

Lakatos Adrien Noémi – Horváthné Kökény Annamária

## A gazdasági válság hatása a devizahittel rendelkezők számára

Lakatos, Adrien Noémi – Horváthné Kökény, Annamária:

*The Effect of the Economic Crisis on Foreign Currency Loan Holders*

### Összefoglaló

*A devizahitel megjelenése óta rengeteg jó és rossz kritikát kapott, mert a 2008-ban megjelenő gazdasági válság hatására megnövekedtek az árfolyammozgások és a hitelek törlesztő részletei is. A felvételkor kedvezőnek tűnő devizahitel konstrukciók így egyre nagyobb terhet jelentettek a hitelfelvevők számára. A 2008-ban kitört válság váratlanul érte a devizahittel rendelkező országokat, akik nem rendelkeztek válságkezelő mechanizmusokkal, amik elősegítették volna a válság kezelését. Hatására egyre több és több devizahiteles került bajba a növekvő törlesztőrészlete miatt. A Magyar kormány 2008 óta folyamatos válságkezelő intézkedésekkel próbál segíteni a devizahiteleseken, mint például: árfolyamgát, otthonvédelmi akcióterv, rögzített árfolyamon való végtörlesztés, forintosítás.*

*A 2015. februártól hatályban lévő kötelező forintosítás sok devizahitelesen segített, de még mindig vannak olyan devizahitelesek, akik nem tudtak élni az elszámolás lehetőségével és szükségük lenne hasonló állami segítségre a hitelterhek csökkentéséhez. Így sajnos a devizahitelesek problémája még nincs teljes egészében megoldva, de jó úton haladunk felé.*

**Kulcsszavak:** devizahitel, válság, válságkezelés, megoldások, forintosítás

### Abstract

*Since the appearance of the foreign currency denominated loan it has received a lot of good and bad criticism because - due to the crisis of 2008 - the exchange rate movements and the loan instalments increased. While the foreign currency credit was favourable at the time of borrowing, later it became a big problem for the borrowers. The crisis of 2008 was unexpected for the countries who have foreign currency loans, and who did not have crisis management mechanisms which could help to manage the crisis. Because of the crisis more and more people have got into trouble about their increasing loan instalments. Since 2008 the Hungarian government has been trying to help the Hungarian people with crisis management measures, like exchange rate pegging, home protection action plan, repayment at a fixed exchange rate, converting the loan into Hungarian forint, etc.*

*Since February 2015 the compulsory conversion of loan into HUF has been in force and it has helped a lot of people having a foreign currency loan but there are still people who cannot take advantage of the settlement and need similar state help to decrease their credit burden. So unfortunately the problem of people having a foreign currency loan has not been solved completely but we are on the good track.*

**Key words:** foreign currency, economic crisis, crisis management, solutions

A devizahitel megjelenése óta rengeteg jó és rossz kritikát kapott, mert a 2008-ban megjelenő gazdasági válság hatására megnövekedtek az árfolyammozgások és a hitelek törlesztő részletei is. A felvételtkor kedvezőnek tűnő devizahitel konstrukciók így egyre nagyobb terhet jelentettek a hitelfelvevők számára. A 2008-ban kitört válság váratlanul érte a devizahittel rendelkező országokat, akik nem rendelkeztek válságkezelő mechanizmusokkal, amik elősegítették volna a válság kezelését. Hatására egyre több és több devizahiteles került bajba a növekvő törlesztőrésze miatt. A Magyar kormány 2008 óta folyamatos válságkezelő intézkedésekkel próbál segíteni a devizahiteleseken, mint például: árfolyamgát, otthonvédelmi akcióterv, rögzített árfolyamon való végtörlesztés, forintosítás.

