterjeszti a természetes személyekre is** az általános csődtörvényen belül (ld. Ausztria, Németország) vagy a fogyasztóvédelmi törvényen belül (ld. Franciaország).
2. A természetes személyekre vonatkozó csődeljárás **teljesen önálló jogszabály** (Belgium).

*Az európai országok jogi megoldásainak közös vonása, hogy valamennyi célja az adós számára az újrakezdés lehetőségnek megteremtése. Az amerikai mintából átvett „kiérdemelt/megszerzett újrakezdés” (earned fresh start) lényege, hogy az állam által nyújtott segítséget több év jóhiszeműségre alapozott adósi magatartással lehet kiérdemelni, illetve hogy ha az adós eleget tett a társadalmi elvárásoknak, akkor biztosítani kell számára az újrakezdés lehetőségét.*

Szinte valamennyi szabályozás **a bíróságon kívüli megegyezést szorgalmazza** az adós és hitelezői számára. Ennek sikertelensége esetén folytatódhat az eljárás a bíróság előtt. **Az adósság részbeni elengedése** szinte valamennyi országban **lehetséges**. Általában mindenhol adott egy hosszabb távú **fizetési megállapodás** megkötése, a **csőd- illetve adósságkezelési eljárás** hossza általában **2-7 év**.

Ez idő alatt az adós együttműködik a mellé rendelt **vagyonkezelővel (csődgondnokkal)**, aki felügyeli az adós gazdálkodását, hiteltörlesztését és akár életvitelét is. **Reorganizáció** esetén az adós birtokon belül marad, egyes vagyontárgyai pl. a munkához szükséges eszközök ki is kerülhetnek az eljárásból. Az eljárás **igénybevétele korlátozott**, pl. Németországban 10 évente, Ausztriában 20 évente veheti igénybe az adós.

Térségünkben [Észtországban](#), [Litvániában](#), [Lettországban](#), [Csehországban](#), [Szlovákiában](#), [Lengyelországban](#), [Szlovéniában](#), [Horvátországban](#) van magáncsőd eljárás, Szerbiában várhatóan idén vezetik be, [Romániában](#) már több kísérlet is volt a magáncsőd eljárás bevezetésére, jelenleg folyik a törvény vitája.

## STATISZTIKAI ADATOK

A hazai központi hitelinformációs rendszer (KHR) [lakossági alrendszerében](#) 2015 januárjában nyilvántartott természetes személyek száma **4 896 000 fő**.

A **fennálló hitelszerződések száma** 8 162 000, a megszűnt hitelszerződéseké 1 059 000. A fennálló mulasztások száma 1 894 000, a megszűnt mulasztásoké 317 000.

A magáncsődök száma **egyres európai országokban** 2014-ben:

- [Ausztria](#): 8 414
- [Egyesült Királyság](#): 99 196
- [Németország](#): 115 269
- [Szlovákia](#) 441

## KÖZVÉLEMÉNY-KUTATÁS

A Századvég Alapítvány 2013-ban végzett **közvélemény-kutatása** szerint a megkérdezettek 63,2 százaléka egyetért a magáncsőd intézményének bevezetésével. 29,7 százalékuk szerint az államnak mindenképpen segítenie kell azokon, akik adósságsapdába kerültek. 26,6 százalékuk mondta azt, hogy a megélhetés biztosítása előbbre való a tartozás megfizetésénél, míg a megkérdezettek 63,5 százaléka szerint a megélhetés biztosítása és a tartozások fizetése ugyanolyan fontos. Az emberek 9,5 százaléka szerint ráadásul a tartozások megfizetése még a megélhetés biztosításánál is előbbre való.

A felmérés során 813 véletlenszerűen kiválasztott felnőtt korú személyt kérdeztek meg. (MTI, 2013. március 7.)

## Források:

- Wagner Ildikó: A magáncsőd hiányából eredő problémák – [Themis, 2009.2.](#)
- Bódis Richárd: A magáncsőd intézménye és a természetes személyek adósságrendezési eljárása hazánkban – PhD tanulmányok 11. [köt.], 2012. 79-102. oldal
- Halmos Károly: Csőd és magáncsőd – Valóság, 2012. 4.
- Szuchy Róbert: A magáncsőd intézményének lehetősége a magyar polgári jogban – In: Szociális elemek az új PTK-ban, Budapest, Károli Gáspár Református Egyetem Állam és Jogtudományi Kar, 2013. 143-163. oldal
- Szivós Péter: A magyar háztartások jövedelme és fogyasztása nemzetközi összehasonlításban: felzárkózás vagy leszakadás? – [TÁRKI, 2014](#)
- Magáncsőd: szükséges, de nem mindegy hogyan kerül bevezetésre! – [feosz.hu, 2015. február 10.](#)
- A magáncsőd (elemzés) – [Infoszolg, 2011.](#)
- [National Insolvency Statistics – Insol Europe](#)
- Study on means to protect consumers in financial difficulty: Personal bankruptcy, datio in solutum of mortgages, and restrictions on debt collection abusive practices - Final Report. Contract № MARKT/2011/023/B2/ST/FC – [London Economics, 2012.](#)

Készítette: Dr. Draskovich Edina  
Képviselői Információs Szolgálat  
E-mail: [infoszolg@parlament.hu](mailto:infoszolg@parlament.hu)



ORSZÁGGYŰLÉS HIVATALA KKI

Internet: [www.parlament.hu/infoszolg](http://www.parlament.hu/infoszolg)  
Intranet: [intra.parlament.hu/infoszolg/](http://intra.parlament.hu/infoszolg/)  
Tel.: (1) 441-4529; (1) 441-6486

Az információs jegyzet az országgyűlési képviselők tájékoztatása céljából készült.  
A dokumentum az összeállítás elkészültének időpontjában fennálló aktuális helyzetet mutatja be.  
Az információs jegyzet szerzői jogvédelem alatt áll.