

Gyakran Ismételt Kérdések

Fizetési moratórium elszámolása / zárása

Bevezetés:

A 2020. március 19. napján kezdődő, és 2020. december 31-ig tartó fizetési moratórium a **Fizetési moratórium 1.**, vagy **Moratórium 1.**

A 2021. január 1. napján kezdődő, és 2021. október 31-ig, vagy a jogszabálynak megfelelően a fizetési moratórium fenntartására jogosult, és azt igénybe vevő ügyfeleink esetében legkésőbb 2022. június 30-ig tartó fizetési moratórium a **Fizetési moratórium 2.**, vagy **Moratórium 2.**

Ahol általánosabb, olyan szabályról esik szó, ami mind a **Fizetési moratórium 1.**-re, mind a **Fizetési moratórium 2.**-re vonatkozik, ott általánosan fogalmazunk, és fizetési moratóriumot említünk (kis betűvel, sorszám megjelölése nélkül).

Bank: a Sberbank Magyarország Zrt.

1 Gyűjtésre vonatkozó kérdések

Kérdés: Mi történt a tőketartozással a moratórium alatt?

Válasz: A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre **fizetési haladék** vonatkozik, ami azt jelenti, hogy a fizetési moratórium időszaka alatt az Ön tőketartozásának összege nem csökken, akkor sem, ha a szerződés szerinti törlesztés esetében csökkennie kellene. (Ez alól kivétel, ha Ön tőkét is érintő előtörlesztést hajtott végre, vagy a fizetési moratórium ellenére vállalta a rendszeres fizetési kötelezettségek teljesítését.)

A tőketartozást (és a fizetési moratórium alatt felhalmozott kamat- és díjtartozást) a fizetési moratóriumot követően időben elnyújtva kell megfizetnie, jogszabály által meghatározott módon (részletesebben **a Miért nőtt meg a hitelem futamideje? kérdésnél**)

Példa: Az Ön tőketartozása a Moratórium 1. kezdetekor, azaz 2020.03.19-én 1 millió forint volt, ha az Ön ügylete a fizetési moratórium alatt végig, 2021. október 31-ig fizetési moratóriumban volt, akkor a Moratórium 2. végén az Ön tőketartozása továbbra is 1 millió forint. Erre a tőketartozásra a fizetési moratórium időszaka alatt az aktuális ügyleti kamat mértéke alapján számít fel a Bank kamatot (ez lesz a felhalmozódott/gyűjtött kamat).

Kérdés: Miért gyűlt a kamatom a moratórium alatt? Mi történt a kamattal a moratórium alatt?

Válasz: A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik, ez azt jelenti, hogy a rendszeres (például havi) fizetési kötelezettségek a fizetési moratórium alatt nem válnak (váltak) esedékessé, de a tartozás továbbra is kamatozik, amelyet fizetési moratórium lejártá után meg kell fizetni.

A fizetési moratóriumi időszak alatt a tőketartozásra vonatkozóan továbbra is megtörténik (megtörtént) az aktuális ügyleti kamat felszámítása. A fizetési moratórium alatt felszámított, de az adós által nem fizetett kamatokat a Bank gyűjtött, felhalmozott kamatként tartja nyilván, amelyet a jogszabályban meghatározott módon, a fizetési moratórium utáni időszak alatt (a módosult futamidő alatt), részletekben kell megfizetni, a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészekkel együtt.

Példa: Ha az Ön tőketartozása a Moratórium 1. kezdetekor, azaz 2020.03.19-án 1 millió forint volt, és az Ön ügylete a fizetési moratórium alatt végig, 2021. október 31-ig fizetési moratóriumban volt, akkor a fizetési moratórium végén az Ön tőketartozása továbbra is 1 millió forint. Erre a tőketartozásra a fizetési moratórium időszaka alatt az aktuális ügyleti kamat mértéke alapján számít fel a Bank kamatot (ez adja ki a felhalmozódott/gyűjtött kamatot).

Kérdés: Miért ennyi kamatot kell fizetnem?

Válasz: A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik, ez azt jelenti, hogy a rendszeres (például havi) fizetési kötelezettségek a fizetési moratórium alatt nem válnak (váltak) esedékessé, de a tőketartozás továbbra is kamatozik, amelyet fizetési moratórium lejártá után meg kell fizetni.

