

## Tájékoztató a moratórium hatálya alá tartozó késedelmes ügyletek kezeléséről

A Kormány 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelete alapján **fizetési haladék** (fizetési moratórium) lépett életbe, azaz az adós a szerződésből eredő lejárt és nem lejárt tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap.

Az ehhez kapcsolódó, **magánszemélyekre, vállalkozásokra** (továbbiakban: **adós**) **vonatkozó lényeges rendelkezések** a következők:

1. a fizetési moratóriumot a **2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések** alapján már folyósított kölcsönökre, hitelekre kell alkalmazni, az ezen időpontig felmondott és lejárt szerződésekre nem vonatkozik;
2. a fizetési moratórium alatt késedelmi kamat, tőke, kamat, díjfizetési kötelezettsége nincs az ügyfélnek, ezek megfizetése elhalasztásra kerül a moratórium utáni időszakra, de az esetleges felmerülő **költségek megfizetésére a moratórium nem terjed ki**;
3. a fizetési moratórium időszaka: **2020. március 19-től 2020. december 31-ig tart** (amelyet a Kormány rendeletével meghosszabbíthat);
4. a **fizetési moratórium alatt az ügyleti kamat továbbra is felszámításra kerül**, a meg nem fizetett tőke, kamat, díjtételeket a moratóriumot követően futamidő alatt évente egyenlő részletekben kell (a havi törlesztő részlet részeként) az ügyfélnek megfizetni. **A moratórium ideje alatt felszámított kamat összegének arányában a futamidő automatikusan megnő**, mivel a moratóriumot követően fizetendő adósságszolgálat nem lehet magasabb, mint az eredeti szerződés szerinti adósságszolgálat összege (kivéve a moratórium alatti szerződés szerinti átárazódást, a moratórium időszakára eső kamatváltozás következtében), így a futamidő a hiteltörlesztési moratórium időszakához képest hosszabb időtartamban is meghosszabbításra kerülhet;
5. a fizetési moratórium kiterjed az adósságrendezési eljárásban (egyezséggel vagy határozattal) megállapított törlesztőrészletre vonatkozóan is a 2020. március 18-át követően esedékessé váló részletek tekintetében;
6. a veszélyhelyzet fennállása alatt lejárt szerződések 2020. december 31-éig meghosszabbodnak;
7. a szerződések teljesítési határidejének módosulása a szerződést biztosító járulékos és nem járulékos mellékkötelezettségeket is módosítja, függetlenül attól, hogy a mellékkötelezettséget szerződésbe vagy egyoldalú jognyilatkozatba foglalták a felek;

A jogszabályok lehetőséget biztosítanak arra, hogy az adósok a szerződés szerinti törlesztéseiket változatlanul, az eredeti szerződési feltételek és kondíciók alapján teljesítsék. Amennyiben adós tovább kívánja fizetni hiteltartozásának részleteit, lehetősége van a Takarékbank Zrt. által közzétett nyilatkozaton, vagy külön nyilatkozat nélküli befizetéssel/átutalással (mintegy ráutaló magatartással) jelezni erre irányuló szándékát (moratóriumból kilépés), ezzel elkerülve a tartozás – fentiek szerinti ügyleti kamattal történő – megnövekedését. Amennyiben a törlesztés a szerződés szerint az ügyfél által a banknak a szerződés aláírásával, vagy külön felhatalmazó levéllel megadott beszedési megbízás alapján történt, úgy mindig nyilatkozni szükséges a beszedési megbízás moratórium időszaka alatti megerősítéséről/fenntartásáról, vagy annak visszavonásáról, ha közben az ügyfél vissza kíván lépni a moratórium hatálya alá. **A moratórium hatálya alóli kilépés esetén a bank a korábban felhalmozódott késedelmi kamatok, díjak és tőke beszedésére is jogosultá válik.**

**A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020 (III.18.) Kormányrendelet 1. § (1) bekezdés szerinti fizetési moratórium hatása a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felé történő adatok átadására.**

**1. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felé történő adattovábbítás jogszabályi feltételei:**

Az Országgyűlés a 2011. évi CXXII. törvény (Khrtv.) megalkotásával szabályozza a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felhasználását és működését.

A KHR egy teljes körű (pozitív és negatív adatokat egyaránt tartalmazó) nyilvántartás, amelynek értelmében a Hitelintézet jelentési kötelezettségének megfelelően továbbítja a vállalkozói és természetes személyek hitelszerződésre, mulasztásra, vagy visszaélésre vonatkozó adatait. A nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a hitelezők biztonságának érdekében.

