

# T Á J É K O Z T A T Ó

**az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt. (a továbbiakban együtt: OTP Csoport) fizetési moratórium hatálya alatt álló lakossági hitel-, kölcsönügyleteinek és pénzügyi lízingszerződéseinek, az OTP Lakástakarék Zrt. társasházi, lakásszövetkezeti kölcsönügyleteinek, valamint a fizetési moratórium hatálya alá tartozó bármely kölcsönhöz kapcsolódó OTP Lakástakarék lakás-előtakarékossági szerződések kezelése rendjéről**

## I. Bevezető rendelkezések

### 1. Fizetési moratórium

Ha a felek eltérően nem rendelkeznek, az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban együtt: szerződés) eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége 2020. december 31-éig akként módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékat kap a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre (a továbbiakban: fizetési moratórium).

A fizetési moratórium nem érinti az adósnak azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. Ezt megteheti átutalással, illetve postai csekkel történő fizetéssel, vagy nyilatkozhat törlesztési szándékáról (a fizetési moratóriumból történő kilépésről), mely utóbbi esetben visszaállításra kerülnek a leállított beszédések.

**A fizetési moratórium – jelen Tájékoztató megjelenésekor hatályos jogszabály szerint - 2020. december 31-éig tart.**

**Jelen Tájékoztató az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilitását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló, 2020. október 28- kihirdetett és 2021. január 1-én hatályba lépő 2020. évi CVII. törvény szerinti hiteltörlesztési moratóriumra és hitelfelmondási tilalomra vonatkozó rendelkezéseket nem szabályozza.**

**A Tájékoztató módosítását a Bank a hivatkozott törvény hatálybalépését követően hajtja végre.**

Jelenleg a fizetési moratóriumot a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény rendezi.

A tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni.

Az OTP Csoport az érintett ügyleteket – a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően - fizetési moratórium alá helyezte.

Az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarék megbízásából az OTP Bank látja el a fizetési moratóriummal kapcsolatos feladatokat.

## 2. A fizetési moratórium hatálya

A fizetési moratórium hatálya az alábbi ügyletekre terjed ki:

- piaci kamatozású, és állami kamattámogatással rendelkező lakáscélú és a szabadfelhasználású jelzáloghitelek (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. pont tartalmazza),
- a Babaváró Kölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. pont tartalmazza),
- a személyi kölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. pont tartalmazza),
- az áruvásárlási és szolgáltatási gyorskölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. pont tartalmazza),
- a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján folyósított megelőlegező kölcsön – amennyiben az 2020.március 18-ig nem alakult át lakásépítési (vásárlási) kedvezménnyé (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. pont tartalmazza),
- a lombard hitel (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. és III.2. pont tartalmazza),
- az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.1. és III.2. pont tartalmazza),
- a folyószámla-hitelből (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.3. pont tartalmazza) illetve a hitelkártyával igénybe vett kölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.4. pont tartalmazza),
- a lakástakarék lakás- és áthidaló kölcsön (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.5. pont tartalmazza)
- pénzügyi lízing (ezekre vonatkozó sajátosságokat a III.6. pont tartalmazza),
- az OTP Bank által kezelt munkáltatói kölcsönökre.

**A fizetési moratórium hatálya nem terjed ki:**

- az önkormányzati visszatérítendő támogatásokra, valamint
- az önkormányzatok által felvett hitelekre és az ahhoz kapcsolódó lakás-előtakarékossági szerződésekre.

Jelen Tájékoztató a fizetési moratórium hatálya alatt álló kölcsönszerződések, valamint pénzügyi lízingszerződések kezelésének rendjére vonatkozik valamennyi, az OTP Csoport által meghirdetett és értékesített lakossági hiteltermék, pénzügyi lízing termék vonatkozásában, továbbá az OTP Lakástakarék által társasházak és lakásszövetkezetek részére nyújtott, fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelekre, a fizetési moratórium alá tartozó bármely hitelhez kapcsolódó OTP lakás-előtakarékossági szerződésre, az azok fedezetéül szolgáló LTP-betétekre is.

