

Fizetési moratórium hitelszerződésekre gyakorolt hatása

Az alábbiak kizárólag a fizetési moratóriummal érintett hitelszerződésre vonatkozóan próbálják bemutatni a moratórium hatását az egyes szerződéstípusokra.

Tartalom

A Fizetési moratórium annuitásos hitelekre gyakorolt hatása.	2
A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.....	2
A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke, illetve a moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással.....	3
A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása.....	4
A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés.....	4
A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételeinek lehetőségével	5
Annuitásos hitelek egyéb diagram.....	5
A Fizetési moratórium ütemezett hitelekre gyakorolt hatása.	6
A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.....	6
A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke, illetve a moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással.....	8
A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása.....	10
A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés.....	11
A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételeinek lehetőségével	11
A Fizetési moratórium folyószámla hitelekre és hitelkártyákra gyakorolt hatása.	11

A Fizetési moratórium annuitásos hitelekre gyakorolt hatása.

Annuitásos (azaz a törlesztőrészlet tőkét és kamatot is magába foglaló) törlesztésű – jellemzően lakossági fogyasztó ügyfeleket érintő – hitelek esetében a futamidő hosszabbodás mértékét a következők befolyásolták általánosságban:

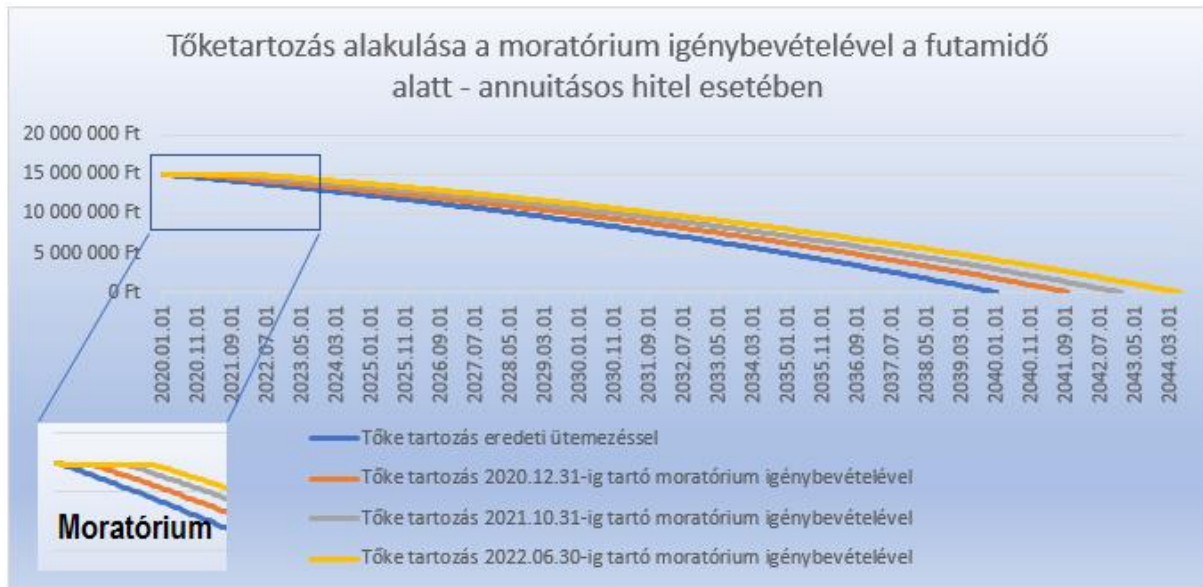
- A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.
- A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke.
- A moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással.
- A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása (mely lejárt tartozás a moratórium időszaka alatt sem került megfizetésre).
- A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés.
- A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételeinek lehetőségével.

Annuitásos hitelek törlesztési gyakorisága a havi gyakoriságú, de egyedi esetben ettől eltérő is lehet, mint például heti vagy negyedéves, stb.

A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.

Amennyiben a törlesztési moratórium igénybevétele a hitelszerződés futamidejének kezdetén történt, úgy a moratórium időszakának lejártakor a moratórium teljes időtartamra való igénybevétele esetén a hitelszerződés új futamideje az alábbi táblázat és diagram szerint alakul.

Moratórium igénybevétele hatása egy példa szerződésre a moratóriumban eltöltött időszakok alapján annuitásos hitelnél feltételezve, hogy a moratórium időszaka alatt nem történt törlesztés.				
	Eredeti szerződéses adatok	2020.12.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2021.10.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2022.06.30-al történő moratórium zárást követő kalkuláció
Szerződött összeg	15 000 000 Ft	15 000 000 Ft	15 000 000 Ft	15 000 000 Ft
Futamidő hónap:	240	261	276	293
Moratórium miatt a moratórium kezdetétől a lejárat nőtt (hónappal):		21	36	53
Szerződéskötés dátuma:	2020.01.02	2020.01.02	2020.01.02	2020.01.02
Ügyleti kamat mértéke:	3,99%	3,99%	3,99%	3,99%
Esedékesség napja:	5	5	5	5
Szerződés lejárat:	2040.01.05	2041.10.05	2043.01.05	2044.06.06
Törlesztő részlet	91 310 Ft	91 090 Ft	91 103 Ft	90 829 Ft
Visszafizetendő összeg	21 914 400 Ft	23 774 490 Ft	25 144 428 Ft	26 612 897 Ft



Mivel, ha egy hitelszerződés esetében a fizetési moratórium a futamidő legelején lett igénybe véve, akkor a kamatozó tőketartozás összege a kifolyósított tőke összegéhez viszonyítva magas, mely moratórium időszaka alatt állandó összegű tőke egyenlegre számított ügyleti kamat halmozott összege a moratórium lejáratát követően várhatóan a moratórium időszakát meghaladó mértékű futamidő alatt fizethető meg a bemaximalizált törlesztőrészlet összegével.

Az alábbi táblázat szemlélteti a moratórium időszaka alatt felhalmozódó kamat összegét.

	Eredeti szerződéses adatok*	2020.12.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2021.10.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2022.06.30-al történő moratórium zárást követő kalkuláció
Morat időszaka alatt felhalmozódó kamat	52 923 Ft	458 118 Ft	957 582 Ft	1 361 123 Ft

* Az eredeti szerződéses adatok oszlopban megadott összeg tulajdonképpen megfelel egy havi moratórium időszaknak.

