

## **Fizetési moratórium általános tudnivalók**

1. *Milyen termékekre és tartozásokra vonatkozik a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készületségről szóló 2020. évi LVIII. törvény által szabályozott fizetési moratórium?*

Folyószámlahitelre, kölcsönre, hitelkeretre; a 2020. március 18-án éjfélig folyósított kölcsönökre és kihasznált folyószámlahitelekre (továbbiakban ez is „kölcsön”).

Ha a folyószámla-hitelkeret vagy a hitelkeret

- teljesen ki volt használva 2020. március 18-án, akkor az egész összegre,
- részlegesen volt kihasználva, akkor a 2020. március 18-án éjfélig folyósított összegre,
- egyáltalán nem volt kihasználva, akkor erre a szerződésre nem vonatkozik a moratórium.

2. *Milyen termékekre nem vonatkozik a moratórium?*

Nem vonatkozik pl. bankgaranciára, bankgaranciakeretre, követelésvásárlási szerződésre, treasury keretszerződésre.

3. *Mit jelent a moratórium?*

Az ügyfél a moratórium végéig (2020. december 31.) fizetési haladékot kap a 2020. március 18-án éjfélig folyósított kölcsönök alapján esedékes kamat-, díj- és tőketörlesztés (továbbiakban együttesen: tartozás) megfizetésére. A moratórium alatt meg nem fizetett tartozás nem kerül elengedésre, azt a moratóriumot követően meg kell fizetni.

4. *Vonatkozik a moratórium a 2020. március 18. előtt esedékessé vált tartozásra?*

A 2020. március 18. előtt már lejárt hitel- és kölcsöntartozásra is vonatkozik a moratórium, feltéve, hogy a hitel vagy kölcsönszerződés nem járt le vagy került felmondásra 2020. március 18. előtt. Ha vonatkozik a 2020. március 18. előtt lejárt tartozásra a moratórium, akkor arra nem számolunk, illetve szedünk be késedelmi kamatot, csak üzleti kamatot.

5. *Mi történik a moratórium alatt lejáró, nem amortizálódó szerződésekkel?*

Ezek futamideje 2020. december 31-ét követően a 2020. március 18. napja és a kölcsönök szerződés szerinti lejárat (hitelkeret esetén a hitelkeret terhére lehívott legkésőbbi, 2020-ban esedékes visszafizetési napú kölcsön visszafizetési napja) közötti időtartammal meghosszabbodik, a 2020. március 18-án kinnlévő kölcsönök összegére vonatkozóan.

Folyószámlahitel esetén a futamidő a 2020. március 18-án éjfélkor felhasznált összeg tekintetében hosszabbodik meg. Hitelkeret esetén a futamidő a 2020. március 18-án éjfélkor felhasznált összeg tekintetében, a moratórium lejáratát követően meghosszabbított futamidejű, mindenkor fennálló kölcsönök összegében hosszabbodik meg. Ha az ügyfél a teljes keretet szeretné továbbra is használni, akkor ehhez bank általi jóváhagyás és szerződésmódosítás szükséges, és a 2020. március 18-án felhasznált (lehívott) kölcsön összege fölött kihasznált összegre vonatkozóan az eredeti szerződés szerinti kamatfizetési- és tőketörlesztési kötelezettsége áll fenn az ügyfélnek a moratórium alatt is.

Ha a bank és ügyfél között 2020. december 31. napját követő lejárat napú szerződésmódosítás jött létre a 2020. március 18-án felhasznált összeget meghaladó összegű hitelkeret-összegre vonatkozóan, akkor arra a szerződésmódosításra már nem vonatkozik a futamidő fenti meghosszabbítása.

A szerződésmódosítással meghosszabbított keret moratóriummal érintett részére vonatkozóan az ügyfél továbbra is bármikor dönthet a moratóriumból kilépés, illetve az

abba történő visszalépés mellett. Ha nem születik banki jóváhagyás a szerződés teljes (nemcsak moratóriummal érintett) részének meghosszabbítására, akkor a hitelkeret összege lecsökken a 2020. március 18-án felhasznált összegre, és a 2020. március 18-án felhasznált összeg fölött kihasznált hitelkeret-összeg folyószámlahitel esetén az eredeti szerződés lejáratakor esedékessé válik.

Ha az ügyfél és a bank a moratóriummal érintett tartozás kiváltására új szerződés keretében állapodik meg, akkor erre az új szerződésre a továbbiakban már nem vonatkozik a moratórium.

6. *Milyen kamatot fizet az ügyfél moratórium alatt a moratóriummal nem érintett folyószámlahitel-kihasználásra?*

Bár jogszabály-értelmezés alapján a 2020. március 18-án kinnlévő összeg fölötti kihasznált összegre vonatkozóan az eredeti szerződés szerinti kamatfizetési kötelezettsége áll fenn az ügyfélnek a moratórium alatt is, a bank üzleti döntése alapján folyószámlahitel esetén a moratóriummal nem érintett keretfelhasználásra sem szedjük be az esedékes kamatokat, ezek megfizetése a moratóriumot követően a moratóriummal érintett felhasznált összeg kamataival együtt történik. Tehát, ha az ügyfél úgy döntött, hogy él a moratóriummal, akkor a moratórium alatt egyáltalán nem kell folyószámlahitelre kamatot fizetnie, a moratóriummal nem érintett felhasznált összegre sem.