A fizetési moratóriumról további információk találhatóak az MNB oldalán az *„Gyakran Ismételt Kérdések a törlesztési moratóriummal, valamint a pandémiával összefüggő felügyeleti intézkedésekkel kapcsolatosan”* elnevezésű tájékoztató anyagban.

## **II. Közös rendelkezések**

### **1. Lejárat**

A szerződéses fizetési kötelezettségek teljesítésének határideje, illetve a kötelezettségvállalás időtartama legalább a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik.

A fizetési moratórium ideje alatt (év közben) lejáró szerződések esetén a futamidő 2020. december 31-ét követően minimum annyival hosszabbodik meg, amennyi a moratórium beálltakor az eredeti futamidőből még hátra volt, és a fizetési moratórium időtartama alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozások függvényében tovább nőhet a futamidő.

A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet (lízingdíj) és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat, díj összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészlet (lízingdíj) összegét.

A szerződések teljesítési határidejének módosulása a szerződést biztosító járulékos és nem járulékos mellékkötelezettségeket - ide értve a garanciaszerződést, illetve a garanciavállaló nyilatkozatot - is módosítja, függetlenül attól, hogy a mellékkötelezettséget szerződésbe vagy egyoldalú jognyilatkozatba foglalták a felek.

## 2. Részleges és teljes előtörlesztés a fizetési moratórium ideje alatt

Az ügyfélnek lehetősége van a fizetési moratórium hatálya alá tartozó szerződésből eredő tartozásának elő- és végtörlesztésére.

Az ügyfélnek az esetleges előtörlesztési szándékát – az automatikus előtörlesztés esetét kivéve - a szerződésében foglaltak szerint be kell jelentenie. Előtörlesztési szándékot bankfiókban a megfelelő formanyomtatványon vagy szóban, vagy az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, pénzügyi lízingszerződések esetén az OTP Ingatlanlízing Zrt. ügyfélszolgálatán személyesen, emellett postai vagy elektronikus úton lehet kezdeményezni.

Az előtörlesztési szándéokra tekintettel befizetett összeg elszámolása tekintetében a fizetési moratóriumról szóló jogszabályok nem tartalmaznak eltérő rendelkezéseket, ezért az előtörlesztés elszámolására a vonatkozó szerződésben, és a vonatkozó üzletszabályzatokban rögzített feltételek irányadóak.

A fizetési moratórium ideje alatt, illetve a fizetési moratórium lejártát követően kérelmezett részleges előtörlesztések esetén az előtörlesztés összege elsősorban a fizetési moratórium ideje alatt meg nem fizetett díjra, kamatra, illetve annak a fizetési moratórium lejáratát követően beütemezett, még hátralévő egyenlegére (tőke összegre) kerül elszámolásra a Ptk. 6:46. §-val (mely így szól: *„Ha a pénztartozás teljesítéseként fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt – ha a jogosult eltérően nem rendelkezett, és egyértelmű szándéka sem ismerhető fel – elsősorban a költségekre, majd a kamatokra és végül a főtartozásra kell elszámolni.”*) összhangban.

A fizetési moratórium ideje alatt is meg kell fizetni az elő- vagy végtörlesztéshez kapcsolódó, a szerződésre vonatkozó hatályos Hirdetményben előírt mértékű díjat.

## 3. Kamat- és költségelszámolás

A fizetési moratóriummal érintett tartozásra – ideértve a 2020. március 18-i előtti lejárt tartozásokat is -, az OTP Csoport érintett tagja a fizetési moratórium időszaka alatt késedelmi kamatot nem számít fel. A fizetési moratórium előtt keletkezett lejárt tartozások továbbra is lejárt tartozásként kerülnek nyilvántartásra. Ezen egyenlegtől elkülönítve kerül nyilvántartásra a fizetési moratórium alatt esedékessé váló, meg nem fizetett kamat, díj összege.