Egy hosszabb futamidejű (például 240 hónap időtartamra nyújtott) hitelszerződés esetében minél közelebb vagyunk a moratórium igénybevételének kezdő időpontjától számítottan a kölcsönszerződés eredeti futam idejének lejáratához, úgy a moratórium lejáratát követően újrakalkulált futamidő hosszabbodás annál inkább a moratóriumban töltött időtartamhoz közelítő időtartamhoz igazodik, de az új futamidő hosszabbodás legalább a moratóriumban töltött időtartammal megegyező időintervallum lesz – kivéve például a moratórium időtartama alatt történt olyan szerződésmódosítást, mely az eredeti lejáratra hatással lehetett, mint pl.: részleges/teljes előtörlesztés, futamidő módosítás.

A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke, illetve a moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással

A hitelszerződésre alkalmazott ügyleti kamat, kezelési költség vagy egyéb rendszeres fizetendő díjban történt változás (továbbiakban: hiteldíj) – mely lehetett akár emelkedő vagy csökkenő – a moratórium időszaka alatt felhalmozódó kamat, költség és díj tartozásra volt hatással, mely okán a futamidő a moratórium zárását követő újrakalkulációkor kevésbé vagy nagyobb mértékben változhatott. A

moratórium zárását követő újrakalkulációkor az emelkedő hiteldíjak tovább növelték, míg a csökkenő hiteldíjak kevésbé növelték egy hitelszerződés futamidejét – függően attól, hogy a moratórium időszaka alatt történt-e lejáratra hatással lévő szerződésmódosítás (példaként lásd fentebb írtak).

A törlesztési moratórium szabályait tartalmazó törvények és kormányrendeletek a moratórium zárását követően meghatározott törlesztőrészlet mértékét bemaximalizálta a moratórium kezdetén fennálló törlesztőrészlet mértékében. A hiteldíjak változása miatt a moratórium időszakának zárásával meghatározott új törlesztőrészlet eltérhetett a moratórium kezdetén fennálló törlesztő részlettől – azaz az új törlesztőrészlet magasabb vagy alacsonyabb is lehet ezen hiteldíjváltozások hatására, egyéb okból viszont nem.

A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása

Amennyiben moratórium kezdetét megelőző időszokról áll fenn lejárt tartozás és ezen lejárt tartozás a moratórium időszaka alatt nem került megfizetésre, úgy az a moratórium zárását követően újrakalkulált új futamidőre nem volt effektíve hatással, de annak továbbra is késedelmesen történő megfizetése eredményezheti az új lejáratot követő hitelszerződés teljesítést, továbbá a késedelmes teljesítés egyéb szerződésben is írt jogkövetkezményeket vonhat maga után, mint például késedelmi kamat felszámítása vagy egyéb a késedelmes tartozás megfizetéséből eredő további banki költségek felszámítása, ügyfélre történő áthárítása. Az ilyen késedelmes tartozás mielőbbi rendezése javasolt, de **amennyiben a moratóriumi időszak lejártát követően is fizetési nehézsége áll fenn, a Takarékbank a jogszabályi rendelkezéseken túlmenően egyedi, az ügyfelek élethelyzetéhez igazított megoldásokat kínál. A fizetéskönnyítési lehetőségek mindazon Ügyfeleink részére elérhetőek, akik lakossági jelzáloghitellel vagy személyi kölcsönrel rendelkeznek és gondot jelent számukra a hitel pontos törlesztése, azonban a kölcsönük átütetemesítését követően képesek az alacsonyabb törlesztő részletet megfizetni. Az elérhető fizetéskönnyítési lehetőségekről az alábbi linken részletesebben tájékozódhat: <https://www.takarekbank.hu/fizeteskonnyitesi-lehetosegek-fizetesi-kesedelembe-esett-jelzaloghiteltekinteteben#>.** Kérjük, hogy hiteltörlesztéssel kapcsolatos fizetési probléma esetén annak eredményes kezelése érdekében, szíveskedjék Bankunkkal folyamatosan együttműködni és **amennyiben további kérdés merülne fel, úgy kérjük, hogy keresse fel az Önhöz legközelebb található bankfiókunkat, ahol kollegáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére, vagy kérjük, hogy hívja a 06-1-2121-100-as telefonszámot.**

A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés

A hitelszerződések moratórium időszakának zárásával megtörtént új futamidő meghatározására jelentős hatással volt az, hogy a moratórium időszaka alatt történt-e törlesztés vagy díjfizetés. Amennyiben történt úgy az új lejárat kevésbé tolódott ki az eredeti szerződéses lejáratához képest, sőt a moratórium időtartamát meg nem haladó mértékű futamidő hosszabbodással vagy a moratórium időszaka alatt esedékes törlesztő részletek megfizetésével a hitelszerződés lejáratát változatlan maradt.

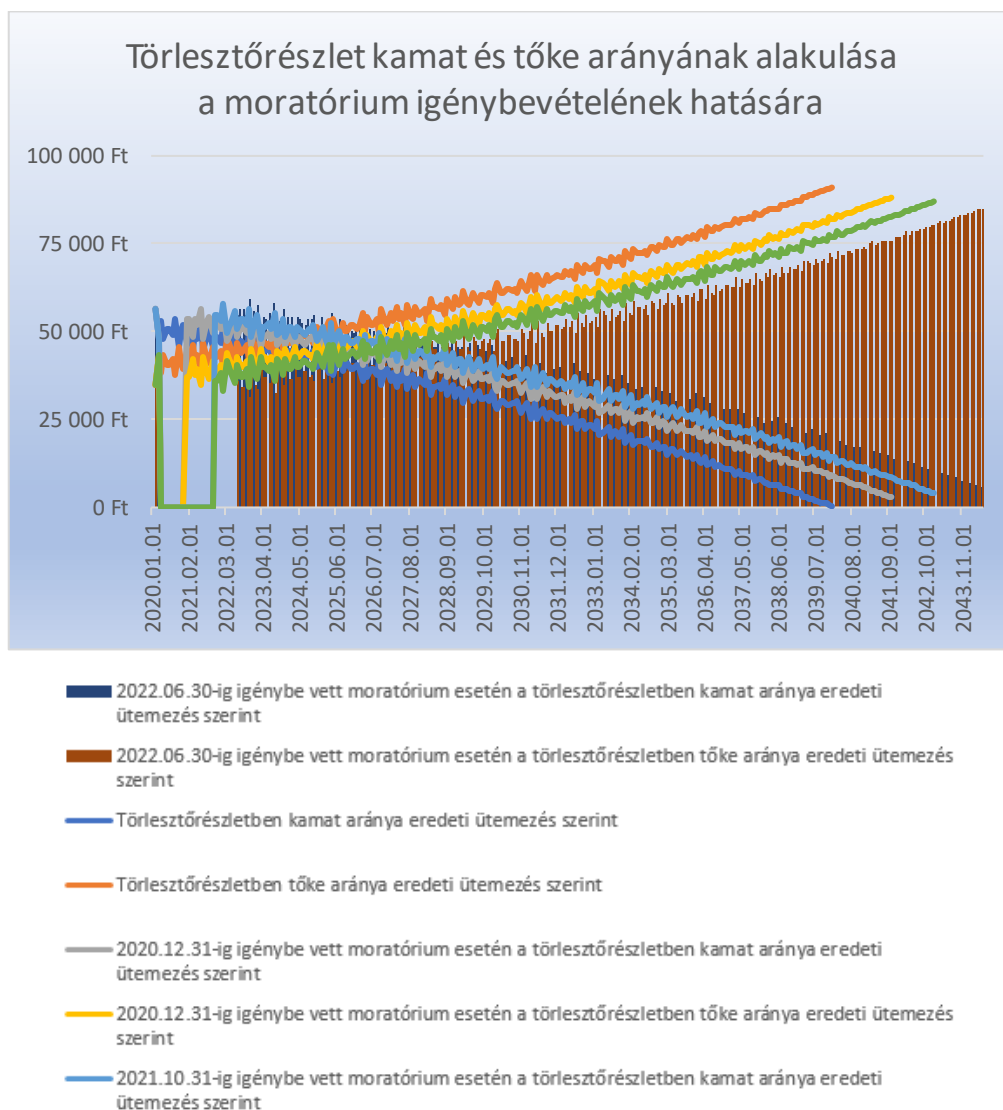
Oka az, hogy a moratórium időszaka alatt nem halmozódott fel hiteldíj, illetve a moratórium zárásának időpontjára a fennálló tőketartozás is ütemszerűen csökkent. Azonban előfordulhatott, hogy a