A fizetési moratóriumi időszak alatti tőketartozásra vonatkozóan a hitel-/kölcsönszerződés alapján megtörténik (megtörtént) az aktuális ügyleti kamat felszámítása. A fizetési moratórium alatt is ugyanolyan módon számítja fel a Bank az ügyleti kamatot, mint a fizetési moratóriummal nem érintett időszak(ok) tekintetében, a tőketartozásra napi kamatszámítás szerint számít fel a Bank ügyleti kamatot.

Példa: Ha az ön tőketartozása a Moratórium 1. kezdetétől (azaz 2020.03.19-től) 1 millió forint volt, és az éves ügyleti kamat mértéke 5%, akkor naponta 1 millió forint $\times 5\% / 360$ kamatösszeget számítunk fel. Azaz egy 30 napos hónapot figyelembe véve átlagosan havonta 4167 Ft-ot tesz ki a felszámított kamat összege.

Kérdés: Moratórium alatt járt volna le az ügyletem, miért kell az ezutáni időszakra is kamatot fizetnem?

Válasz: A jogszabály alapján azon szerződések esetében, amelyek a fizetési moratórium időszaka alatt lejártak volna, a szerződés

- Fizetési moratórium 1. időszaka alatt lejáró szerződés esetében 2020. december 31-éig
- Fizetési moratórium 2. időszaka alatt lejáró szerződés esetében 2021. október 31-ig, illetve
- a jogszabálynak megfelelően a fizetési moratórium 2021. november 1-től való fenntartását igénybe vevő ügyfeleink esetében 2022. június 30-ig

meghosszabbodott, azaz **a jogszabály alapján módosult a lejárat**. Önt kamatfizetési kötelezettség a Bank felé mindaddig terheli, ameddig a hitel- és / vagy kölcsönszerződésből eredően tőketartozása áll fenn a Bank felé.

Mivel tehát a jogszabály alapján a szerződés futamideje meghosszabbodott, és nem történt meg a tartozás visszafizetése (a fizetési moratóriumra tekintettel), ezért Önt a tőketartozás teljes visszafizetéséig továbbra is kamatfizetési kötelezettség terheli a Bank felé.

A fizetési moratóriumi időszak alatt a tőketartozásra vonatkozóan továbbra is megtörténik az aktuális ügyleti kamat felszámítása. A fizetési moratórium alatt felszámított, de az adós által a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatokat felhalmozódott/gyűjtött kamatként tartjuk nyilván, megfizetését a jogszabályban meghatározott módon a fizetési moratórium utáni időszak alatt (a módosult futamidő alatt), évente egyenlő részletekben lehet megfizetni a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt.

Példa: Ha az Ön fizetési moratóriumba lépett hitele/kölcsöne eredetileg 2020. október 31-én járt volna le eredetileg, akkor a moratórium jogszabály miatt a lejárat 2020. december 31-re módosult. Ha Ön a fizetési moratóriumot 2021. január 1-től továbbra is igénybe vette, akkor a fizetési moratórium jogszabály alapján a lejárat ismételten változott, és az új lejárat 2021. október 31-re módosult. Ha Ön a

jogszabály alapján jogosult volt, és kérte (megfelelően nyilatkozott) 2021. november 1-től a fizetési moratórium fenntartását, akkor a fizetési moratórium jogszabály alapján a lejárat ismételtén megváltozik, és az új lejárat 2022. június 30-ra módosult (vagy ha Ön előbb kilép a fizetési moratóriumból, akkor a kilépés napjára). A fizetési moratórium lejártát követően a szerződés **végleges lejáratára úgy alakul ki, a futamidő úgy hosszabbodik tovább** a fizetési moratórium jogszabály alapján, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat (és díjak) összege **együttesen ne haladja meg** az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. Ennek következtében a jogszabály alapján módosult lejárat dátum még későbbi dátumra módosul annak függvényében, hogy igénybe vett-e a Moratórium 1-et, Moratórium 2-t (lásd: **Miért nőtt meg a hitelem futamideje? kérdés**nél).

2 Új futamidőre vonatkozó kérdések

Kérdés: Miért nőtt meg a hitelem futamideje?

Válasz: A futamidő módosulását a fizetési moratórium szabályait meghatározó jogszabályok előírásai eredményezik. A cél az volt, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen magasabb összeget fizetnie (amellett, hogy a kamat változása hatással lehet a törlesztőrészlet összegére).