A fizetési moratóriummal érintett tartozásra a fizetési moratórium ideje alatt esedékessé váló kamat, kezelési költség, díj (például rendelkezésre tartási díj) összegét elkülönítetten gyűjti az OTP Csoport. Az elkülönített összeg a fizetési moratórium lejáta után válik esedékessé az újonnan meghatározott, meghosszabbításra kerülő, hátralévő futamidő alatt úgy, hogy az új törlesztőrészlet, illetve lízingdíj nem lehet magasabb, mint a fizetési moratóriumot követő első, az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészlet, illetve lízingdíj összege lett volna. *A tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni.*

## 4. Tudnivalók a törlesztésről a fizetési moratórium ideje alatt

**Tőketartozás:** A ténylegesen fizetési moratóriumban töltött időszak alatt a fennálló tőketartozás összege nem változik (mivel nem történik törlesztés, kivételt képez ez alól, amennyiben részleges előtörlesztésre vagy kölcsönrész március 18. után történő folyósítására kerül sor) ide nem értve a folyószámlahitel és a hitelkártya esetén fennálló tőketartozásokat. A fizetési moratórium után a teljes fennálló tőketartozás alapulvételével kerül meghatározásra a törlesztőrészlet, illetve lízingdíj összege; az ügyfélnek a hatályos vonatkozó jogszabályokban előírtak szerint meghatározott módon és mértékben meghosszabbított futamidő alatt kell ennek részeként a teljes tőketartozást megfizetnie, az elkülönítve gyűjtött, felhalmozott kamattal és díjjal együtt.

**Kamat:** A fizetési moratórium ideje alatt a fennálló tőketartozásra számolt és meg nem fizetett kamatokat az OTP Csoport elkülönítve gyűjti, melyeket a fizetési moratórium után az ügyfélnek egyenlő részletekben kell megfizetnie a hatályos vonatkozó jogszabályokban előírtak szerint meghatározott módon és mértékben meghosszabbított futamidő alatt, a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt.

**Díjak:** Az eredeti szerződés alapján fizetendő díjak (így például a kezelési költség, a rendelkezésre tartási díj, és a lehívási díj) megfizetésére a fizetési moratórium ideje alatt - a kamatra vonatkozó fenti előírásokhoz hasonlóan - szintén fizetési haladékat kap az ügyfél, ezek összegét az OTP Csoport elkülönítve gyűjti. A fizetési moratórium után az ügyfélnek egyenlő részletekben kell ezt megfizetnie a hatályos vonatkozó jogszabályokban előírtak szerint meghatározott módon és mértékben meghosszabbított futamidő alatt, a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt.

**Törlesztési biztosítás és Életbiztosítás:** A törlesztési biztosítások, az életbiztosítások és az ingatlanra vonatkozó vagyon biztosítások díjára a fizetési moratórium nem terjed ki. A törlesztési biztosítások díját a Bank továbbra is beszedi, az életbiztosítások díját pedig az ügyfél köteles fizetni. Ha az ügyfél nem fizeti meg a biztosítás díját, biztosítása megszűnik. Törlesztési biztosítás változatlanul igényelhető minden új, valamint meglévő hiteltermékhez.

Ha munkanélküliségre vonatkozó biztosítási esemény következik be, az ügyfélnek a biztosító felé jeleznie kell a biztosítás igénybevételét.

A fizetési moratórium ideje alatt a kamat mértéke és azzal együtt a fizetendő törlesztőrészlet (lízingdíj) változhat, ha

- ezen időszak alatt a kölcsönnek (pénzügyi lízingnek) kamatperiódus-fordulója lesz, és az ügyleti kamat mértéke- a vonatkozó hatályos jogszabályok szerint - a kölcsönszerződésben (pénzügyi lízingszerződésben) meghatározott kamat-/kamatfelár-változtatási mutató mértékével változik, vagy referencia-alapkamathoz kötött hitelek (pénzügyi lízing) esetén a kamat mértéke a referencia-alapkamattal változása következtében módosul,
- ha hűség szolgáltatás kapcsolódik a jelzáloghitelhez és az adós bankszámlájára annyival több jövedelem érkezik, hogy az a kamatkedvezményben sávváltást eredményez (az OTP Csoport az ügyfél számára csak a magasabb – ügyfél számára kedvezőbb – kedvezmény változást érvényesíti, a 2020. március 18-án beállított kedvezménynél alacsonyabb kedvezményt – a fizetési moratórium időszaka alatt - nem határoz meg).