moratórium időszaka alatt esedékes törlesztő részletek teljes megfizetése mellett is 1 hónap futamidő hosszabbodás történt, mely abból ered, hogy az újraszámításkor a – moratórium záráskor történő újrakalkulációkor hatályos jogszabályok által bemaximalizált - törlesztőrészlet (egy forintra történő) kerekítéseiből kifolyólag a kerekítési különbözet az utolsó törlesztőrészletben jelenik meg, melyből eredően 1 hónappal kitolódhatott a futamidő - de az utolsó törlesztőrészlet már alacsonyabbmértékű a megállapított törlesztőrészlettől.

A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételének lehetőségével

Amennyiben a hitelszerződés a moratórium időszaka alatt lejárt volna, akkor a szerződés lejáratát első körben automatikusan a moratórium zárásának időpontjaira módosult és a moratórium időszakainak zárásakor az újrakalkulációval kerültek meghatározásra az új lejáratok.

Annuitásos hitelek egyéb diagram



A Fizetési moratórium ütemezett hitelekre gyakorolt hatása.

Ütemezett törlesztésű (azaz a tőke és kamatfizetés külön ütemterv alapján kerül előírásra) – jellemzően vállalati ügyfeleket érintő – hitelek esetében a futamidő hosszabbodás mértékét – hasonlóan az annuitásos törlesztésű hitelekhez – a következők befolyásolták általánosságban:

- A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.
- A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke.
- A moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással.
- A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása (mely lejárt tartozás a moratórium időszaka alatt sem került megfizetésre).
- A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés.
- A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételeinek lehetőségével.

Ütemezett hitelek leggyakoribb törlesztési formái és gyakorisága a futamidő alatt:

- tőke egyenletes összegben negyedéves gyakorisággal, míg kamatfizetés havonta
- tőke változó összegben változó (például első 5 évben féléve, majd a második 5 évben negyedéves) gyakorisággal, míg kamatfizetés havonta vagy akár negyedévente
- tőke változó összegben egyenletes (például negyedéves) gyakorisággal, míg kamatfizetés havonta vagy akár negyedévente
- tőke a futamidő végére koncentráltan, míg kamatfizetés havonta vagy akár negyedévente
- tőke a futamidő végén, míg kamatfizetés havonta vagy akár negyedévente

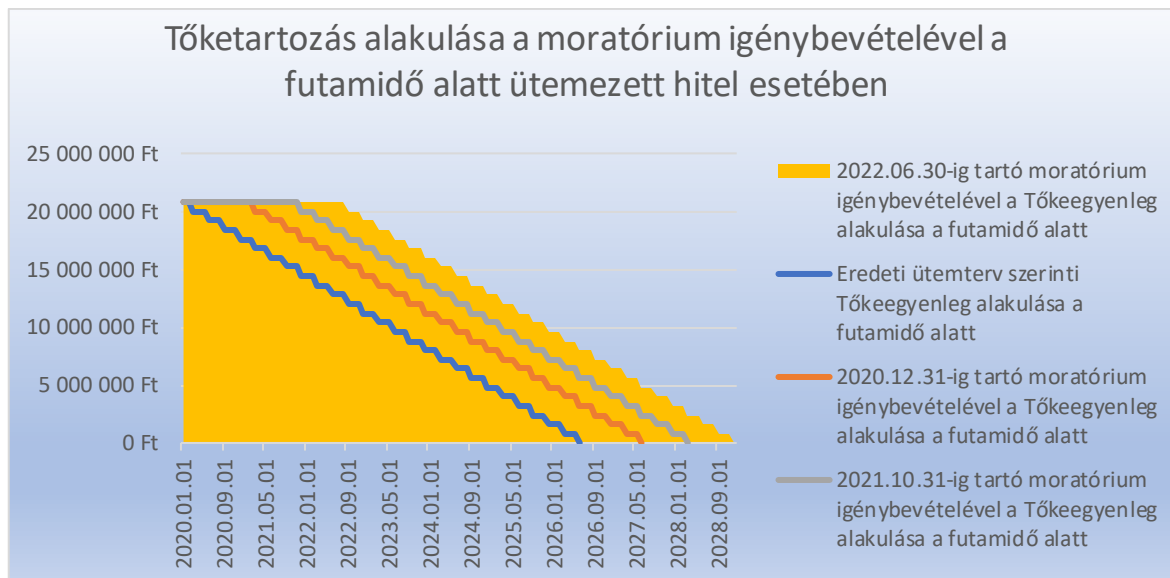
A moratórium igénybevétele a hitelszerződés vonatkozásában a futamidő mely szakaszában történt.

Ellentétben az annuitásos hitelekkel az ütemezett törlesztési módú hitelek esetében nem annyira releváns, hogy a futamidő mely szakaszában történt a moratórium igénybevétele kezdete, mivel a futamidő olyan mértékben fog meghosszabbodni, amilyen mértékben a moratórium időszaka alatt az esedékes ütemezés ezt indokolja. Ha például egy negyedéves törlesztésű ügyletet nézünk akkor az alábbi táblázatban látható példa szemlélteti a futamidő változásokat. A hitel tőketörlesztési ütemezései a naptári negyedév végére esnek (azaz március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.).