A 2015. februártól hatályban lévő kötelező forintosítás sok devizahitelesen segített, de még mindig vannak olyan devizahitelesek, akik nem tudtak élni az elszámolás lehetőségével és szükségük lenne hasonló állami segítségre a hitelterhek csökkentéséhez. Így sajnos a devizahitelesek problémája még nincs teljes egészében megoldva, de jó úton haladunk felé. Kulcsszavak: devizahitel, válság, válságkezelés, megoldások, forintosítás

## **DEVIZAHITELEK MEGJELENÉSE MAGYARORSZÁGON**

A devizahiteleknél az idegenpénzben kapott pénzüsszeget kell hazai pénzben törleszteni. A jogszabályok különbséget tesznek devizahitel, devizaalapú hitel és devizában nyilvántartott kölcsön fogalma között. Azonban a devizahitel lényege szempontjából nincs jelentősége annak, hogy a bank által folyósított összeget milyen pénzben kell majd az adósnak visszatörleszteni, mint ahogy annak sincs, hogy a folyósítás milyen pénznemben történik. A devizahitel attól válik devizahitellé, hogy a felek a szerződéskötésükkor a szerződésükben a tartozást devizában jelölték meg (Gárdos – Nagy, 2013).

A devizahitelek megjelenése Magyarországon a 2000-es évek elejére tehető. Az ötlet osztrák piacról jött, ahol az ottani bankok a kilencvenes években a svájci határ közelében élő Svájcban dolgozó munkások számára nyújtottak frank alapú hiteleket, amik gyorsan népszerűek lettek az országban. A devizahitelezés hazánkban elsőként a gépkocsi finanszírozásban jelent meg 2000-2003 között. A devizahitel növekedését és elterjedését abban az időben teljes egészében ez a hiteltípus adta. 2002-2003 között már látszott az állam számára, hogy a kamattámogatott forinthitelek évről évre egyre nagyobb terhet jelentenek a költségvetésnek, így elkezdte ezeket a támogatásokat kivezetni, ami a teljes hitelezési piac visszaesését vetítette előre. A forinthitelek támogatásának jelentős korlátozása megalapozta a devizahitelek elterjedését, valamint az a tény is, hogy abban az időben a devizakamatok még a támogatott forint hitel kamatainál is jóval alacsonyabbak voltak. Így a piacon 2004-től kezdtek elterjedni a devizaalapú lakáshitelek, majd 2004-2005 között a szabad felhasználású devizaalapú jelzáloghitelek is kezdtek megjelenni. A devizaállomány legnagyobb mértékű növekedése a 2006-2008-as időszakra tehető. Ennek legfőbb oka az volt, hogy a jövedelemnövekedés megállt, ráadásul 2006-tól kezdődően a reáljövedelmek is elkezdtek csökkenni. Azonban ekkorra a háztartások már hozzá szoktak egy adott életszínvonalhoz és a jövedelem kiesésüket hitelekkel próbálták meg pótolni. Ennek következtében olcsónak tűnő s enyhe feltételekkel kínált devizahiteleket vettek fel, mert a kormány nem ösztönözte őket arra, hogy forintalapú jelzáloghiteleket vagy fix kamatozású forinthiteleket igényeljenek. A 2008-ig szűk árfolyamsáv miatti stabil árfolyam Magyarországon szintén hozzájárult a devizahitelek elterjedéséhez. Ráadásul a hazai bankok egyre kockázatosabb termékeket nyújtottak egyre kockázatosabb ügyfeleknek, aminek következtében egyre több ügyfelük lett. A 2008-as válság hatására a devizahitelek állományának növekedése megállt, majd lassú csökkenésbe kezdett (Balás – Nagy, 2012).