Mivel a tőketartozás mértéke nem csökken a fizetési moratórium alatt, és a tartozás kamatozik, így a hiteltartozás és a felhalmozott kamatok (és díjak) visszafizetésére csak módosult, hosszabb futamidő mellett van lehetőség, ezért a jogszabályból fakadóan hosszabb lejáratúra módosul a fizetési moratóriummal érintett szerződés.

A futamidő módosulása tehát az alábbi tényezőkből fakad:

- a fizetési moratórium időszaka alatti fizetési kötelezettségek későbbre tolódása (fizetési haladék) miatt a futamidő módosul legalább a fizetési moratóriumban töltött idővel:
 - a végig Moratórium 1-be lépett ügylet esetében legalább további 9,67 hónappal lesz hosszabb a futamidő,
 - a végig Moratórium 2-ben részt vevő olyan szerződések esetében, ahol 2021. október 31-én lezárult a fizetési moratórium, legalább további 10 hónappal lesz hosszabb a futamidő (tehát a Moratórium 1. és a Moratórium 2. alatt végig moratóriumban részt vevő szerződés esetében legalább összesen 19,67 hónappal lesz hosszabb a futamidő);
 - a végig Moratórium 2-ben részt vevő, és 2021. november 1-től a Moratórium 2. fenntartását is igénybe vevő szerződés esetében – a Moratórium 1. miatti hosszabbodáson túl – várhatóan legalább további 18 hónappal lesz hosszabb a futamidő (tehát a Moratórium 1. és a Moratórium 2. alatt végig moratóriumban részt vevő szerződés esetében várhatóan legalább összesen 27,67 hónappal lesz hosszabb a futamidő);
- a fizetési moratórium időszaka alatt az esedékessé nem vált tőke, és a felhalmozódott/gyűjtött kamat és díj összegek miatt az Ön tartozása felhalmozódik, és fizetési moratórium végére magasabb összegű lesz a tartozása, mint a fizetési moratórium kezdetekor volt, de a korábinál nem lehet nagyobb a törlesztőrészlet: ez csak olyan módon valósítható meg, ha a futamidő hosszabb lesz,
- bizonyos esetekben, a fizetési moratóriumtól függetlenül, a futamidő végére rendszeres törlesztő összeget meghaladó tőketartozás halmozódott fel, amelynek a visszafizetése azon, a jogszabály által elvárt feltétel mellett, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie, csak hosszabb futamidő esetén lehetséges.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdés**nél.

Példa: Ha az Ön ügyletének eredeti (a Moratórium 1. kezdete előtt ismert) lejáratára 2029.07.01. volt és a Moratórium 1. kezdetétől (azaz 2020.03.19-től) végig, és a Moratórium 2.-ben a 2021. október 31-ig tartó időszakig fizetési moratóriumban volt, akkor az Ön ügylete összesen 590 napot töltött fizetési moratóriumban. Ebben az esetben az eredeti lejárat dátuma a fizetési moratóriumban töltött idővel, tehát 590 nappal eltolódott (19,67 hónap), **ezen felül** pedig a felhalmozódott kamat- és díj összegek nagyságától függően, és az eredeti maximális törlesztőrészlet nagyságától / arányától függően további futamidő hosszabbodás is szükségessé válhat.

Például, ha az Ön eredeti (a Moratórium 1. kezdete előtt ismert) havi törlesztőrészlete a fizetési moratórium előtt 10.670,- Ft volt, és a fizetési moratórium időszaka alatt gyűjtött kamat és díjösszege 68.997,- Ft volt és a fizetési moratórium végén fennálló tőketartozása 995.150,- Ft, ügyleti kamat 4,01% volt, akkor

- a fizetési moratóriumot követő rendszeres törlesztőrészlete továbbra is 10.669,- Ft, **ebből**
 - az új havi törlesztőrészlet összege 10.117 Ft, és
 - a felhalmozódott kamat- és díj összegek megfizetésére szolgáló, a havi törlesztőrészlettel együtt fizetendő porlasztott összege 552 Ft
- az új módosított lejárat dátum 2032.03.01.

lesz. Az új lejárat dátummal az Ön ügyletének futamideje összesen 32 hónappal hosszabbodott meg, amely

- 19,67 hónap a moratóriumban eltöltött időből, ezen felül további
- 12,33 hónap a fizetési moratórium alatt felgyűlt összegek megfizetésének a kötelezettségéből

adódik.

Kérdés: Miért nem csak annyi idővel nőtt a futamidőm, amennyit a moratóriumban töltöttem?