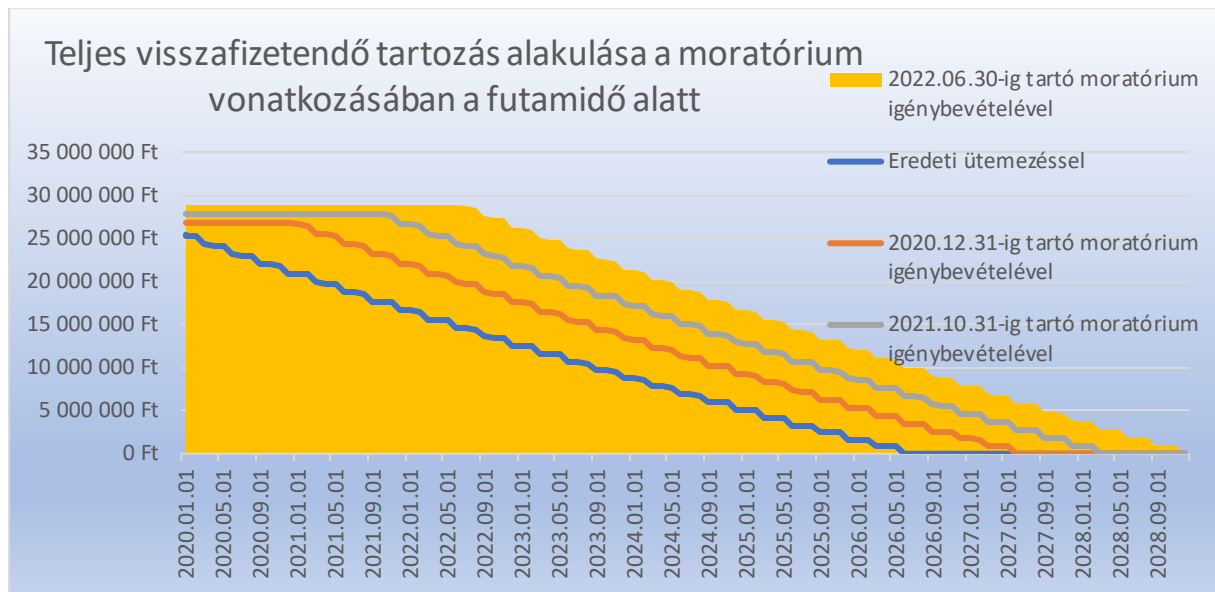
Moratórium igénybevételének hatása egy példa szerződésre a moratóriumban eltöltött időszakok alapján ütemezett hitelnél feltételezve, hogy a moratórium időszaka alatt nem történt törlesztés.				
	Eredeti szerződéses adatok	2020.12.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2021.10.31-el történő moratórium zárást követő kalkuláció	2022.06.30-al történő moratórium zárást követő kalkuláció
Szerződött összeg	20 800 000 Ft	20 800 000 Ft	20 800 000 Ft	20 800 000 Ft
Futamidő hónap:	78	90	99	108
Moratórium miatt a moratórium kezdetétől a lejárat nőtt (hónappal):		12	21	30
Szerződéskötés dátuma:	2020.01.02			
Ügyleti kamat mértéke:	6,50%			
Esedékesség napja:	hónap utolsó napja			
Szerződés lejárat:	2026.06.30	2027.06.30	2028.03.31	2028.12.31
Törlesztő részlet	számított kamat fizetése havonta/800.000,- Ft tőke törlesztése negyedévente			
Visszafizetendő összeg	25 424 389 Ft	26 795 744 Ft	27 824 622 Ft	28 849 167 Ft

A 2020.03.19-2020.12.31-ig tartó első illetve a 2021.01.01-2021.10.31-ig tartó második moratórium időszakok szinte azonos időtartamot ölelnek fel – azaz 10 hónap – de a futamidő hosszabbodásra eltérő módon hatottak. Az első törlesztési moratórium hatására a hitelszerződés futamideje 12 hónappal került meghosszabbításra, mert a moratórium időszaka alatt *négy* tőketörlesztési esedékesség lett volna előírva, míg a második törlesztési moratórium esetében már csak további 9 hónap futamidő hosszabbodás történt, mert a moratórium időszaka alatt *három* tőketörlesztési esedékesség történt.

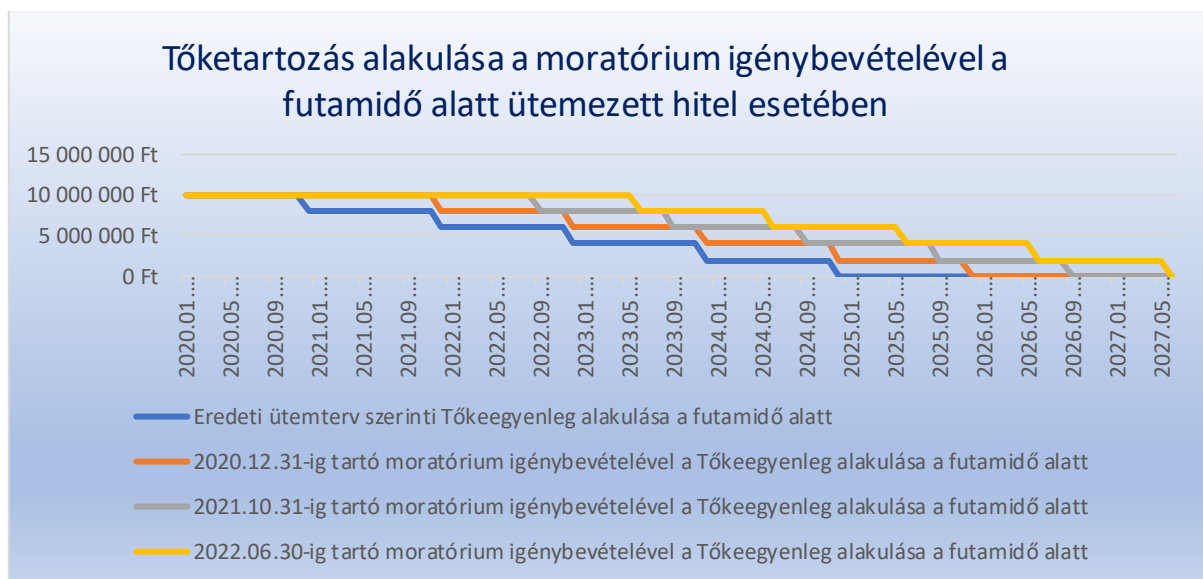
Az alábbi diagram a fenti táblázat szerinti példa esetet szemlélteti a moratórium igénybevétele kapcsán.