## 5. Tudnivalók a törlesztésről a fizetési moratórium lejáratát követően

A fizetési moratórium lejáratát követően a fennálló tartozásról és a - hatályos vonatkozó jogszabályokban előírtak szerint meghatározott módon és mértékben meghosszabbított futamidőre tekintettel kalkulált, havi, negyedéves vagy éves - törlesztőrészletről, illetve lízingdíjról az ügyfelek személyre szabottan kapnak tájékoztatást a kölcsönszerződésben, illetve a pénzügyi lízingszerződésben (vonatkozó Üzletszabályzatban) a felek közötti kapcsolattartásra meghatározott módon.

A fizetési moratórium lejáratát követően a kölcsön törlesztőrészlete, lízingszerződés esetén a lízingdíj mértéke nem haladhatja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletet, illetve lízingdíjat (azaz azon törlesztőrészletet, illetve lízingdíjat, amelyet az adós az eredeti szerződés szerint a 2021. évi első esedékességkor fizetett volna meg).

## 6. Nyilatkozatok

### 6.1. Nyilatkozatok kezelése

A kölcsön adósa vagy adóstársa, lízingügylet esetén bármelyik lízingbevevő tehet nyilatkozatot a fizetési moratóriumból történő kilépésre, illetve fizetési moratóriumba történő visszalépésre vonatkozóan. A zálogkötelezett, illetve lízingszerződés esetén a kezes nem jogosult nyilatkozatot tenni.

Az adós vagy adóstárs elhalálása esetén – amennyiben a hagyatéki eljárás már jogerősen lezárult – az örökös, mint az adós vagy adóstárs törvényes jogutódja jogosult nyilatkozattételre.

Ha a szerződésben rögzítettek szerint a rendszeres kölcsöntörlesztés, illetve a lízingdíj megfizetése az ügyfél OTP Banknál vezetett lakossági bankszámlájáról történő beszedéssel történik, a fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozat sikeres feldolgozását követően az OTP Bank, illetve az OTP Ingatlanlízing ismételen gondoskodik a törlesztőrészletek, lízingdíjak beszedéséről. Az OTP Csoport a fizetési moratórium hatálya alatt a mindenkor esedékes, de meg nem fizetett törlesztőrészletet, illetve lízingdíjat a következő esedékesség napjáig, pénzügyi lízing esetén a következő esedékességet megelőző 6. munkanapig még fizetendő részletként tartja nyilván, és ha a következő esedékességet megelőző nap végéig az nem kerül megfizetésre, a továbbiakban az adott összeget a fizetési moratórium alatt állónak tekinti. Ennek értelmében az OTP Csoport a nyilatkozat feldolgozásakor még fizetendő törlesztőrészletként, illetve lízingdíjként nyilvántartott összeget is beszedi, valamint, ha 2020. március 18-án a kölcsönszámlán volt nyilvántartott hátralék, akkor a hátralék beszedését is elindítja.

A nyilatkozatok megtehetőek banki nyomtatványon, és banki nyomtatvány mellőzésével.

### 6.2. Nyilatkozattétel a banki nyomtatvány mellőzésével

Ha az adós vagy adóstárs nem a rendszeresített banki nyomtatványon tesz nyilatkozatot, de a nyilatkozatban egyértelműen megállapítható a szándéka, valamint beazonosíthatók a szerződések, amelyekre kéri a fizetési moratórium felfüggesztését, akkor elfogadható a postai úton, illetve a banki formanyomtatványtól eltérő formában megtett és így beküldött nyilatkozat is.

Az átutalással, illetve csekkel teljesítő ügyfelek a fizetési kötelezettségüknek ilyen módon fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozat nélkül továbbra is eleget tehetnek, amennyiben a fizetési moratóriummal nem kívánnak élni.