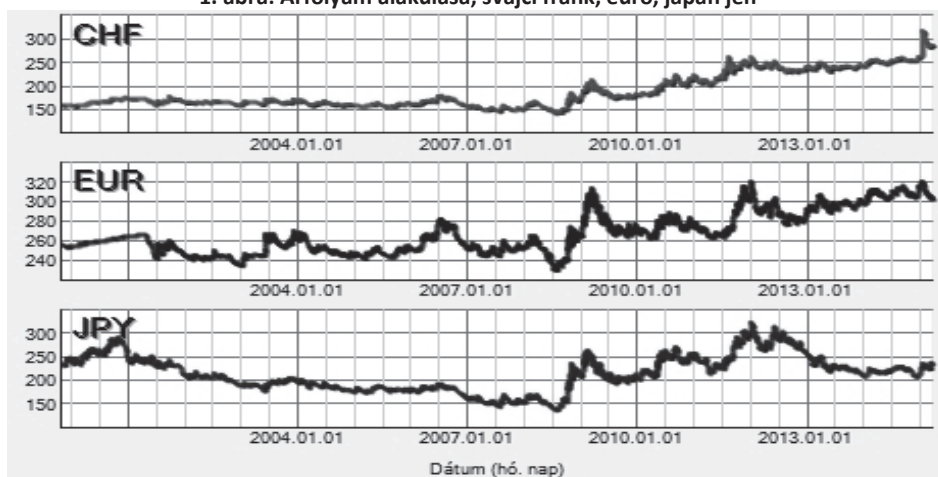
## A DEVIZAHITELEK KOCKÁZATAI

A devizahitel a megjelenésekor és az azt követő években látszólag a legkedvezőbb hitelfajta volt. Ennek az volt az oka, hogy a deviza pénzügyi alapkamatlába a jegybanki alapkamathoz viszonyítva sokkal alacsonyabb volt. Azonban ennél a hiteltípusnál különböző olyan költségek és kockázatok is megjelenhetnek, amik a forint hitelekénél nem.

A két legnagyobb megjelenő kockázat az árfolyamkockázat és a kamatkockázat, amivel sokan nem számoltak mikor felvették a hitelüket (Gál, 2013).

A devizakölcsönök legnagyobb kockázatát a deviza árfolyamváltozások okozzák. Amikor felvesszük a devizahitelt, akkor a kölcsönt nyújtó hitelintézet a felvett hitel összegét vételi árfolyamon átszámolja forintra, mintha azt megvásárolná az ügyféltől. Az így kiszámolt összeget fizeti ki forintban az ügyfélnek. A hiteltörlesztésekor ez a folyamat fordítva megy végbe. Fontos leszögezni azt, hogy a bank mindenesetben a szerződésben fixált deviza törlesztőrészletet várja el az ügyféltől, de ez az összeg forintra átváltva a devizaárfolyamoktól függően változhat (PSZÁF, 2008). Az árfolyamkilengések, ahogy az az 1. ábrán látszik a válság előtti években hosszabb távon kiegyenlítődték, de a válság kitörése után már nem.

1. ábra: Árfolyam alakulása, svájci frank, euró, japán jen



Forrás: Magyar Nemzeti Bank Árfolyam kalkulátor

A legfőbb gond a devizahitel felvevőknél abból adódott, hogy nem számoltak a törlesztőrészletek növekedésével és azzal, hogy ez a növekedés hosszútávon tartós is maradhat. A kockázat elkerülése érdekében a hitelfelvétel előtt költségvetési tervet kellett volna készíteniük a háztartásoknak tartalékot hagyva maguknak az esetleges törlesztőrészlet emelkedésekre.

## GAZDASÁGI VÁLSÁG

2007 nyarán az Amerikai Egyesült Államoktól kiindulva a jelzálogpiacon válság alakult ki. A probléma eleinte elszigeteltnek tűnt, de később a gazdaság másik ágazataira is áttért és az 1929-1933-as nagy gazdasági világválság óta a legsúlyosabb krízissé vált. 2009 tavaszára az egész világon érezni lehetett a válság következményeit (Bitai, 2009).

A válság egyre nagyobb elterjedésének következtében egyértelművé vált, hogy az eddigi években folytatott hitelezési politika nem folytatható tovább és a forint árfolyamának ingadozása miatt sürgős intézkedéseket kell tenni a devizahitelek megsegítése érdekében (Holmár, 2012). A továbbiakban ezek közül az intézkedések közül a végtörlesztést, az árfolyamrögzítést és a forintosítást vizsgáljuk.