Ugyanezen példa ügyletre vonatkozóan a teljes visszafizetendő tartozás alakulása a moratórium időszakai alatt.



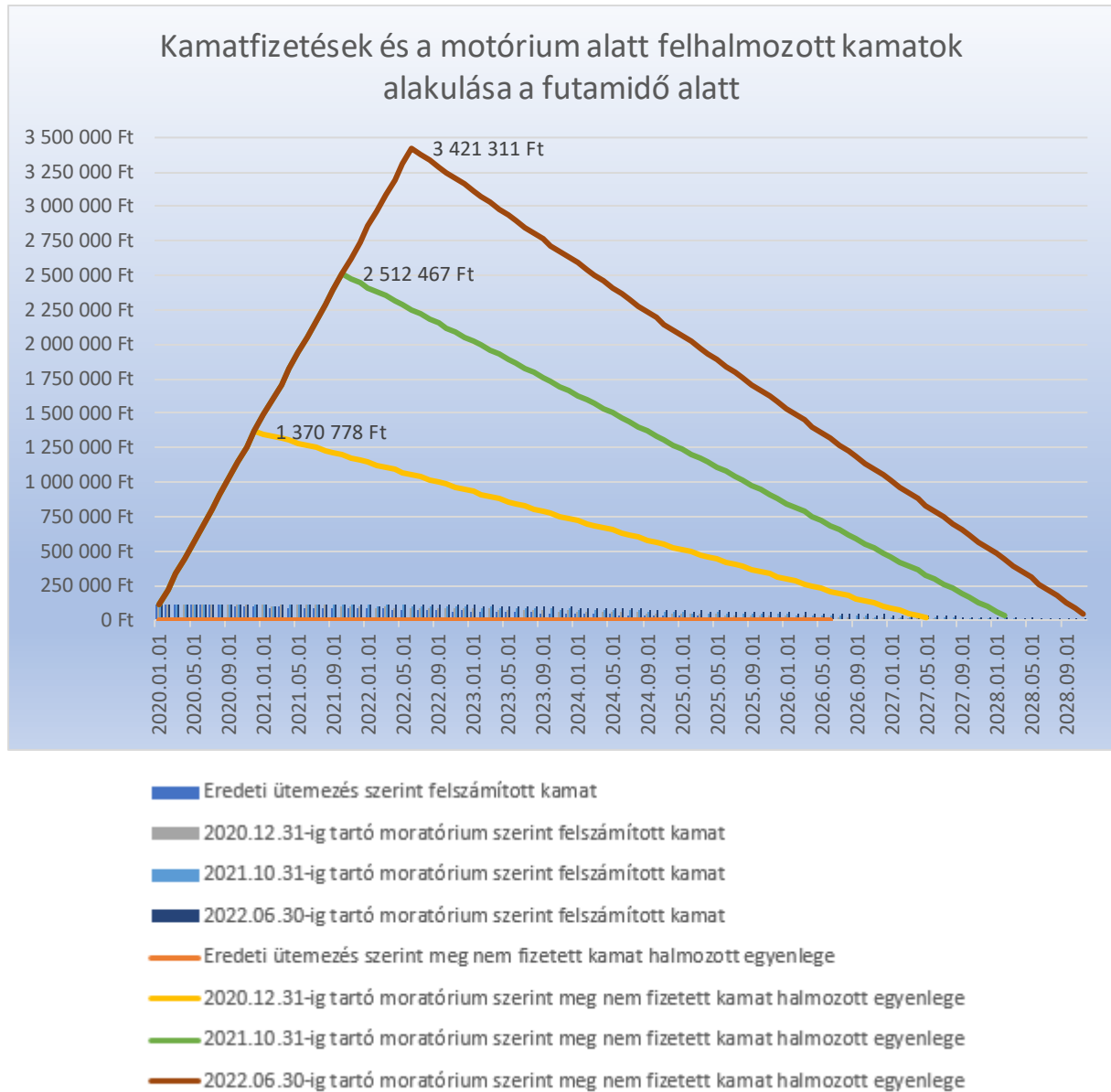
Egy másik példával szemléltetve a moratórium hatása futamidő alakulására. A példa szerint egy 10 millió forint összegű 2020.01.02-án szerződött hitelszerződés, melynek tőketörlesztési gyakorisága éves 2 millió forint.

