

## **A tegnapi napon megjelent kormányrendelet-módosítás (62/2020) alapján a fizetési moratórium (47/2020) és a végrehajtási szabályok (57/2020) értelmezése**

### **I. Fizetési moratórium szabályainak értelmezése**

A veszélyhelyzet fennállása alatt az adósnak a hitelező által üzletszerűen, 2020. március 18-ig nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére az adós fizetési haladékot (moratórium) kap. A **fizetési moratórium 2020. december 31-ig tart**, de ezt az időtartamot a Kormány rendeletben meghosszabbíthatja.

A szerződéses kötelezettségek teljesítésének határideje, illetve a kötelezettségvállalás időtartama a **fizetési moratórium idejével meghosszabbodik**, azaz a moratórium alatt esedékessé váló fizetési kötelezettségek (törlesztőrészek) esedékessége módosul, kitolódik a moratórium időszakával.

A meghosszabbított futamidő meghatározásakor figyelemmel kell lenni arra is, hogy az eredeti szerződés szerinti **törlesztőrészek összege nem emelkedhet**, azonban a moratórium alatt keletkezett kamat és díj összegét az adósnak meg kell fizetnie.

A moratóriumra vonatkozó rendelkezések nem zárják ki, hogy az adós továbbra is a szerződés szerint teljesítsen. Az adós szerződésszerű teljesítésének esetén ezt az eredeti szerződéses rendelkezések szerint kell jóváírni. Az adós szerződésszerű teljesítése nem zárja ki, hogy a moratórium időtartama alatt éljen a moratórium lehetőségével.

A moratórium intézményét alkalmazni kell továbbá:

- a **munkáltatói kölcsönre;**
- a **kézizálog kölcsönszerződésekre;**
- a Hpt. szerinti pénzügyi vállalkozásokra és a Kbtv. szerinti befektetési alapokra,
- a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvényben meghatározott eljárások alatt álló adós, valamint az adós hiteltörlesztési kötelezettségeiért helytállni köteles személyekre, az általuk a főhitelező részére fizetendő minimális törlesztőrészlet megfizetésére, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban, bírósági adósságrendezési egyezségben, valamint a bírósági adósságtörlesztési végzésben megállapításra kerülő vagy megállapított hitelviszonyból származó fizetési kötelezettségek teljesítésére is.

A veszélyhelyzet időszakában lejáró szerződés **lejáratára 2020. december 31-re változik**.

A 2020. március 19-től nyújtott, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki **alapkamat öt százalékponttal növelt mértékét** a moratórium ideje alatt (jelenleg 2020. december 31-ig). Ezt követően a szerződéskötéskor hatályos hirdetményben meghatározott teljes hiteldíj mutatót kell alkalmazni.

A **babaváró kölcsön** alapján fizetendő kezességvállalási díjat a fizetési moratórium fennállásának időtartama alatt nem kell megfizetni (elengedésre kerül).

A szerződést biztosító járulékos és nem járulékos mellékkötelezettségek is módosulnak (akkor is, ha egyoldalú jognyilatkozatban szerepel), a rendeletet garanciaszerződésekre, illetve a garanciavállaló nyilatkozatokra is alkalmazni kell.

A moratórium időszakában nem teljesített **kamat és díj nem tőkésíthető**, azt a moratóriumot követő hátralévő (meghosszabbodott) futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni.

Amennyiben az szerződést közjegyzői okiratba foglalták, a kormányrendelet szerinti módosítást **nem kell közjegyzői okiratba foglalni**.

A kormányrendeletek kizárólag a hatálybalépést követően esedékessé vált fizetési kötelezettségek vonatkozásában tartalmazznak rendelkezéseket. A fizetési moratórium időtartamát megelőzően **már esedékessé vált, meg nem fizetett kötelezettségekre nem terjed ki a moratórium** a fentiekre tekintettel, azaz az ilyen követelések megfizetésére irányuló eljárások a továbbiakban is folytathatóak.

Kérdésként merülhet fel, hogy a TTK által kezelt követelésekre a kormányrendeletek vonatkoznak-e.

A kormányrendeletek kifejezetten nem rendelkeznek arról, hogy a felmondott illetőleg követeléskezelő által kezelt fizetési kötelezettségekre kiterjed-e a tárgyi hatály, azonban a kormányrendeletek további rendelkezéseivel együttes értelmezés alapján a felmondott hitelek nem tartoznak a fizetési moratórium alá eső kötelezettségek körébe.