7. *Mi történik a hosszú lejáratú, amortizálódó kölcsönökkel?*

Az amortizálódó kölcsön futamideje is meghosszabbodik, legalább a moratóriumban eltöltött idővel, és a moratórium alatt meg nem fizetett kamatot és díjat egyenlő részletekben kell megfizetni a kölcsön lejáratáig. A moratóriumot követően a fizetendő tőketörlesztőrészlet és a moratórium időtartama alatt meg nem fizetett kamat és díj összege (továbbiakban ezek együtt: törlesztőrészlet) együttesen nem lehet magasabb, mint a törlesztőrészlet, amelyet a szerződés szerint akkor kellett volna megfizetni, ha nem lett volna fizetési moratórium, tehát az amortizálódó kölcsönök futamideje nemcsak a moratórium időszakával, hanem – moratórium alatt felhalmozott kamatok és díjak esetén – az alacsonyabb törlesztőrészletek miatti új törlesztőrészletekkel is meghosszabbodik.

8. *Mi történik a moratórium lejáratát (2020. december 31-ét) követően lejáró szerződésekkel?*

A moratórium lejáratát követően lejáró folyószámlahitelek, hitelkeret-szerződések és egy összegben törlesztendő (bullet) kölcsönök lejárat napja – valamint hitelkeret-szerződés alól lehívott, 2020. december 31-ét követő visszafizetésű kölcsönök visszafizetési napja – nem változik.

A moratórium lejáratát követően lejáró amortizálódó kölcsönök lejárat napja a 7. pontban foglaltak szerint meghosszabbodik.

9. *Mikor kell megfizetni a moratórium alatt meg nem fizetett kamatokat, díjakat, tőketörlesztést egy összegben törlesztendő (bullet) kölcsön és folyószámlahitel esetén?*

Az eredeti szerződés szerint a moratórium alatt lejáró (és az 5. pont szerint nem meghosszabbított), egy összegben törlesztendő (bullet) kölcsön és folyószámlahitel esetén egy összegben lesz esedékes a tőketartozás az 5. pontban meghatározott lejárat napján, míg a felhalmozott kamat- és díjtartozást a lejárat napot (évente felmondható szerződés esetén a legközelebbi, 2021-ben esedékes évfordulót) követően 12 havi részletben kell megfizetni.

10. *Szükséges-e nyilatkozni az ügyfélnek, ha élni szeretne a moratóriummal?*

Nem, a moratórium a jogszabály erejénél fogva minden, 2020. március 18-ig már folyósított kölcsönre vonatkozik 2020. március 18-tól. Nyilatkozni akkor szükséges, ha az ügyfél nem kíván élni a moratóriummal. Ha a későbbiekben úgy dönt, hogy újra élni kíván a moratóriummal, ezt megteheti a banknak küldött nyilatkozattal, illetve a soron

következő esedékes fizetések nem-teljesítésével enélkül is visszakerül az adott szerződés a moratórium hatálya alá.

**11. Miről szükséges nyilatkozni?**

Nyilatkozni arról szükséges, hogy az ügyfél mire vonatkozóan nem kíván élni a moratóriummal: kamatra, díjakra és/vagy tőketörlesztésre, tehát ezeket továbbra is fizetni szeretné a szerződésnek megfelelően.

**12. Milyen formában kell a nyilatkozatot eljuttatni a bankhoz?**

A nyilatkozatot cégszerűen vagy bankszerűen aláírva, szkennelve, pdf-ben a bank központi emailcímére ([citiHu.documentation@citi.com](mailto:citiHu.documentation@citi.com)) kell küldeni, továbbá követeléskezelési osztály által kezelt ügyletek esetén az emailen történő beküldést követő legfeljebb 2 héten belül az ügyfélnek a nyilatkozatot eredetiben is be kell nyújtani a banknak.

**13. Elég egy ügyfélre egy nyilatkozat?**

Igen, de abban minden olyan folyószámla-, kölcsön- és hitelkeretszerződést fel kell sorolni (szerződésszámmal), amelynek terhére olyan lehívás, illetve folyósítás történt, amelynek visszafizetésére 2020. március 18-án 24.00 óráig nem került sor, és amelyre vonatkozóan az ügyfél nem kíván élni a moratóriummal, megjelölve, hogy kamatokra és díjakra és/vagy tőketörlesztésre vonatkozóan nem kíván élni azzal.

**14. Többalanyú szerződés esetén kitől várjuk a nyilatkozatot?**

A többalanyú szerződésben szereplő egyetemleges adósok közül elég, ha egyikük írja alá a nyilatkozatot, függetlenül attól, hogy melyik ügyfél használta az adott keretet 2020. március 18-án.