### 6.3. Értesítés a nyilatkozat feldolgozásáról

A nyilatkozatok feldolgozásáról, a beszédések visszaállításáról/újabb felfüggesztéséről az ügyfelek SMS értesítés útján, illetve az OTP internetbankon keresztül tájékozódhatnak (kivéve az OTP Lakástakarék nem lakossági ügyfeleit, illetve a hitelek fedezetét képező lakás-előtakarékosági szerződések hiteladósának nem minősülő lakás-előtakarékoskodóit). Az ügyfél a nyilatkozatban a fizetési kötelezettség felfüggesztésére határidőt nem állapíthat meg, a felfüggesztés újabb nyilatkozat hiányában 2020. december 31-ig tart. Amennyiben a banki nyomtatvány mellőzésével tett fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozat fizetési kötelezettség felfüggesztésére határidőt is tartalmaz, azt az OTP Bank nem tudja figyelembe venni. A beszédések visszaállításához/újabb felfüggesztéséhez minden esetben újabb nyilatkozat megadása szükséges.

A fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó, illetve a fizetési moratóriumba történő visszalépésre vonatkozó nyilatkozat sikeres feldolgozását követően ennek megtörténtéről a nyilatkozatot tevő ügyfél részére SMS-t küld az OTP Csoport (pénzügyi lízing esetén csak az első nyilatkozattétel alkalmazásával kerül SMS megküldésre a sikeres feldolgozásról).

Az értesítő SMS csak a nyilatkozatot tevő ügyfélnek kerül megküldésre, azaz például, ha az adóstárs tesz nyilatkozatot, az OTP Csoport az adóst nem értesíti SMS útján.

Ha az ügyfél még nem kapott SMS-t a nyilatkozat feldolgozásáról, nem feltétlenül jelenti, hogy a törlesztési beszédés még nem került visszaállításra/újabb felfüggesztésre.

Ha az ügyfél még nem kapott SMS-t, OTP internetbankon keresztül tájékozódhat a nyilatkozat feldolgozásáról. Ha a kölcsön törlesztésére, illetve a lízingdíj fizetésére szolgáló fizetési számlán a törlesztőrészlet/lízingdíj terhelése megtörtént, akkor a beszédés a nyilatkozatnak megfelelően visszaállításra került. Az OTP internetbankban elérhető „Lekérdezések/Csoportos és hitelbeszedési megbízások/lekérdezés, módosítás, törlés” menüpontban megjelenő „aktív” státusz önmagában nem jelenti azt, hogy visszaállításra is került a beszédés.

Abban az esetben, ha az ügyfél nem rendelkezik OTP internetbank szolgáltatással, a nyilatkozat feldolgozásáról illetve a beszédés visszaállításáról a Contact Centerben (telefonszám: 06 1/20/30/70 3666388, 0-1-3 menüpont), illetve a fiókokban kaphat információt.

Ha az ügyfél nyilatkozott a törlesztés folytatásáról és meggyőződött róla, hogy a nyilatkozata még nem került feldolgozásra, de

- a következő esedékesség napja egy-két napon belül lesz és
- a legutolsó egy törlesztőrészletet, illetve lízingdíjat is meg akarja fizetni,

akkor egy eseti átutalással közvetlenül a hitelszámlára/lízingdíja fizetésére szolgáló számlára utalhatja az elmaradt utolsó egy törlesztőrészletet/lízingdíjat a következő esedékességet megelőzően.

Ha az eseti átutalást követően visszaállításra kerül a beszédés, az eseti átutalással már teljesített törlesztőrészlet nem kerül beszédésre a kölcsön törlesztésére szolgáló folyószámláról.

A nyilatkozaton az ügyfél által megadott és az OTP Csoport által nyilvántartott adatok eltérése esetén az OTP Csoport kapcsolatba lép az ügyféllel az adatok egyeztetése érdekében, ami meghosszabbíthatja a nyilatkozat feldolgozásának idejét. Adateltérés elsősorban a nem azonosított csatornán (honlapon) tett nyilatkozatoknál fordulhat elő, ezért továbbra is az OTP internetbankon keresztül javasolt a nyilatkozatok megtétele.