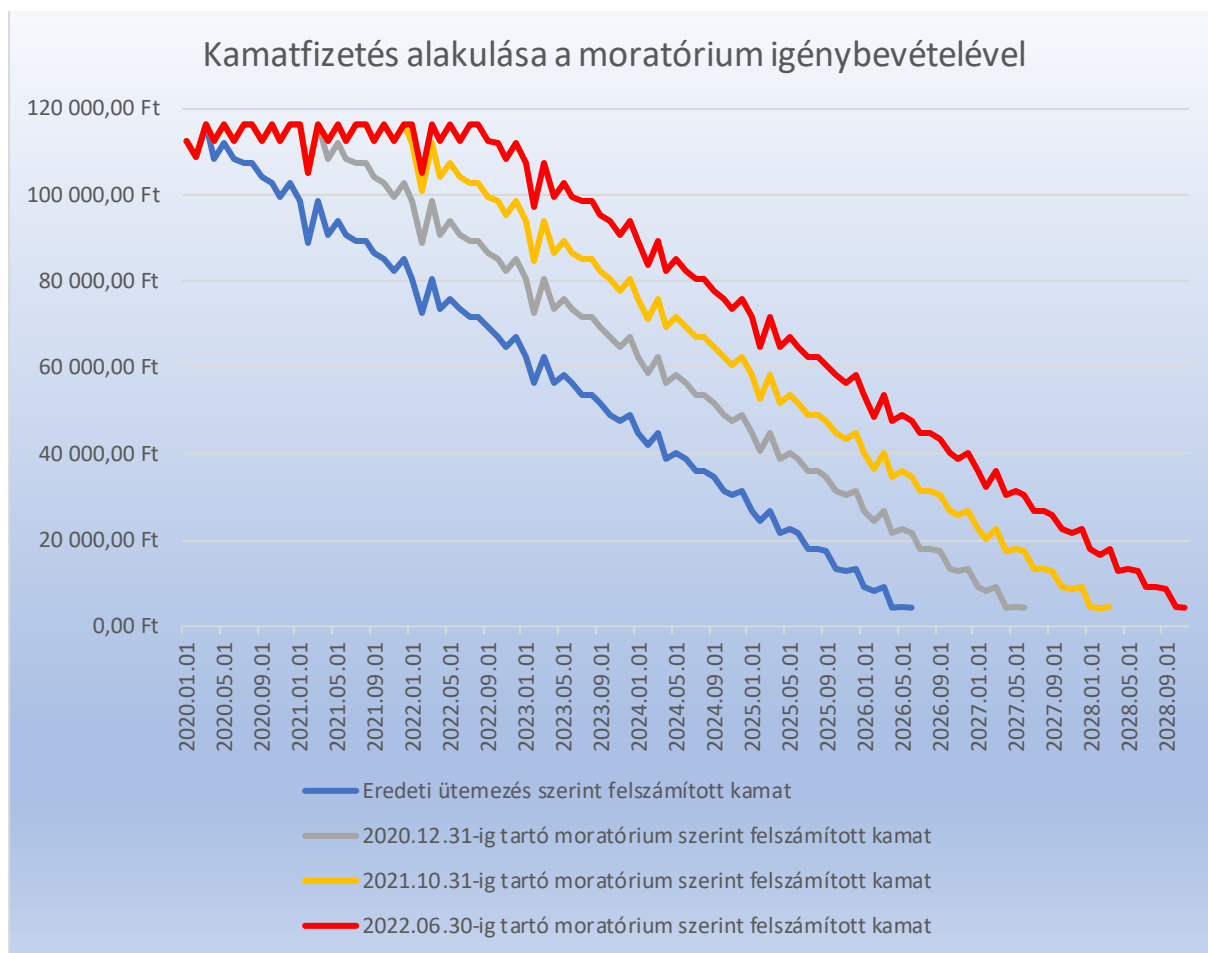


A hitelszerződésre alkalmazott – törlesztő részletet befolyásoló – ügyleti kamat, kezelési költség, egyéb rendszeresen fizetendő díj mértéke, illetve a moratórium időszaka alatt a moratórium igénybevétele esetén a hitelszerződés érintett volt-e kamatváltozással

A hitelszerződésre alkalmazott ügyleti kamat, kezelési költség vagy egyéb rendszeres fizetendő díjban történt változás (továbbiakban: hiteldíj) a futamidő alakulására nem volt hatással. A moratórium alatt felhalmozott és részben vagy teljesen meg nem fizetett hiteldíj a visszafizetendő összegre volt hatással. Hasonlóan az annuitásos hitelnél írtaknál itt is egy hosszabb időszaban fennálló magasabb tőketartozásra számolt felhalmozott hiteldíj a moratórium zárásával az új futamidőre porlasztással

került előírásra, mely azt jelenti, hogy a tőketörlesztések mértéke változatlan marad a fentiekben már részletezett módon történő újraütemezéssel, viszont az esedékes hiteldíjak megfizetése ezen felhalmozott hiteldíjjal növelten kerül előírásra. Például, ha a moratórium időszaka alatt meg nem fizetett hiteldíjak összeg 600.000,- Ft





A fenti diagrammok is mutatják, hogy minél több időt töltött el egy hitelszerződés a törlesztési moratóriumban annál jobban felhalmozódott a moratóriumzárásáig az elszámolt, de meg nem fizetett hiteldíj, ami növeli a moratórium zárását követően az adott esedékességkor megfizetendő hiteldíjak összegét.

[A moratórium kezdetét – 2020. március 19-et – megelőzően volt-e a hitelszerződés kapcsán lejárt és meg nem fizetett tartozása](#)

Amennyiben moratórium kezdetét megelőző időszakra áll fenn lejárt tartozás és ezen lejárt tartozás a moratórium időszaka alatt nem került megfizetésre, úgy az a moratórium zárását követően újrakalkulált új futamidőre nem volt effektív hatással, de annak továbbra is késedelmesen történő megfizetése eredményezheti az új lejáratot követő hitelszerződés teljesítést, továbbá a késedelmes teljesítés egyéb szerződésben is írt jogkövetkezményeket vonhat maga után, mint például késedelmi kamat felszámítása vagy egyéb a késedelmes tartozás megfizetéséből eredő további banki költségek felszámítása, ügyfélre történő áthárítása. Az ilyen késedelmes tartozás mielőbbi rendezése javasolt, de **amennyiben a moratóriumi időszak lejártát követően is fizetési nehézsége áll fenn, a Takarékbank a jogszabályi rendelkezéseken túlmenően egyedi, az ügyfelek élethelyzetéhez igazított megoldásokat kínál. A fizetéskönnyítési lehetőségek mindazon Ügyfeleink részére elérhetőek, akiknek gondot jelent a hitel pontos törlesztése, azonban a kölcsönük átütemezését követően képesek az alacsonyabb törlesztő részletet megfizetni. A lakossági hitelek kapcsán az elérhető fizetéskönnyítési lehetőségekről az alábbi linken részletesebben tájékozódhat:**

<https://www.takarekbank.hu/fizeteskonnyitesi-lehetosegek-fizetesi-kesedelembe-esett-jelzaloghitelek-tekinteteben#>. Kérjük, hogy hiteltörlesztéssel kapcsolatos fizetési probléma esetén

annak eredményes kezelése érdekében, szíveskedjék Bankunkkal folyamatosan együttműködni és **amennyiben további kérdés merülne fel, úgy kérjük, hogy keresse fel az Önhöz legközelebb található bankfiókunkat, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére, vagy kérjük, hogy hívja a 06-1-2121-100-as telefonszámot. Vállalati ügyfél esetében pedig** kérjük, hogy lehetőség szerint keresse vállalati ügyfélkapcsolati menedzserét a fizetési nehézségek mielőbbi, hatékony kezelése érdekében. Kollégáink készséggel állnak rendelkezésére, igény szerint a személyes egyeztetés lehetőségét is biztosítva.

A moratórium időszaka alatt történt-e részben vagy teljesen törlesztés teljesítés

A hitelszerződések moratórium időszakának zárásával megtörtént új futamidő meghatározására jelentős hatással volt az ütemezett törlesztési módú hitelszerződések esetében is az, hogy a moratórium időszaka alatt történt-e törlesztés vagy díjfizetés. Amennyiben történt tőketörlesztés úgy az új lejárat kevésbé tolódott ki az eredeti szerződéses lejáráthoz képest, sőt a moratórium időtartamát meg nem haladó mértékű futamidő hosszabbodással találkozhatnak vagy a moratórium időszaka alatt esedékes törlesztő részletek megfizetésével a hitelszerződés lejárata változatlan maradt.

