

Törlesztési moratórium - gyakori kérdések és válaszok

Az egészségügyi krízishelyzet kitörését követően a kormány egyik első intézkedése a hiteltörlesztési moratórium volt: a bankok december 31-ig nem követelhetik a fennálló hitelek kamatait és törlesztőrészeit. A szabályozással kapcsolatosan mind a bankok, mind pedig az adósok részéről számos kérdés merült fel, amelyekre a gyakorlat az elmúlt egy hónapban kialakította a választ. Ezekből szemezgettünk.

Melyek azok a hitelek, amelyekre a moratórium kiterjed?

A moratórium a 2020. március 18-ig létrejött kölcsön-, hitel- és pénzügyi lízingszerződésekre terjed ki, feltéve, hogy ezen időpontig a folyósítás is megtörtént. Értelemszerűen a moratórium alá tartoznak a folyószámlahitelek, személyi kölcsönök, projekthitelek, forgóeszközhitel, gépjármű- és ingatlanlízingek, de azok hatálya kiterjed a hitelkártya-tartozásokra is.

Kiterjed-e a moratórium a nem banki kölcsönökre?

Egyes nem banki kölcsönökre a moratórium kiterjed. Így a visszafizetési kötelezettség felfüggesztése érinti a munkáltatói kölcsönt és a Nemzeti Eszközkezelő Program alapján fizetendő vételárreszleteket és bérleti díjakat is. Nem terjed ki viszont a moratórium a magánvállalkozásoktól, magánszemélyektől kapott kölcsönökre, így különösen a tagi kölcsönökre, vagy a vállalkozások által kibocsátott kötvényeken alapuló fizetési kötelezettségekre.

Kiterjed-e a moratórium azon kölcsönökre, amelyeket a bank már korábban felmondott?

Nem, a felmondott, illetve a végrehajtás alatt álló hitelek adósainak fizetési kötelezettsége a moratóriumtól függetlenül fennáll. Megjegyzendő azonban, hogy a Kormány egyidejűleg enyhített a végrehajtási szabályokon is.

Kamatozik-e a hitel a moratórium alatt?

Igen, az ügyleti kamatok a moratórium időszaka alatt is felszámítja a bank. Az így felszámított kamat azonban nem tőkésíthető, és ezért nem kerülhet sor kamatos kamat felszámítására sem.

Meghosszabbodik-e a hitel futamideje? Ha igen, mennyivel?

A moratórium lejártát követően az adós által fizetendő törlesztőrészek összege nem lehet magasabb az eredeti törlesztőrészek összegénél. Emiatt a hitelek futamideje meg fog hosszabbodni. Tekintettel azonban arra, hogy a moratórium ideje alatt is képződik kamat a hiteleken, a hitelek meghosszabbodásának időszaka hosszabb lesz, mint a moratórium időszaka, hiszen az adósok a moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot is meg kell majd fizetni.

Mi történik, ha a veszélyhelyzet 2020. december 31-e előtt szűnik meg?

A moratórium jogszabályban szereplő végdátuma (2020. december 31.) nem kötődik a veszélyhelyzet időtartamához. Ezért a moratórium december 31-ig akkor is fennáll, ha esetleg a veszélyhelyzet hamarabb ér véget.

Kell-e bármit tennie annak, aki élni kíván a moratóriummal?

Nem, a fizetési moratórium alkalmazása automatikus.

Dönthet-e az adós arról, hogy nem kíván élni a moratóriummal?

Igen, az adós jogosult egyoldalúan így dönteni. A gyakorlatban minden piaci szereplő kidolgozta annak a formáját, hogy az adós hogyan tudja igényelni hitele törlesztésének szerződés szerinti folytatását. Az egyes bankok által kidolgozott nyilatkozatminták eltérnek, egyes hitelintézeteknél akár egy e-mailben megtett nyilatkozat is elegendő a hitel további fizetéséhez.

Megváltoztathatja-e az adós a fenti döntését?

Az adós a moratórium időszaka alatt bármikor nyilatkozhat úgy, hogy a hitelének a törlesztését az eredeti ütemterv szerint szeretné folytatni. Másrészt az adós által megtett nyilatkozat bármikor visszavonható.

Módosulnak-e a hitelek biztosítékai?

A hitelbiztosítékok értelemszerűen fennmaradnak a hitel eredeti futamidejének végéig. Sőt, a jogszabály kifejezetten kimondja, hogy ezen biztosítékok érvényesítésének az ideje a moratórium idejével meghosszabbodik. Azonban a hitelek futamideje valószínűleg ennél hosszabb időtartammal fog meghosszabbodni. Ezért a bankoknak érdemes figyelmet fordítaniuk arra, hogy a lejáratú időhöz kötött hitelbiztosítékaik (pl. bankgarancia, vételi jog) érvényesítésének idejét ezen többletidőszakra is meghosszabbítsák.