Válasz: A futamidő ilyen mértékű módosulását a fizetési moratóriumot szabályozó jogszabály előírásai eredményezik. A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik. Emellett, a jogalkotó célja az volt, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie (fontos tudnia ugyanakkor, hogy a kamat változása hatással lehet a törlesztőrészlet összegére).

Mivel a tőketartozás mértéke nem csökken a fizetési moratórium alatt, és a tartozás kamatozik, így a hiteltartozás és a felhalmozott kamatok (és díjak) visszafizetésére csak módosult, hosszabb futamidő mellett van lehetőség, ezért a jogszabályból fakadóan hosszabb lejáratúra módosul a fizetési moratóriummal érintett szerződés.

A fizetési moratóriumot követően a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet mellett megjelenik a fizetési moratórium időtartama alatt felhalmozódott/gyűjtött kamat és díjak összege alapján kiszámított, a futamidő hátralévő részében részletekben megfizetendő, ún. „porlasztott” kamat és díjak [a továbbiakban: „**Porlasztott**” kamat és díjak] megfizetésének a kötelezettsége, amely a törlesztőrészlettel egyidejűleg esedékes. Ahhoz tehát, hogy Önnek a törlesztőrészletből, plusz a „**Porlasztott**” kamat és díjakból összetevődő fizetési kötelezettsége **összesen** a korábbi törlesztőrészletnél ne legyen magasabb, a korábbi törlesztőrészlet összegének csökkennie kell. (A törlesztőrészlethez hozzáadódik a „**Porlasztott**” kamat és díjak összege, és mind ezek együttes összege lesz annyi, mint a korábbi törlesztőrészlet volt). Az alacsonyabb ügyleti törlesztőrészlet eredményezi azt, hogy a csökkent összegű törlesztőrészlet mellett csak hosszabb futamidő alatt fog megvalósulni a tartozás visszafizetése.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdés**nél.

Példa: Ha az Ön ügyletének eredeti (a Moratórium 1. kezdete előtt ismert) lejáratára 2029.07.01. volt és a Moratórium 1. kezdetétől (azaz 2020.03.19-től) végig, és a Moratórium 2.-ben a 2021. október 31-ig tartó időszakig fizetési moratóriumban volt, akkor az Ön ügylete összesen 590 napot töltött fizetési moratóriumban. Ebben az esetben az eredeti lejárat dátuma a fizetési moratóriumban töltött idővel, tehát 590 nappal eltolódott (19,67 hónap), **ezen felül** pedig a felhalmozódott kamat- és díj összegek nagyságától függően, és az eredeti maximális törlesztőrészlet nagyságától / arányától függően további futamidő hosszabbodás is szükségessé válhat.

Például, ha az Ön eredeti (a Moratórium 1. kezdete előtt ismert) havi törlesztőrészlete a fizetési moratórium előtt 10.670,- Ft volt, és a fizetési moratórium időszaka alatt gyűjtött kamat és díjösszege 68.997,- Ft volt és a fizetési moratórium végén fennálló tőketartozása 995.150,- Ft, ügyleti kamat 4,01% volt, akkor

- a fizetési moratóriumot követő rendszeres törlesztőrészlete továbbra is 10.669,- Ft, **ebből**
 - az új havi törlesztőrészlet összege 10.117 Ft, és
 - a felhalmozódott kamat- és díj összegek megfizetésére szolgáló, a havi törlesztőrészlettel együtt fizetendő porlasztott összege 552 Ft
- az új módosított lejárat dátum 2032.03.01.

lesz. Az új lejárat dátummal az Ön ügyletének futamideje összesen 32 hónappal hosszabbodott meg, amely

- 19,67 hónap a moratóriumban eltöltött időből, ezen felül további
- 12,33 hónap a fizetési moratórium alatt felgyűlt összegek megfizetésének a kötelezettségéből

adódik.

Kérdés: Rövid időt töltöttem a moratóriumban, miért nőtt meg a futamidőm mégis ilyen sokat?

Válasz: A futamidő ilyen mértékű módosulását a fizetési moratóriumot szabályozó jogszabály előírásai eredményezik. A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik. Emellett, a jogalkotó célja az volt, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie (fontos tudnia ugyanakkor, hogy a kamat változása hatással lehet a törlesztőrészlet összegére).