## **II. 57/2020 (III.23) kormányrendelet** (a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról) **értelmezése**

A veszélyhelyzet megszűnéséig nem folytatható végrehajtási cselekmények két fő csoportja:

1. Személyes kontaktus elkerülését szolgáló korlátozások:

- végrehajtó általi kézbesítés,
- helyszíni eljárás (semmilyen helyszíni eljárási cselekmény, pl. foglalás, ingatlan kiürítés),
- hagyományos árverés,
- végrehajtónál személyes ügyfélszolgálat.

2. Adósok élethelyzetének biztosítását szolgáló korlátozások:

- ingatlan kiürítése iránti intézkedés (eljárást megkezdeni sem lehet),
- természetes személy adós lakóingatlanának árverezése iránti intézkedés (ingatlan árveréséről szóló hirdetményt sem lehet közzétenni, folyamatos árverezési hirdetmény esetén a vásárlónak nem lehet jelszót adni a licitáláshoz),
- lefoglalt gépjármű forgalomból történő kivonása iránti intézkedés.

A bírósági végrehajtási eljárás lefolytatása a fentiekben felsorolt korlátozások kivételével lehetséges, azonban az iratok kézbesítése postán, illetve elektronikus úton történik. A kézbesítéssel egyidejűleg az adóst tájékoztatni kell a részletfizetés lehetőségéről és feltételeiről.

A végrehajtónak biztosítani kell, hogy írásban, illetve elektronikus úton az adósok rendelkezésére álljon. Egyedi végrehajtási ügyben azonosításra, valamint a hang- és videókapcsolat folyamatos fenntartására alkalmas távközlési eszköz útján felvilágosítás adható, melyről a végrehajtó jegyzőkönyvet vesz fel, és megküld a felvilágosítást kérő részére.

A végrehajtó különös jogosultsága a veszélyhelyzet fennállta alatt, hogy amennyiben az adós jelzi részletfizetési szándékát, a végrehajtó a végrehajtást kérő előzetes hozzájárulása nélkül is megállapíthatja a részletfizetést.

A végrehajtási eljárást a bíróság felfüggesztheti az adós kérelmére, ha a járványügyi intézkedések miatt olyan élethelyzetbe került, amelyet méltányolható körülménynek minősít.

A korlátozás alá eső eljárási cselekményekre vonatkozó határidők a veszélyhelyzet megszűnését követő 15. napon újrakezdődnek, az egyes intézkedéseket legkorábban ezen a napon lehet megtenni (ha ez 11.15 és 04.30 közé esik, akkor az ingatlan kiürítésével kapcsolatos eljárások 05.15-től folytathatók).

A követelések érvényesítésével összefüggésben bírósági végrehajtási eljárás indítható, a tárgyaláson kívül intézhető ügyekben a bíróságok a rendkívüli ítélkezési szünetben is eljárnak. A bírósági végrehajtási eljárás a bankszámlák, munkabérletiltás tekintetében ugyanúgy folytatható, azonban minden eljárási cselekményt írásban, illetőleg elektronikus úton kell lefolytatni.

Az ingó és ingatlan végrehajtások esetében – mivel semmilyen személyes jelenléte igénylő eljárási cselekmény nem folytatható – a végrehajtó kizárólag postai vagy elektronikus úton történő kézbesítést, illetőleg az adós általi megkereséseket tudja lebonyolítani. Fontos kiemelni, hogy a részletfizetési megállapodásokról saját jogkörében dönthet, a végrehajtást kérő részletfizetéssel kapcsolatos rendelkezési joga a veszélyhelyzet alatt nem érvényesül.

Megjegyzendő, hogy a kormányrendeletek több tekintetben nem adnak pontos útmutatást, így a részletszabályozás megjelenése ellenére bizonytalanságok vannak, ami eltérő értelmezésre adhat lehetőséget.

Azonban a követeléskezelési szakma képviselőinek és szakmai szövetség (Magyar Követeléskezelők és Üzleti Információt Szolgáltatók Szövetsége -MAKISZ) szakértője nem hivatalos álláspontja is alátámasztja az SZHISZ jelen körlevélben leírt álláspontját.

A jogszabályi környezet, a szakmai konszenzus és/vagy új MNB értelmezés esetén az Integrációs Szervezet új körlevelet bocsát ki.