

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, **adósokra vonatkozó lényeges rendelkezések** a következők:

1. a fizetési moratóriumot a **2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések** alapján már folyósított kölcsönökre, hitelekre, pénzügyi lízing finanszírozásra kell alkalmazni, az ezen időpontig felmondott, 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 a futamidő alatt – a futamidő meghosszabbítása mellett – évente egyenlőrészetekben kell (a havi törlesztő részlet, vagy lízingdíj 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 igénybevételétől függetlenül, a moratórium jogszabályban meghatározott időtartama alatt ügyfeleink mentesülnek a hiteltörlesztés késedelmes teljesítésének, esetleges mulasztásának valamennyi jogkövetelménye alól;
6. 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;
7. a fizetési moratórium kiterjed az adósságrendezési eljárásban (egyezséggel vagy határozattal) megállapított törlesztőrészletre, vagy lízingdíjra vonatkozóan is a 2020. március 18-át követően esedékessé váló részletek tekintetében;
8. a veszélyhelyzet fennállása alatt lejárt szerződések 2020. december 31-éig meghosszabbodnak.

A jogszabályok lehetőséget biztosítanak arra, hogy az adósok a szerződés szerinti törlesztéseiket változtatlanul, az eredeti szerződési feltételek és kondíciók alapján teljesítsék. Amennyiben adós tovább kívánja fizetni tartozásának 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 történik, 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 jogosulttá 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 (továbbiakban: KHR) felé történő adatok átadására

1. KHR felé történő adattovábbítás jogszabályi feltételei

Az Országgyűlés a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: Khr tv.) megalkotásával szabályozza a KHR felhasználását és működését.

A KHR egy teljes körű (pozitív és negatív adatokat egyaránt tartalmazó) nyilvántartás, amelynek értelmében a Bank jelentési kötelezettségének megfelelően továbbítja a vállalkozások és természetes személyek azonosító adatain túl a pénzügyi szolgáltatási szerződésre, 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 adatátadás a Khr tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott természetes személyekre vonatkozó mulasztási esemény, valamint vállalkozások esetén a Khr tv. 14. §-ában meghatározott fizetési késedelem esemény alapján fogatosítható.

Természetes személyekre vonatkozó mulasztás esetén, a törlesztőrészlet(ek) illetve lízingdíj(ak), vagy akár annak egy részének elmulasztása esetén (ha a szerződésből 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) a természetes személy referenciaadatait a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja. 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 mulasztás 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.

Vállalkozások mulasztása esetén, ha az 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, ezen vállalkozás referenciaadatait a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja. A mulasztás 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.

A mulasztás következményeként KHR-be történő adattovábbítás hátrányosan befolyásolhatja a jövőbeli hiteligénylést, mivel minden (új) hiteligénylés esetben ellenőrzésre kerül az igénylő KHR státusza. A negatív információ a jövőbeli hitelkérelem elutasítását vonhatja maga után.

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 előtt felmondott, akár végrehajtás alatt álló hitel, kölcsön, valamint pénzügyi lízing ügyletekre viszont nem vonatkozik a fizetési halasztás. A rendelet 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) hitel-, kölcsön, és pénzügyi lízing ügyletekre

írja elő a törlesztés felfüggesztésének lehetőségét.

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

- Amennyiben a szerződést 2020. március 18. napja után kötötték
- Amennyiben a szerződést 2020. március 18. napjáig megkötötték és
 - 2020. március 18. napjáig egyetlen részfolyósítás sem történt még
 - 2020. március 18. napjáig felmondott, lejárt szerződések esetében

(Ezen ügyletekre nem terjed ki a moratórium)

Nem kerül sor mulasztás átadására a KHR nyilvántartó rendszerbe az alábbiak szerint:

A 2020. március 18. napja éjfélig részben vagy egészben kifolyósított szerződések esetén, amennyiben 2020. március 18. napjáig nem következtek be a mulasztási/fizetési késedelmi kritériumok (akár az eltelt idő vagy összeg miatt). A törvényi kritériumok pénzügyi szervezet 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 2021. január 1. napjától, illetve ha a moratórium időtartama meghosszabbításra kerül, akkor a meghosszabbított határidő lejártát követő naptól.

Amennyiben az ügyfél továbbra is teljesíteni akarja a hitel-, ill. kölcsönszerződés törlesztőrészletét, vagy pénzügyi lízingszerződés szerinti lízingdíjat, az nem zárja őt ki a fizetési moratóriumból. Így, ha a moratórium időtartama alatt később nem teljesít, 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.

A moratórium lejáratát követően esedékes KHR felé történő adatátadásról az átadás időpontja előtt 30 nappal értesítést kerül kiküldésre, a Khr tv. 15. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A mulasztások teljes mértékben, vagy részben történő rendezésére lehetőség van a moratórium ideje alatt.

Tájékoztatjuk, hogy a 47/2020. (III.18.) Korm. rendelet alapján a fizetési moratórium nem vonatkozik a 2020. március 18. napján, 24:00 órát követően folyósított hitelrészletekre, így azokból eredő fizetési kötelezettségekre. Mindemellett a Takarékbank Zrt. a 2020. március 18. napján, 24:00 órakor még nem folyósított részek – amennyiben korábban már volt részfolyósítás – vonatkozásában is biztosítja az ügyfelek számára a fizetési moratóriumot.

Takarékbank Zrt.