## **7. KHR**

A fizetési moratórium hatálya alatt - lejárt tartozások esetén - a hátralékos napok száma nem növekedik, így a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: KHR) mulasztásra vonatkozó adatátadásra nem kerül sor.

A fizetési moratórium időszakát követően a késedelem összege és a késedelmes napok számítása is tovább folytatódik.

### **7.1. A fizetési moratórium ideje alatt keletkezett késedelmek**

A fizetési moratórium miatt a 2020. március 18-ig folyósított kölcsön-, és hitelszerződések törlesztőrészleteit, keretjellegű szerződések (hitelkártya, folyószámlahitel szerződések) esetén a 2020. március 18. napján fennálló kihasznált egyenlegeket és azok kamatait, az ügyfeleknek a fizetési moratórium időtartama alatt nem szükséges fizetni, ezeket az összegeket a Bank nem szedi be.

Ezen tartozások esetében a KHR felé mulasztással kapcsolatos adatszolgáltatás nem történik.

### **7.2. A fizetési moratórium ideje előtt keletkezett késedelmek**

A fizetési moratórium a 2020. március 18-án fennálló késedelmes tartozásokra is vonatkozik. Tehát az ekkor késedelemben lévő kölcsön-, és hitelszerződések (keretjellegű termék esetén moratóriummal érintett keretösszeg mértékéig) esetében a késedelmes tartozás összegének és késedelmes napjainak számítása is felfüggesztésre került. Ezek a moratórium időtartama alatt nem növekednek.

Ezen tartozások esetében a KHR felé mulasztással kapcsolatos adatszolgáltatás nem történik.

## **III. Különböző ügyletekre vonatkozó sajátosságok**

### **1. Annuitásos (egyenletes törlesztésű) kölcsönökre vonatkozó rendelkezések**

#### **1.1. Törlesztés**

A hitelszámlára érkező, az ügyfél által teljesített befizetések a fizetési moratóriumból történő kilépés tekintetében ráutaló magatartásnak értékelendők, így ezen összegek a kölcsönszerződésben foglaltaknak megfelelően elszámolásra kerülnek a hitelszámlán.

Ha az ügyfél a havi törlesztőrészlet egészét vagy egy részét Cafetériából/Egészségpénztárból fizeti, úgy ezeket az utalásokat az OTP Csoport szintén a saját forrásból történő befizetesként, a fizetési moratóriumot megelőző szerződéses feltételek szerint számolja el.

#### **1.2. Adósvédelmi eszközök igénybevétele**

A fizetési moratórium ideje alatt az ügyfél a tőke- kamat- és díjfizetésre nem köteles, ezért adósvédelmi eszközök igénybevitelére (új adósvédelmi megállapodás megkötésére) nincs lehetőség. A 2020. március 18. előtt adósvédelmi eszköz igénybevitelére létrejött megállapodások a fizetési moratórium időtartama alatt is változatlan tartalommal érvényesek és hatályosak, a fizetési moratórium időszaka az adósvédelmi eszköz

igénybevételére létrejött megállapodás határozott időtartamát nem érinti. A fizetési moratórium az adósvédelmi eszköz igénybevételére létrejött megállapodás hatálya alatt a megállapodás szerinti törlesztőrészletre terjed ki.

### **1.3. További rendelkezések (fizetési moratórium hatályának kiterjesztésével érintett ügyletek)**

Az OTP Bank a szakaszos finanszírozású, készülségi fokkal arányosan folyósított építési célú lakáshitelek esetén a 2020. március 18. utáni részfolyósításokra is fizetési moratóriumot biztosít, feltéve, hogy az első folyósítás 2020. március 18. előtt megtörtént. Ez azt jelenti, hogy ha az ügyfél igénybe veszi a fizetési moratóriumot, akkor a 2020. március 18. után folyósított részösszegre vonatkozóan is fizetési haladékot kap a törlesztési kötelezettsége alól (illetve a folyósított részösszeg után járó rendelkezésre tartási díj fizetési kötelezettsége alól) a fizetési moratórium időszaka alatt.

