

AZ ADÓŠOK VÉDELMEŦ SZOLGÁLÓ KORMÁNYZATI INTÉZKEDÉSEK



MAGYAR
HELSINKI
BIZOTTSÁG
A TE JOGOD. A MI HIVATÁSUNK.



MAGYAR HELSINKI BIZOTTSÁG

1074 Budapest, Dohány utca 20. II/9.

1242 Budapest, Pf. 317.

Tel/fax: + 36 1 321 4323, 321 4141, 321 4327

helsinki@helsinki.hu

www.helsinki.hu

Az adósok védelmét szolgáló kormányzati intézkedések

A koronavírus-járvány miatt elrendelt veszélyhelyzetben a Kormány az adósok védelmében **2020. március 19-i hatállyal fizetési moratóriumot hirdetett és meghatározta, mekkora lehet a fogyasztói hitelekre vonatkozó teljes hiteldíj mutató, vagyis a THM.**

1. Mit jelent a fizetési moratórium?

A fizetési moratórium azt jelenti, hogy a fizetésre kötelezett személy (adós) előre meghatározott időtartamra **haladékot kap a fizetési kötelezettségei teljesítésére, és addig nem kell törleszteni a részleteket.** A fizetési moratórium nem jelenti azt, hogy sohanem kell majd törleszteni a moratórium alatt esedékes részleteket, csak azt, hogy egy átmeneti ideig felfüggesztették a fizetési kötelezettséget.

2. Meddig halasztható a hitel törlesztése?

A 2020. március 19-től elrendelt fizetési moratórium **2020. december 31-ig** tart, vagyis addig lehet elhalasztani a törlesztést. Annak nincs akadálya, hogy ezt később meghosszabbítsák, most eddig látunk előre a szabályozás alapján.

3. Mi történik a 2020. december 31. előtt megszűnő szerződésekkel?

Azok a szerződések, amelyek 2020. december 31. előtt járnak le, automatikusan meghosszabbodnak.

4. Melyik szerződésekre terjed ki a fizetési moratórium?

A fizetési moratórium azokra a **kölcsönökre terjed ki, amelyeket 2020. március 18. napjának éjfélig megkötött szerződések alapján már el is utalt a hitelező. A moratórium**

- (i) üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből
- (ii) pénzügyi lízingszerződésekből (pl. az autólízing vagy ingatlanlízing szerződések)
- (iii) munkáltatói kölcsönszerződésekből

fakadó fizetési kötelezettségekre biztosít fizetési haladékot az adósok számára. Ez azt jelenti, hogy **nem minden kölcsönügylet alapján szünetel a fizetési kötelezettség**, csupán a hitelnújtásra szakosodott vállalkozások (bankok, takarékszövetkezetek, lakástakarékpénztárak) és a munkáltatók által kötött szerződésekben. Ide tartoznak például a **lakáshitelek, a fogyasztói hitelek, a lakáskasszák által nyújtott lakáskölcsönök és áthidaló kölcsönök, az autólízing szerződések vagy ingatlanlízing szerződések.**

Nem terjed ki a fizetési moratórium a magánszemélyek (barátok vagy rokonok) közötti kölcsönökre. Ezek esetében a felek közös megállapodással módosíthatják a fizetési ütemezést, ellenkező esetben az eredeti megállapodás szerint teljesítendőek.



MAGYAR HELSINKI BIZOTTSÁG

1074 Budapest, Dohány utca 20. II/9.

1242 Budapest, Pf. 317.

Tel/fax: + 36 1 321 4323, 321 4141, 321 4327

helsinki@helsinki.hu

www.helsinki.hu

Nem terjed ki a fizetési moratórium azokra a szerződésekre sem, amelyeket a moratórium meghirdetését követően kötöttek vagy azután utalták át. A 2020. március 18-át követően folyósított hitelek az eredeti ütemezés szerint kell teljesíteni, vagyis törleszteni kell annak, aki március 18. után megnyitott havi hitelkeret terhére vásárol a hitelkártyájával.

5. Kikre terjed ki a fizetési moratórium?

A fizetési moratórium szűk kivétellel mindenkire kiterjed:

- i) magánszemélyekre,
- ii) egyéni vállalkozókra,
- iii) cégekre,
- iv) egyesületekre, alapítványokra,
- v) az adósok kötelezettségeiért helytállni köteles személyekre is, például a kezesekre.

A moratóriumot alkalmazni kell a Nemzeti Eszközkezelő Programban résztvevő természetes személyek vételár és bérleti díj fizetési kötelezettségére is.