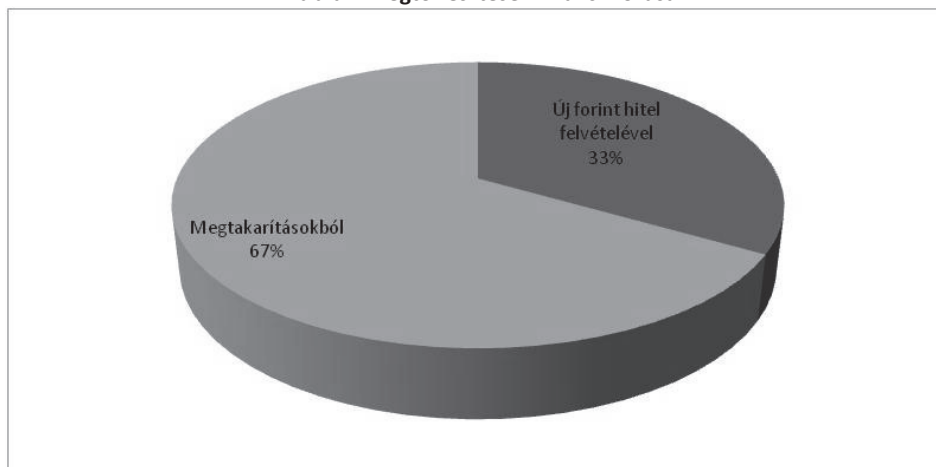
### VÉGTÖRLESZTÉS

Az országgyűlés 2011. szeptember 19.-én szavazta meg a végtörlesztésről szóló CXXI. törvényt, amely lehetővé tette az adósoknak, az év végéig történő, rögzített árfolyamon való

végtörlesztést. A törvény értelmében a deviza-, devizaalapú, jelzáloghitel- vagy lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződéseknél az adósok jogosultak a kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztésre.

A kedvezményes végtörlesztés lehetősége 2011 szeptemberétől 2012 februárjáig tartott, mely időszak alatt 169.256 devizahitelt végtörlesztettek az adósok, összesen 1.354 milliárd forintos tartozástól megszabadulva. A végtörlesztés során 180 forintos frank árfolyamon vagy 250 forintos euró árfolyamon vagy japán jen esetén 2 forintos árfolyamon a devizahitel szerződést le lehetett zárni és ki lehetett egyenlíteni a fennálló tartozást (Hvg, 2014).

2. ábra: A végtörlesztések finanszírozása



Forrás: HVG, 2014

A végtörlesztéssel az volt a probléma, hogy nem a megfelelő rétegen segített. Ebben az időszakban a végtörlesztések kétharmadát megtakarításokból fizették ki és csak egyharmadát finanszírozták új forinthitelből (lásd 2. ábra).

### ÁRFOLYAMGÁT

2012. április 1-jén hatályba lépett, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának

rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítési rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény, amely értelmében, 60 hónapos, legfeljebb 2017. június 30-ig tartó időszak alatt a háztartások rögzített árfolyamon (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR, 2,5 HUF/JPY) törleszthetik a meglévő devizahiteleiket. Ez idő alatt a forint gyűjtőszámlán, az adós által megfizetendő hitelként „csak” a törlesztőrészlet különbözet tőke részét tartják nyilván az ügyfelek általi forint alapú tartozásként, amit

majd az eredeti hitellel azonos futamidő alatt kell megfizetnie az ügyfeleknek, adott forinthitel kamatok mellett. A gyűjtőszámlán összegyűlt tartozást a 60 hónap lejáta után kell majd elkezdni törleszteni. Elengedésre kerül az ún. mentesített követelésrész. Ennek felét a magyar állam negyedévenként utólag megtéríti a pénzügyi intézmény részére, a másik részét maga a pénzügyi intézmény téríti meg, viszont a törvényben rögzítésre került felső sávhatár (270 HUF/CHF, 340 EUR/HUF, 3,3 HUF/JPY) feletti árfolyammal számolt törlesztőrészletet teljes egészében a magyar állam téríti meg.

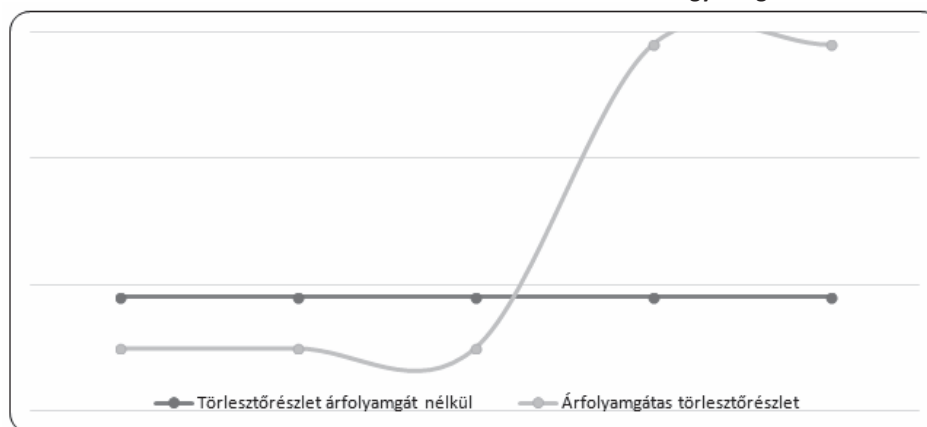
A rögzített árfolyamon történő hiteltörlesztési időszak során tehát az ügyfeleknek alacsonyabb volt a havi törlesztési kötelezettségük. Ez viszont azzal járt volna, hogy a kedvezményes időszak lejáta után megemelkednek az ügyfelek havi fizetési kötelezettségei, mivel egyrészt már nem a rögzített árfolyamon kell a havi fizetési kötelezettségeiket teljesíteni,