**15. Ha az ügyfél (akár részlegesen) kilép a moratóriumból, akkor milyen összeget szedünk be, és mikor?**

A moratóriumból történő részleges kilépés esetén a moratórium nyilatkozatig eltelt időtartama alatt meg nem fizetett minden kamat és díj, teljes kilépés esetén minden, a moratórium eltelt időtartama alatt meg nem fizetett tartozás megfizetésre kerül. Jogszabály alapján a fennálló tartozásból először a díjakat, majd a kamatokat, végül (teljes kilépés esetén) a tőketartozást szedjük be, az eredeti esedékesség sorrendjében. A fennálló tartozás beszedésének értéknapja

- a) az eredeti esedékesség napja, ha a moratóriumból történő kilépésről szóló nyilatkozat bankhoz történő beérkezésének napja és az eredeti esedékességi nap között kevesebb mint 30 nap telt el, illetve
- b) a nyilatkozat beérkezésének napja, ha a moratóriumból történő kilépésről szóló nyilatkozat bankhoz történő beérkezésének dátuma és az eredeti esedékesség között több mint 30 nap telt el.

Ha az ügyfélnek nincs a nyilatkozat megtételekor minden, a nyilatkozattal érintett, fennálló tartozására elegendő fedezet a számláján, akkor a legkorábbi tartozást kezdjük el beszedni a fenti elvek szerint.

**16. Mi történik azzal a moratórium alatt lejáró szerződéssel, amire vonatkozóan az ügyfél minden fizetési kötelezettségére vonatkozó nyilatkozatot nyújtott be a banknak?**

Az ilyen szerződés lejár az eredeti, szerződés szerinti végső lejárat napon, és valamennyi fizetési kötelezettség teljesítése esetén a szerződés megszűnik. Ha az ügyfél nem teljesíti valamennyi, a szerződésből eredő fizetési kötelezettségét, akkor a 15. pontban leírtak alapján járunk el.

**17. Visszaléphet-e valaki a moratóriumba, ha beküldött a banknak nyilatkozatot?**

Igen, az ügyfél bármikor visszavonhatja a nyilatkozatát (de később beküldhet akár újabb nyilatkozatot is), cégszerűen vagy bankszerűen aláírt nyilatkozattal. Ha az ügyfél benyújt nyilatkozatot, de később még sincs az esedékes fizetési kötelezettséghez elegendő

egyenleg (vagy folyószámlahitel esetén limit) a számláján, akkor az úgy tekintendő, hogy mégis él a moratóriummal biztosított jogával, mert a nemfizetés egyértelmű jelzése a moratóriumba lépés (fizetési haladék) igényének. Ebben az esetben a 15. pontban leírtak alapján járunk el.

*18. Mi történik, ha az ügyfél visszalép a moratóriumba?*

Ebben az esetben nem terheljük a továbbiakban a moratóriummal érintett kölcsöneire vonatkozóan az esedékes fizetési kötelezettséget a moratórium utolsó napjáig, de a visszalépésről szóló értesítésig már teljesített tőke-, kamat- vagy díjfizetés nem követelhető vissza. Lásd 5., 7. és 8. pontban foglaltak.

*19. Mi történik a továbbiakban a moratóriummal érintett kölcsönök (folyószámlahitel is) kamatainak és törlesztőrészeleteinek terhelésével, leállt-e már az esedékességi értesítők kiküldése?*

Folyószámlahitelek esetén a kamatokat standard eljárás szerint terheljük, majd a moratóriummal érintett folyószámlahitelekre vonatkozó kamatot még a nap folyamán jóváírjuk az ügyfelek számláján.

Ha az ügyfél beküldött nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a folyószámlahitele kamatait továbbra is szeretné fizetni, de a kamatterhelés túllépi a hitelkeret összegét, és a terhelést követően nem érkezik annyi jóváírás a számlára, amellyel a hitelkeret-túllépés megszűnik, akkor ezt a kamatterhelést követő 5. munkanapon a moratóriumba történő visszalépésként értelmezzük, a betérhelt kamatot jóváírjuk az adott számlán, és nyilvántartásainkban az adott szerződést átvezetjük moratórium alá tartozónak a 15. pontban leírtak szerint.

Az esedékességi értesítőket továbbra is megkapják az ügyfelek, ebből tájékozódhatnak folyamatosan a felhalmozott tartozásról.

*20. Van szükség moratórium esetén az éves felülvizsgálathoz szükséges dokumentumok benyújtására?*

Igen, a moratórium nem írja felül a Hitelintézeti törvény vonatkozó szabályát; az éves felülvizsgálatot továbbra is le kell folytatni.

*21. Késedelmes lesz KHR-ben a moratóriummal élő ügyfél?*

Nem, KHR-ben nem jelenik meg késedelemként a moratórium alatt elmaradt kamat- és tőkefizetési kötelezettség.

*22. Kiterjed a fizetési moratórium a határon átnyúló szolgáltatás keretében kötött szerződésekre?*

Azon hitel- és kölcsönszerződések esetében alkalmazandó a fizetési moratórium, amelyek magyar jog alatt jöttek létre, és amelyekre a felek a magyar jogot tekintik irányadónak, függetlenül attól, hogy a társaság székhelye melyik országban található.