Oka az, hogy a moratórium időszaka alatt esedékessé váló tőketörlesztés teljesítése csökkentette a moratórium zárásakor a moratórium időszakát érintően újraütemezendő tőkereszt.

A moratórium időszaka alatt a hitelszerződés lejárt volna-e és a szerződés kapcsán éltek a moratórium igénybevételeinek lehetőségével

Amennyiben a hitelszerződés a moratórium időszaka alatt lejárt volna, akkor a szerződés lejárata első körben automatikusan a moratórium zárásának időpontjaira módosult és a moratórium időszakainak zárásakor az újrakalkulációval kerültek meghatározásra az új lejáratok.

A Fizetési moratórium folyószámla hitelekre és hitelkártyákra gyakorolt hatása.

Folyószámla hitelek és hitelkártyák (Együttesen: hitelkeretek) esetében a fenti hiteltípusoktól eltérően történt a moratórium kezelése. A hitelkeretek esetében a 2020.03.18-án nap végén fennálló kihasznált keret került a törlesztési moratórium hatálya alá. Az e feletti keretből kihasznált összeg a törlesztési moratórium hatálya alá nem tartozó rész.

A hitelkeretek esetében a hiteldíjak megfizetése a moratóriumot megelőző időszakban (azaz a normál esetben) fogyasztói szerződése esetében általában havonta, nem fogyasztói szerződések esetében jellemzően havonta, negyedévente kerültek előírásra (esedékeztetésre) a hitelkerethez kapcsolódó pénzforgalmi/fizetési számlán. Amennyiben az esedékeztetett hiteldíjra a pénzforgalmi/fizetési számlán nem állt rendelkezésre megfelelő fedezet, akkor annak megfizetése a szabad hitelkeret

terhére történt. Amennyiben a hiteldíj megfizetésére a szabad hitelkeret sem nyújtott fedezetet, úgy a fennmaradó meg nem fizetett hiteldíj a pénzforgalmi/fizetési számlán sorbaállításra került.

Azon hitelkeret számlák esetében melyek érintettek voltak a moratóriummal a hiteldíjak esedékeztetése nem történt meg, hanem a moratórium időszaka alatt halmozódott. A moratórium zárását követően pedig ez a moratórium időszaka alatt felhalmozott hiteldíj esedékessé tétele – függően attól, hogy fogyasztói vagy nem fogyasztói szerződésről van szó – az alábbi módon kerül/került porlasztással előírásra

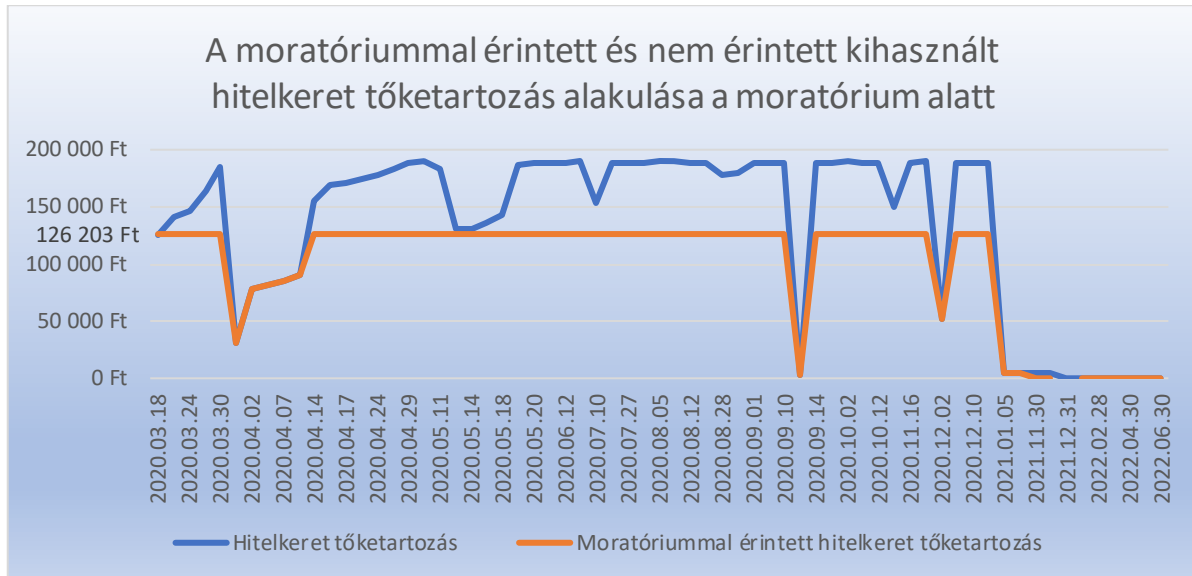
- **fogyasztói szerződések esetében** 12 hónapra porlasztással elosztva. Példa szerint, ha a hitelkeretszerződés alapján a moratórium időszaka alatt felszámított 90.000,- Ft a hiteldíj összege, akkor porlasztással 7.500,- Ft havi plusz terhet jelentett/jelent a moratóriumot követően az adott hónapban aktuálisan esedékes hiteldíj megfizetésén felül.
- **nem fogyasztói szerződések esetében (pl.: vállalatok)** a hitelszerződések lejáratáig történt meg a porlasztás a szerződés szerinti (havi, negyedéves) fizetési gyakoriság szerint. Példa szerint, ha a moratórium zárását követően az szerződés lejárat 2022. február 28. és a hiteldíj fizetés gyakoriság negyedéves, akkor a 2021. október 31-el történt moratórium zárását követően a szerződés szerint a moratórium időszaka alatt felhalmozott hiteldíj megfizetése 2 időpontban 2021. december 31. és 2022. február 28. napokkal kerül/került porlasztással esedékeztetésre. Tehát a nem fogyasztói szerződések esetében a moratórium időszaka alatt felhalmozott hiteldíj megfizetése nem 12 hónapra egyenlő részletben történő porlasztással került/kerül előírásra, hanem a lejárat dátumáig az eredeti szerződés szerinti fizetési gyakorisággal.

A 2020.03.19-től 2020.12.31-ig tartó első moratórium időszaka alatt – függetlenül attól, hogy az ügyfél nyilatkozott-e arról, hogy kilép a moratóriumból vagy sem – a hiteldíjak esedékessé tétele és ezáltal megfizetése nem történt meg. Az első moratórium időszaka alatt felhalmozott hiteldíjak a hátralévő futamidőre, illetve hátralévő periódusra kerültek porlasztással esedékeztetésre. A 2021.01.01-től 2021.10.31-ig tartó második moratórium időszaka alatt azon ügyletek esetében, ahol az ügyfél nyilatkozott a moratóriumból való kilépésről ott a kilépésig a második moratórium időszaka alatt felszámolt hiteldíjak a kilépést követően első esedékességkor egy összegben, míg az első moratórium időszaka alatt felhalmozott hiteldíjak porlasztással történő megfizetése megtörtént/történik meg.