másrészt a gyűjtőszámlán összegyűlt forint alapú hitelt is el kellett volna kezdeniük törleszteni, amit ráadásul párhuzamosan fizetniük kell az eredeti deviza hitel törlesztése mellett (Horváthné Kökény, 2012).

Az árfolyamgátás ügyfeleknek a devizahitelek forintosítása során az állam elengedte az állam által korábban átvállalt részt, a bankok viszont beszámították a hitel forintra való átváltásakor megvalósult elszámolás során visszajáró összeg terhére a bankok általi részt.

A forintosítás során az árfolyamgátás ügyfelek forint gyűjtőszámlái nagyrészt megszüntetésre kerültek, de a többi devizaadóssal ellentétben a 2014. évi LXXVII. törvény alapján választási lehetőséget kaptak, hogy a forintosítás után az árfolyamgátás kedvezményes törlesztő részletet fizetik továbbra is, legfeljebb 2017. június 30-ig vagy a forintosított hitel magasabb törlesztőrészletén törlesztik tovább hitelüket.

**3. ábra: A törlesztőrészletek várható alakulás a következő években egy átlagos hitel esetében**



Forrás: Metropol-Ráskai, 2014

A jegybank adatai szerint egy tipikus devizaadósnál a szerződés kötés kori tőketartozása 5,6 millió forint volt, ami ma 7,5 millió forint, az elszámolás után pedig 6 millió

forint (lásd 4. ábra). Míg a törlesztő részlet a hitelfelvételkor 40 ezer forint volt, ma az 78 ezer forint (Metropol-MTI, 2014).

4. ábra: Egy átlagos hitel törlesztésének az alakulása

	Kezdetben	Jelenleg	Elszámolás után
<b>Fennálló tőketartozás</b>	5,6 millió Ft	7,5 millió Ft	6,0 millió Ft
<b>Hitelköltség</b>	5,7%	7,8%	5,7%
<b>Kamatfelár CHF Libor felett</b>	3,4 % pont	7,8%pont	5,7%pont
<b>Törlesztő részlet</b>	40ezer Ft	78ezer Ft	56 ezer Ft

Forrás: Saját szerkesztés (Metropol-MTI, 2014) adatai alapján

### FORINTOSÍTÁS

2014-ben a kormány benyújtotta az Országgyűlésnek a forintosításról szóló törvényjavaslatot, amely a devizahitelekkel kapcsolatban szinte minden fontos kérdésre választ ad:

- A jelzálog fedezetű hiteleket forintosítják fix árfolyamon.
- A forintosítás, annak ellenére, hogy az ügyfelek csak március-áprilisban kapják meg a banki értesítést, már február 1-jével hatályos.
- A hitelek kamatai a 3 havi BUBOR-hoz kötöttek.
- A forintosított devizahitelek kamatfelárai megegyeznek a hitelek eredeti

kamatfeláraival, azzal a megkötéssel, hogy ez nem lehet kevesebb, mint 2%, melynek mértékét az esetleges kezelési költséggel csökkentett mértékben kell meghatározni.

- Csak speciális esetekben maradhatnak a hitelek devizában.