Mivel a tőketartozás mértéke nem csökken a fizetési moratórium alatt, és a tartozás kamatozik, így a hiteltartozás és a felhalmozott kamatok (és díjak) visszafizetésére csak módosult, hosszabb futamidő mellett van lehetőség, ezért a jogszabályból fakadóan hosszabb lejáratúra módosul a fizetési moratóriummal érintett szerződés

A futamidő vártnál nagyobb kitolódását elsősorban a fizetési moratórium végén fennálló tőketartozás, a fizetési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjartozás összegének és a fizetési moratóriumot megelőző törlesztőrészlet összegének arányai okozzák. Magas tőketartozás mellett, a fizetési moratórium alatt magasabb összegű kamat gyűlhet össze, amely – jellemzően eredetileg is hosszabb futamidő mellett fizetett - alacsony összegű rendszeres törlesztőrészlet esetén hosszabb – kivételes esetekben több éves – futamidő módosulást eredményezhet, mert az arányaiban alacsonyabb eredeti törlesztőrészlet összegébe bele kell férnie a gyűjtött összegek visszafizetésére szolgáló „Porlasztott” kamat és díjak összegének is.

A futamidő vártnál nagyobb kitolódását a fentiek mellett a fizetési moratóriumtól függetlenül, futamidő végére felhalmozódott tőketartozás is eredményezheti, amelynek a visszafizetése azon, a jogszabály

által elvárt feltétel mellett, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie, csak a futamidő módosulása - hosszabb futamidő - esetén lehetséges.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdésnél.**

Kérdés: Tavaly járt volna le a moratóriumba lépett hitelem moratóriumban, miért nőtt meg a futamidőm mégis ilyen sokat?

Válasz: A jogszabály alapján a fizetési moratórium fennállása alatt lejáró, fizetési moratórium hatálya alá tartozó szerződések esetében a szerződés a fizetési moratórium végéig meghosszabbodott, azaz jogszabály alapján módosult a lejárat. Önt kamatfizetési kötelezettség a Bank felé mindaddig terheli, ameddig a hitel- és / vagy kölcsönszerződésből eredően tőketartozása áll fenn a Bank felé.

Mivel tehát a jogszabály alapján a szerződés futamideje meghosszabbodott, és nem történt meg a tartozás visszafizetése, ezért Önt a tőketartozás teljes visszafizetéséig továbbra is kamatfizetési kötelezettség terheli a Bank felé.

A futamidő ezen változáson felüli további módosulását a fizetési moratóriumot szabályozó jogszabály előírásai eredményezik. A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik, úgy hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie (fontos tudnia ugyanakkor, hogy a kamat változása hatással lehet a törlesztőrészlet összegére).

Mivel a tőketartozás mértéke nem csökken a fizetési moratórium alatt, és a tartozás kamatozik, így a hiteltartozás és a felhalmozott kamatok (és díjak) visszafizetésére csak módosult, hosszabb futamidő mellett van lehetőség, ezért a jogszabályból fakadóan hosszabb lejáratúra módosul a fizetési moratóriummal érintett szerződés

A futamidő vártnál nagyobb kitolódását a fizetési moratóriumtól függetlenül, a futamidő végére felhalmozódott tőketartozás is eredményezheti, amelynek a visszafizetése azon, a jogszabály által elvárt feltétel mellett, hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie, csak a futamidő módosulása - hosszabb futamidő - esetén lehetséges.

További részleteket és példát a „**Miért nőtt meg a hitelem futamideje?**” résznél talál.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban (lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdésnél**)

Kérdés: Miért nem fizethetek többet, hogy ne nőjön meg a futamidőm?

Válasz: A futamidő ilyen mértékű módosulását és a törlesztőrészletek módosított összegét a fizetési moratóriumot szabályozó jogszabály előírásai eredményezik. A fizetési moratórium alatt álló hitelek/kölcsönök esetében a tőke, kamat- és díjfizetésre fizetési haladék vonatkozik, úgy hogy a fizetési moratóriumot követően Önnek a korábbi törlesztőrészletnél ne kelljen rendszeresen többet fizetnie (fontos tudnia ugyanakkor, hogy a kamat változása hatással lehet a törlesztőrészlet összegére).

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdésnél.**

3 Új törlesztőre vonatkozó kérdések

Kérdés: Miért ennyi lett a hitelem törlesztőrésze?