**2. A késedelmes tartozás adatátadásának általánosságban vett következményei az ügyfelek vonatkozásában:**

A fizetési problémákkal kapcsolatos adat átadás a 2011. évi CXXII. törvény (Khrtv.) 11. § (1) pontjában meghatározott természetes személyekre vonatkozó mulasztási esemény, valamint vállalkozók esetén a Khrtv. 14. §-ában meghatározott fizetési késedelem esemény alapján fogatosítható.

**Természetes személyekre vonatkozó mulasztás esetén,** a törlesztő részlet(ek), vagy akár annak egy részének elmulasztása esetén (a hitelszerződésből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozás összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll) az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal a természetes személlyel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy az ügyfél adatai be fognak kerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. A tartozás rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetősége. A hitelmulasztás adatai, ha a tartozás nem szűnt meg, az átadástól számított ötödik év végéig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az ügyfél hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

**Vállalkozók mulasztása esetén,** adós a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt. A hitelmulasztás adatai, ha a tartozás nem szűnt meg, az átadástól számított ötödik év végéig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az ügyfél hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

**3. A KHR felé történő adatátadás, a jogszabályi előírások figyelembevételével – a fizetési moratóriumra tekintettel – az alábbiak szerint módosul:**

A fizetési moratórium idejére eső törlesztés nem teljesítése miatt nem kerül be új mulasztásra vonatkozó információ a KHR-be. A moratórium ugyanakkor azt nem zárja ki, hogy az adós negatív adatainak KHR-be való átadására a fogyasztó olyan lejárt tartozása miatt kerüljön sor, amelyet még a moratórium előtti időszakban meg kellett volna fizetnie. A moratórium előtt felmondott, akár végrehajtás alatt álló hitelekre viszont nem vonatkozik a fizetési halasztás. Ez ugyanis kizárólag a moratórium kezdő napját megelőző napon, 2020. március 18-án 24:00 órakor fennálló, tehát még élő (le nem járt, fel nem mondott) hitelekre írja elő a törlesztés felfüggesztésének lehetőségét.

**Mulasztásból, késedelmes fizetésből eredően az alábbi esetekben kerülhet sor adatátadásra a KHR nyilvántartó rendszer felé:**

- Amennyiben a szerződést 2020. március 18. napja után kötötték;
- Amennyiben a szerződést 2020. március 18. napjáig megkötötték és
  - 2020. március 18. napjáig bekövetkeztek a mulasztási/fizetési késedelmi kritériumok;
  - 2020. március 18. napjáig csak részfolyósított szerződéseknel (az addig nem folyósított rész tekintetében)  
Azon érintett szerződések esetén, ahol 2020. március 18. napjáig csak részfolyósítás történt, mulasztásba/fizetési késedelembe lehet esni, de csak a március 18. napja után (március 19. napjától) folyósított összeg tekintetében;
- 2020. március 18. napjáig lejárt, felmondott szerződések esetében; (Ezen ügyletekre nem terjed ki a moratórium);

**Nem kerül sor mulasztás átadására a KHR nyilvántartó rendszerbe a**

2020. március 18. napja éjfélig teljesen kifolyósított szerződések esetén, amennyiben 2020. március 18. napjáig nem következtek be a mulasztási/fizetési késedelmi kritériumok (mindegy, hogy idő vagy összeg miatt). A törvényi kritériumok hitelnyújtó általi figyelése 2020. március 18. napján (abban az állapotában, ahol tart, felfüggesztésre kerül, a kritériumok további figyelése a moratórium megszűnését követően ebből az állapotból fog folytatódni 2020. január 1. napjától, illetve ha a moratórium meghosszabbításra kerül, akkor a meghosszabbított határidő lejártát követő naptól. Amennyiben az ügyfél fizetni akarja a hitelét, az nem zárja őt ki a fizetési moratóriumból. Így, ha a moratórium időtartama alatt később nem fizet, abban az esetben sem rögzíthető a KHR-be a fizetési problémával kapcsolatos mulasztása/késedelme a moratórium időtartama alatt. A fizetési moratórium időszaka alatt az ügyfelek 2020. december 31. napjáig nem tudnak mulasztásba/fizetési késedelembe esni a moratóriummal érintett szerződésükkel kapcsolatban;