Fogyasztói hitelkeret szerződések esetében a hatályos rendelkezések alapján a hitelintézeteknek a moratórium megszűnését/2021. október 31-el történő kilépését követően el kell/kellett számolnia a fogyasztóval a moratóriummal érintett hitelösszegre vonatkozóan az MNB által meghatározott – számszerűen 11,99%-os mértékű – kamattal, mely kedvezményes kamattal újraszámolt összeg és az eredeti szerződés szerint számított összeg különbözetét az ügyfél számára jóvá kell írni. A fogyasztói szerződések esetében az újrakalkulációból eredően jóváírandó összeg első sorban a moratórium időszaka alatt felhalmozott hitelkamatokat csökkentette, majd amennyiben a moratórium időszaka alatt felhalmozott hitelkamatokat meghaladóan még maradt jóváírandó összeg, úgy azt az ügyfél fizetési számláján jóváírásra került. Fizetési számla hiányában az újraszámolásból eredő összeg egy technikai számlára került jóváírásra, melynek kifizetéséről az ügyfél a fiókban érdeklődhet.

Szemléltetésképpen a fogyasztói hitelkeret szerződésekre vonatkozóan az alábbi diagrammok mutatják be, hogy a moratórium milyen hatással volt általában egy adott hitelkeret szerződésre. A következő diagram azt mutatja, hogy miként alakulhatott egy példa hitelkeret szerződés esetében a moratóriummal érintett és a moratóriummal nem érintett tőketartozás a moratórium időszaka alatt.

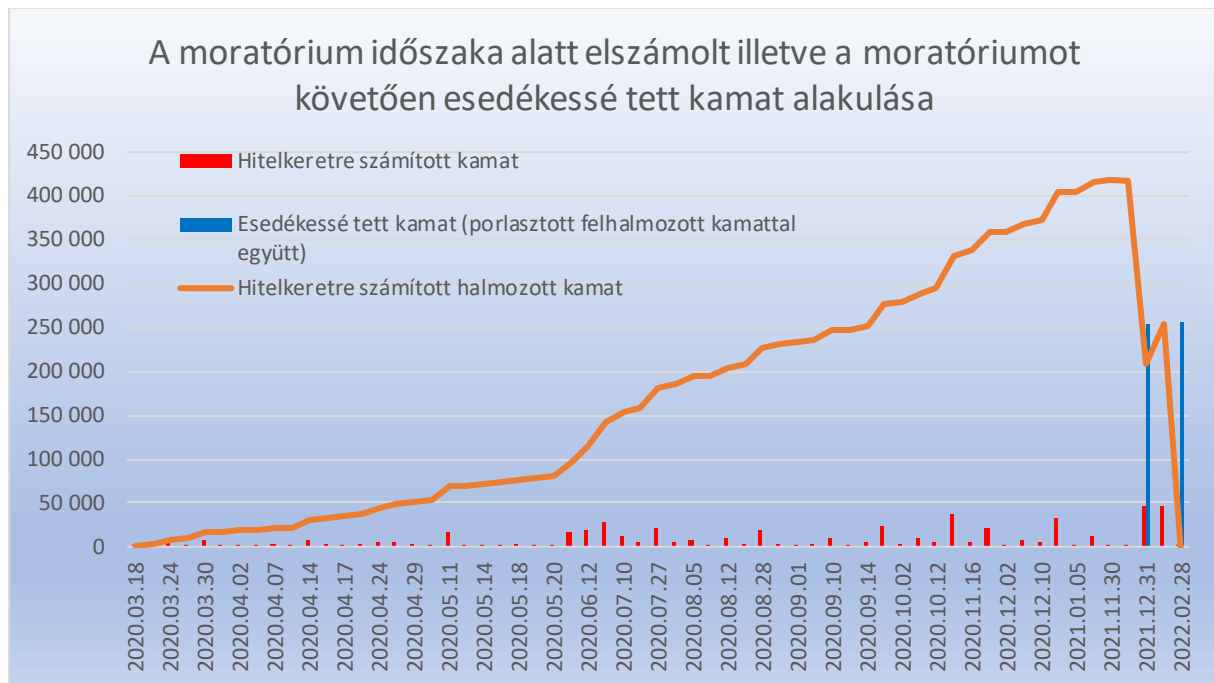
Fogyasztói szerződések esetében a diagram szerinti moratóriummal érintett hitelkeret tőketartozás (narancs színű vonal) alapján került a kedvezményes kamattal, illetve a szerződéses kamattal meghatározásra a jóváírandó kamatkülönbözet összege. Míg valamennyi- fogyasztói és nem fogyasztói – hitelszerződés esetében a mindenkor fennálló hitelkeret tőketartozás (kék színű vonal) alapján számított hiteldíj halmozódott/halmozódik a moratórium időszaka alatt a törlesztési moratóriumtól való kilépés vagy a moratórium zárásának időpontjáig.



Az alábbi diagram a hitelkeretek esetében szemlélteti, hogy a moratórium időszaka alatt miként halmozódott a szerződés tekintetében a hiteldíj (jellemzően az ügyleti kamat) és a moratórium zárását követően miként került porlasztással esedékeztetésre a felhalmozott hiteldíj. Az alábbi diagram egy fogyasztói szerződés esetében szemlélteti a hiteldíj felszámítását és annak esedékeztetését a moratórium időszakra a kedvezményes díj elszámolását követő jóváírást és annak hatását is tartalmazva.



Az alábbi diagram egy nem fogyasztói szerződés esetében szemlélteti a hiteldíj felszámítását és annak esedéktetését a szerződésben írt fizetési gyakoriságok alapján a moratóriumot követő lejáratra.



Kérjük, hogy hiteltörlesztéssel kapcsolatos fizetési probléma esetén annak eredményes kezelése érdekében, szíveskedjék Bankunkkal folyamatosan együttműködni és **amennyiben további kérdés merülne fel, úgy kérjük, hogy keresse fel az Önhöz legközelebb található bankfiókunkat, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére, vagy kérjük, hogy hívja a 06-1-2121-100-as telefonszámot. Vállalati ügyfél esetében pedig kérjük, hogy lehetőség szerint keresse vállalati ügyfélkapcsolati menedzserét a fizetési nehézségek mielőbbi, hatékony kezelése érdekében.** Kollégáink készséggel állnak rendelkezésére, igény szerint a személyes egyeztetés lehetőségét is biztosítva.