Válasz: A törlesztőrészlet összege a jogszabály előírásai eredményeképpen az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészekhez képest nem emelkedik meg. Azaz, amennyiben Ön részt vesz a fizetési moratóriumban, amiatt nem kell a fizetési moratórium lejártát követően magasabb összegű törlesztőrészlettel számolnia. Fontos, hogy a kamat változása – a kamat esetleges emelkedése – ugyanakkor a törlesztőrészek összegének az emelkedéséhez vezethet, de ez független a fizetési moratóriumtól.

A tőketartozás mértéke nem csökken a fizetési moratórium alatt, amennyiben Ön nem törleszt a Bank felé, és a tartozás kamatozik. Mivel a törlesztőrészlet nem emelkedik, ezért a hiteltartozás és a felhalmozott kamatok (és díjak) visszafizetésére módosult, hosszabb futamidő mellett van lehetőség, ezzel kapcsolatban lásd: **„Miért nőtt meg a hitelem futamideje?” kérdésnél.** A törlesztőrészlet az alábbi tételekből áll:

- ügyleti tőketörlesztés összege: a rendszeres törlesztési kötelezettség összegéből a tőketartozás visszafizetésére szolgáló rész;
- ügyleti kamattörlesztés összege: rendszeres törlesztési kötelezettség összegéből a hitel-/kölcsön tőketartozására számított kamat megfizetésére szolgál
- porlasztott kamat összege: a fizetési moratórium alatt felhalmozódott kamattartozás rendszeres visszafizetésére szolgáló rész
- porlasztott díj összege: a fizetési moratórium alatt felhalmozódott díjartozás visszafizetésére szolgáló rész.

A jogszabály értelmében a fizetési moratórium lezárását (2020. december 31-ével a Moratórium 1., sok adós esetében 2021. október 31-ével a Moratórium 2 lezárását) követően, a fizetési kötelezettséget a Banknak olyan módon kellett megállapítania, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet, és (azaz **plusz**) a fizetési moratóriumok alatt keletkező, részletekben megfizetendő kamat és díjak (a porlasztott kamat és díjak) összege **együttesen** ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek összegét. Ennek érdekében a futamidő is meghosszabbodik.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdésnél.**

Kérdés: Miért ennyi porlasztott kamatot / díjat kell fizetnem rendszeresen?

Válasz: A jogszabály alapján, a fizetési moratórium lezárását (2020. december 31-ével a Moratórium 1. lezárását, sok adós esetében 2021. október 31-ével a Moratórium 2. lezárását) követően, a fizetési kötelezettséget a Banknak az alábbi módon kellett megállapítania:

- az esedékessé váló törlesztőrészlet, és (azaz **plusz**)
- a fizetési moratóriumok alatt keletkező, részletekben megfizetendő kamat és díjak (a porlasztott kamat és díjak)

összege **együttesen** ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek összegét. Ennek érdekében a futamidő meghosszabbodik, úgy, hogy a módosított futamidő során a porlasztott kamat és porlasztott díj részek, és az ügyleti törlesztés (törlesztőrészlet) összegek együttesen ne haladják meg az eredeti törlesztőrészlet nagyságát.

A futamidő módosulással kapcsolatban lásd: „**Miért nőtt meg a hitelem futamideje?**” kérdésnél

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem?** kérdésnél.

Kérdés: Hogyan számolták ki ezeket az összegeket?

Válasz: A jogszabály alapján, a fizetési moratórium lezárását (2020. december 31-ével a Moratórium 1. lezárását, sok adós esetében 2021. október 31-ével a Moratórium 2 lezárását) követően, a fizetési kötelezettséget a Banknak az alábbi módon kellett megállapítania:

- az esedékessé váló törlesztőrészlet, és (azaz **plusz**)
- a fizetési moratóriumok alatt keletkező, részletekben megfizetendő kamat és díjak (a porlasztott kamat és díjak)

összege **együttesen** ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek összegét. Ennek érdekében a futamidő meghosszabbodik, úgy, hogy a módosított futamidő során a porlasztott kamat és porlasztott díj részek, és az ügyleti törlesztés (törlesztőrészlet) összegek együttesen ne haladják meg az eredeti törlesztőrészlet nagyságát.

A fizetési moratórium lezárása során a Bank a fenti elvek mentén számította ki a jogszabály alapján azt az új futamidőt, amely lehetővé teszi az ügyleti és gyűjtött tartozások visszafizetését.

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem?** kérdésnél

Kérdés: Megnövekszik a hitelem törlesztőrésze?