A törvény azokra a devizahitelekre és lízingszerződésekre vonatkozik, amelyeket 2004. május 1-e és 2015. február 1-je között kötöttek és jelzálog fedezetűek, devizaalapúak vagy devizahitelek. 2015. február elsejei hatállyal tehát forintosították a deviza-, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződéseket. A hitel átváltása a 2014. évi LXXVII. törvény alapján történt, az 5. ábrán látható árfolyamok alapján:

5. ábra: Különböző devizák forintra váltási árfolyama:

Devizanem	Forint
<b>1CHF</b>	256,47
<b>1EUR</b>	308,97
<b>100JPY</b>	216,30
<b>1USD</b>	236,56

Forrás: Saját szerkesztés a 2014. évi LXXVII. törvény alapján

A forintosítás során a bankok az ügyfelekkel el is számoltak a 2014. évi XL. törvény szabályai alapján. A korábban tisztességtelenül felszámított összegeket jóváírták a forint gyűjtőszámlák terhére, a tőketartozásból vagy azok visszafizetésre kerültek közvetlenül az ügyfelek részére, amennyiben a tartozás már kevesebb volt, mint a visszajáró összeg.

A 2014. évi LXXVII. törvény értelmében a kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztőknek nem járt automatikusan a banki elszámolás. Az a körülbelül 170 ezer ügyfél, aki kedvezményesen végtörlesztett, 2015. március 1 és 2015. március 31 között, 10 ezer forint ellenében kérhette a bankjától az elszámolást. Közülük viszont, akik a végtörlesztés érdekében forint hitelt vettek fel ingyenesen igényelheték az elszámolást.

Csak azok az ügyfelek hitelei maradhattak devizában, akikre érvényes a feltételek valamelyike. Nekik az elszámoló levél kézhez vétele után 30 napon belül jelezniük kellett a szándékukat, hogy továbbra is szeretnék devizahitelüket devizában tartani. A banknak pedig további 30 napon belül kellett elbírálni a kérelmüket, hogy az adós valóban megfelel-e a szigorú követelményeknek. Ha az adós egyik feltételnek sem felel meg, akkor a törvény alapján a hitelszerződése automatikusan forintosításra kerül.

Devizában azok az ügyfelek tarthatták meg hiteleiket, akiknél:

- a forintra váltás utáni kamat magasabb lenne, mint az eredeti devizás kamat,
- vagy akinek a szerződése 2020 végéig lejár,
- vagy aki igazolja, hogy a várható törlesztő részletet meghaladó összegű rendszeres jövedelme van devizában. Ez adóstarsak esetében összesítve értendő.
- vagy aki a jövedelemarányos-törlesztőrészlet mutató alapján megfelel az új, 2015 januárjától érvényes jegybanki szabályoknak a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján. Ennek megfelelően az ügyfél 400 ezer forint alatti havi igazolt

jövedelmének 10 százaléka mehet svájci frankos hiteltörlesztésre vagy eurós hitel esetében 25 százalék ez az arány. 400 ezer forint feletti jövedelem esetében 15, illetve 30 százalékáig terhelhető az ügyfelek jövedelme.

Fontos az ügyfeleknek azt is figyelembe kellett venniük döntésük meghozatalakor, hogy aki most nem élt a forintosítás lehetőségével az a jövőben már nem kezdeményezheti az átváltást jelenlegi kedvező feltételek mellett. A 2014. évi LXXVII. törvényt követően a bankoknál megkezdődött a versengés, hogy minél több ügyfelet csábítsanak magukhoz, hogy az ő forin alapú hitelükkel váltsák ki a korábbi deviza, illetve deviza alapú hitelüket.

## ÖSSZEGZÉS

Véleményünk szerint a deviza és a deviza alapú hitelek alapvetően megfelelő hitelkonstrukciók lehettek volna, két feltétel teljesülése esetén:

- Az egyik feltétel a hitelt felvevők kellő pénzügyi kultúrája, ami biztosította volna azt, hogy mérlegelni tudják az addig megszokottól merőben más feltételekkel folyósított hitelek kockázatát.
- A másik feltételnek a bankok oldalán kellett volna teljesülnie. Amennyiben kevésbé agresszív hitelezési politika mellett, szigorúbb feltételekkel nyújtották volna a hiteleiket és az eladási-vételi árfolyam különbséget, valamint a deviza árfolyamváltozás következményeként keletkező többletterheket nem hártották volna át kizárólag az adósokra, úgy a válság következményei sokkal kevésbé sújtották volna az adósokat.