6. Milyen fizetési kötelezettségekre ad haladékot a fizetési moratórium?

Fizetési haladékot kap az adós fent felsorolt szerződésből eredő

- i) tőke,
- ii) kamat és
- iii) díj fizetési kötelezettség teljesítésére.

A **babaváró kölcsönök alapján az államnak fizetendő kezességvállalási díj fizetését** a kormány a moratórium időtartama alatt **elengedte**.

A hitelszerződésekre megkötött törlesztési biztosítások havidíját továbbra is fizetni kell a biztosítónak.

7. Hogyan lehet igénybe venni a fizetési moratóriumot?

A fizetési moratóriumot a jogszabály rendelte el, az adósoknak nincs további teendőjük a fizetési haladék igénybevételéhez. Nem kell nyilatkozni a hitelezőnél a moratórium igénybevételéről, és nem kell módosítani a szerződést sem.

8. Mire kell figyelni a fizetési moratórium igénybevételéhez?

Mivel a fizetési moratórium automatikus, nem kell külön kérni a csoportos beszédési megbízások leállítását. A csoportos beszédések felfüggesztéséről a hitelező köteles gondoskodni. Aki azonban rendszeres banki átutalással teljesíti a fizetési kötelezettségeit, és szeretné igénybe venni a moratóriumot, saját maga köteles gondoskodni a banki átutalás leállításáról. Ugyanígy ne fizesse be az esedékes csekket az, aki sárga csekken fizette be a részleteket, és szeretné igénybe venni a haladékot.



MAGYAR HELSINKI BIZOTTSÁG

1074 Budapest, Dohány utca 20. II/9.

1242 Budapest, Pf. 317.

Tel/fax: + 36 1 321 4323, 321 4141, 321 4327

helsinki@helsinki.hu

www.helsinki.hu

9. Mit kell tennie, ha NEM szeretné igénybe venni a fizetési haladékot?

Az elrendelt moratórium nem zárja el az adóst attól, hogy az eredeti ütemezés szerint teljesítse a fizetési kötelezettségeit. **Aki nem szeretné igénybe venni a fizetési moratóriumot, külön nyilatkoznia kell erről a hitelezőnek, ennek módjáról a kölcsönt folyósító banknál kell érdeklődni.**

Az eredeti ütemezés szerinti teljesítés ilyen esetben sem kötelező: **az adós a moratórium időtartama alatt bármikor dönthet úgy, hogy mégis igénybe veszi a fizetési haladékot.**

10. Milyen hatása van hosszú távon a fizetési moratóriumnak?

A fizetési moratórium **csak átmenetileg mentesít** a fizetési kötelezettségek teljesítése alól. A moratórium megszűnését követően a kötelezettségek újra életbe lépnek. A kötelezettségek teljesítésének határideje a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik. Ez a napokban meghatározott fizetési határidők esetében legalább 288 napos, a hónapokban meghatározott fizetési határidők esetében legalább 9 hónapos meghosszabbítást jelent.

A hitelezők a tőketartozást nem növelhetik meg a fizetési moratórium alatt nem teljesített díjak és kamatok összegével. A moratórium alatt nem teljesített díjakat és kamatokat a moratórium lejártát követően a futamidő alatt évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összege nem emelkedhet.

A meghosszabbítás automatikusan kiterjed a hitelszerződések biztosítékaira is: meghosszabbodnak a bankgaranciák, valamint a kezességi és zálogszerződések is.

11. A fogyasztói hitelek THM-jének rögzítése

A fizetési moratóriumtól független, azzal párhuzamos adósvédelmi intézkedésként a Kormány 2020. december 31-ig maximálta a 2020. március 19. napját követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíjmutató mértékét. A rendelkezés alapján a fogyasztási kölcsönök THM-je:

- (i) **2020. június 30-ig 5,9%**
- (ii) 2020. július 1-jétől 2020. december 31-ig a 2020. július 1-jén irányadó jegybanki alapkamat + 5%
- (iii) 2021. január 1-jétől az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott THM válik irányadóvá.

A fenti összefoglaló tájékoztatás céljából készült a [47/2020. \(III. 18.\) Korm. rendelet](#) valamint a [62/2020. \(III.24.\) Korm. rendelet](#) rendelkezései alapján. A moratóriummal érintett szerződések sokfélesége miatt önmagában nem alkalmas arra, hogy egyedi ügyvel kapcsolatos kérdésben teljeskörű eligazítást nyújtson.