Válasz: A fizetési moratóriumokat követően nem növekszik meg az Ön törlesztőrésze, mert a jogszabály alapján, a fizetési moratórium lezárását (2020. december 31-ével a Moratórium 1. lezárását, sok adós esetében 2021. október 31-ével a Moratórium 2 lezárását) követően, a fizetési kötelezettséget a Banknak az alábbi módon kellett megállapítania:

- az esedékessé váló törlesztőrészlet, és (azaz **plusz**)
- a fizetési moratóriumok alatt keletkező, részletekben megfizetendő kamat és díjak (a porlasztott kamat és díjak)

összege **együttesen** ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek összegét. Ennek érdekében a futamidő meghosszabbodik.

Ennek megfelelően járt el a Bank a fizetési moratórium lezárását követő fizetési kötelezettség meghatározásakor. Ugyanakkor, Amennyiben **Ön** – a jogszabály által meghatározott határidőben és formában - **a fizetési moratórium 2021. november 1-jétől történő fenntartására vonatkozó nyilatkozatot tett és annak alapján jogosult a Moratórium 2–re**, ez esetben a fizetési moratórium lezárásakor meghatározott **fizetési kötelezettségek terhelésére a Moratórium 2. időtartama alatt, legkésőbb 2022. június 30-ig nem kerül sor**. [Ha Ön 2022. június 30. napját megelőzően úgy dönt, hogy a továbbiakban mégsem kívánja igénybe venni a Moratórium 2.-t, és erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tesz Bankunk felé, akkor Bankunk a fizetési moratóriumból kilépést követően terhelni fogja Ön esetében a havi fizetési kötelezettségeket.]

Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni, ezzel kapcsolatban lásd: **Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem? kérdésnél.**

4 Módosítási lehetőségekre vonatkozó kérdések

Kérdés: Mit tegyek, ha szeretném előbb befejezni a hitelem?

Válasz: Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni. Ehhez, kérjük, jelezze erre vonatkozó szándékát fióki munkatársunknál, vagy hitelügyintézőjénél. A fizetési moratóriumban érintett hitelével/kölcsönével kapcsolatos szerződésmódosítás esetén Bankunk az ilyen tartalmú módosítás vonatkozásában nem számít fel szerződésmódosítási díjat.

Kérdés: Mit tegyek, ha többet szeretnék havonta visszafizetni?

Válasz: Amennyiben Ön inkább magasabb összegű törlesztés vállalásával, de korábban szeretné visszafizetni és lezárni a hitelügyletét, lehetősége van a Banknál szerződésmódosítást kezdeményezni. Ehhez, kérjük, jelezze erre vonatkozó szándékát fióki munkatársunknál, vagy hitelügyintézőjénél. A fizetési moratóriumban érintett hitelével/kölcsönével kapcsolatos szerződésmódosítás esetén Bankunk az ilyen tartalmú módosítás vonatkozásában nem számít fel szerződésmódosítási díjat.

Kérdés: Van lehetőség a felhalmozódott (gyűjtött) kamat, díj, tőke összegének csökkentésére?

Válasz: Amennyiben Ön a fizetési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtarozás, vagy a tőketarozás összegének megfizetésével szeretné a rendszeresen (pl. havonta) fizetendő törlesztőrészlet összegét csökkenteni, lehetősége van a Banknál előtörlesztést kezdeményezni. Ehhez, kérjük, jelezze erre vonatkozó szándékát fióki munkatársunknál, vagy hitelügyintézőjénél. A fizetési moratóriumban érintett hitelével/kölcsönével kapcsolatosan **a felhalmozódott kamat- és díjtarozásra vonatkozó előtörlesztést** Bankunknál díjmentesen teheti meg. A felhalmozódott kamat- és díjtarozás összegén felüli előtörlesztésnek díja van, a díj mértéke tekintetében kérjük, hogy előzetesen tájékozódjon Bankunk kollégáitól.

Felhívjuk a figyelmét, hogy fizetési moratóriumban érintett hitelével/kölcsönével esetén előtörlesztést először a fizetési moratórium alatt felhalmozódott díj- és kamattarozás összegére vonatkozóan tehet. Az ügyleti tőke előtörlesztésére kizárólag

- az esetlegesen lejárt (azaz korábban esedékessé vált, de meg nem fizetett) tartozások megfizetését, és
- a fizetési moratórium alatt felhalmozódott díj- és kamattarozás teljes visszafizetését,

követően van lehetőség.