Egyértelmű tény ugyanis, hogy a 2008-as válságot megelőzően – sőt még az azt követő pár évben is - ha az ügyfelek családi költségvetésük lehetőségeit, valamint a törlesztőrészlet emelkedésének kockázatát figyelembe véve vették volna fel a devizahitelüket, akkor jobban jártak, mintha

forint hitelt vettek volna fel. Azonban ez a megállapításunk sajnos a legtöbb devizaadósra nem teljesül és az ügyfelek túlnyomó része rosszul járt a devizahittel, mert jelenleg több a tartozása forintban, mint az eredetileg a hitel felvételekor volt, annak ellenére, hogy évek óta törleszti azt.

Ha forintban vette volna fel a hitelét és abban kezdte volna el törleszteni, akkor mára már alacsonyabb lenne a tőketartozása és kevesebb

összeget kellene a bankjának összesen visszafizetnie, mint azt kell az eredeti devizahitele esetében. A pénzügyi döntéseinkre is igaz, hogy sok esetben csak utólag derül ki, hogy jól vagy rosszul döntöttünk. Mindenesetre érdemes a mindenkori lehetőségeinket figyelembe véve a lehető legoptimálisabbat kiválasztani. Ehhez elengedhetetlen feltétel a pénzügyi ismeretek megfelelő ismerete.

### FELHASZNÁLT IRODALOM

- [1.] Balás T. - Nagy M. (2012): A devizahitelek átváltása forinthitelekre. Hitelintézeti Szemle, 2012/10., 416–430 pp.
- [2.] Bitai L. (2009): A hitelválság rövid története
- [3.] <http://www.magyarmagnas.ro/tozsde/oktatas/a-hitelvalsg-rovid-tortenete.html> Letöltés dátuma: 2015.03.02
- [4.] Gál E. (2013): Hitelkérelem, banki ismeretek, TÁMOP 4.1.2. könyvek, [http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007\\_d3\\_hitelkerelem\\_jav\\_scorm/6\\_1\\_5\\_devizahitelek\\_y3o7uYW00Q9pxiKl.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/6_1_5_devizahitelek_y3o7uYW00Q9pxiKl.html) Letöltés dátuma: 2015.02.20
- [5.] Gárdos I.- Nagy A. (2013): A devizahitel jogi alapkérdései, Hitelintézeti Szemle, 2013/5., 371 – 387 pp.
- [6.] Holmár K. (2012): Mérlegen a valóság, avagy a hazai devizahitelezés nyertesei és/vagy vesztesei, Hitelintézeti szemle, 2012/10., 33-43 pp.
- [7.] Horváthné Kökény A. (2012): Jelen és/vagy jövő, azaz a megtakarítások dilemmája, Hitelintézeti szemle, 2012/10., 101-110 pp.
- [8.] Hvg, (2014): Végtörlesztők: Egyszer már milliókat nyertek, de most is van keresnivalójuk, [http://hvg.hu/gazdasag/20140702\\_Vegtorlesztok\\_egyszer\\_mar\\_milliokat\\_nyert](http://hvg.hu/gazdasag/20140702_Vegtorlesztok_egyszer_mar_milliokat_nyert) Letöltés dátuma: 2015.03.22
- [9.] Metropol-MTI (2014): MNB: A bankrendszer kibírja a forintosítást, 2014. november 13.
- [10.] Metropol-Ráskai (2014): Árfolyamgátások kérdése, 2014. december 3.
- [11.] PSZÁF (2008): Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: Devizahitelek
- [12.] [http://www.akontroll.hu/userfiles/file/ujsgag/200905\\_Devizahitelek.pdf](http://www.akontroll.hu/userfiles/file/ujsgag/200905_Devizahitelek.pdf) Letöltés dátuma: 2015.04.15
- [13.] 2011 évi CXXI. törvény a végtörlesztésről
- [14.] 2011. évi LXXV. törvény a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítési rendjéről
- [15.] 2013. évi VXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
- [16.] 2014. évi LXXVII. törvény az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről
- [17.] 2014. évi XL. törvény 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
- [18.] <http://www.bankracio.hu/hitelkalkulator/hitelkivaltas/16-lakashitel-kivaltas> Letöltés dátuma: 2015.04.18