Ha viszont az ügyfél a fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozatot tesz, akkor függetlenül a folyósítás dátumától a Bank a teljes fennálló – már folyósított összegekből adódó – tőketartozásra számolt törlesztőrészletet szedi be.

A fizetési moratóriumból való kilépést követően, amennyiben korábban felhalmozott díj/kamat keletkezett, ezek összegét is 2020. december 31. napját követően szükséges megfizetnie az ügyfélnek.

Az OTP Bank a 2020. március 18. előtt megkötött, de 2020. március 18-át követően folyósított Áruvásárlási és Szolgáltatási gyorskölcsönökre is kiterjesztette a fizetési moratóriumot.

### **1.4. Babaváró kölcsönökre vonatkozó speciális rendelkezések**

A babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet szerint a 2020. március 18. napján huszonnégy órakeres fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsön alapján fizetendő kezességvállalási díjat a fizetési moratórium fennállásának időtartama alatt nem kell megfizetni.

## **2. Lejáratkori tőketörlesztésű kölcsönökre vonatkozó speciális rendelkezések**

### **2.1. Fizetési moratórium ideje alatt lejáratkor lejárt kölcsönök**

Annak érdekében, hogy a fizetési moratórium alatt elkülönített kamat megfizetése miatt a rendszeres fizetési kötelezettség ne növekedjen, a fizetési moratórium ideje alatt lejárt, lejáratkori tőketörlesztésű kölcsönök futamideje két ütemben hosszabbodik meg. Az első ütem végén kerül sor a teljes tőketartozás visszafizetésére. Amennyiben a kölcsön végig a fizetési moratórium hatálya alatt állt, és nem történt részleges előtörlesztés, a futamidő a fizetési moratórium idejének kétszeresével hosszabbodik meg.

Az egyes ütemek vége, a kölcsön lejáratkor és a kölcsönszerződésből eredő kamat- és tőkefizetési kötelezettségek teljesítése az alábbiak szerint alakul:

- az első ütemben a futamidő az eredeti lejáratkor dátumtól a teljes fizetési moratórium idejével (azaz a 2020. március 18. napjától 2020. december 31. napjáig eltelt napok számával, összesen 288 nappal) kerül meghosszabbításra, az azt megelőző törlesztési napra igazítva. A futamidő ezen hosszabbítása alatt, 2020. december 31-ét követően az esedékességi napokon a szerződés szerint esedékes kamat összegét kell megfizetni. Az első ütem végén a teljes tőketartozás összegét és az utolsó



kamatfizetési periódusra számított kamat összegét is magában foglaló törlesztőrészlet összegét kell megfizetni.

- a második ütem a fizetési moratóriumban ténylegesen eltöltött idejével (legfeljebb 288 nappal) kerül meghosszabbításra, az azt megelőző törlesztési napra igazítva. A futamidő ezen hosszabbítása alatt a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített kamat összegét kell megfizetni a kölcsönszerződésben rögzített fizetési ütemezés (havonta, negyedévente, évente, egyösszegben) szerint.
- a kölcsön futamideje az első és a második ütem hosszával hosszabbodik meg, a második ütem vége jelenti a kölcsön lejáratát. Ha a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített kamat összege az első ütem végéig részleges előtörlesztés útján maradéktalanul megfizetésre kerül, úgy a második ütem szerinti futamidő hosszabbításra nem kerül sor, ekkor az első ütem vége jelenti a kölcsön lejáratát.

#### **Példa:**

2020. június 10-én lejáró, 1.000.000 Ft tőkeösszegű, évi 6% ügyleti kamatozású, *negyedéves kamatfizetésű* és lejáratkori tőketörlesztésű kölcsön esetében a fizetési moratórium ideje alatt 2020. június 10-én, 2020. szeptember 10-én és 2020. december 10-én esedékes és elkülönített kamat összege  $3 \times 15.000 \text{ Ft} = 45.000 \text{ Ft}$ . Amennyiben nem történik részleges előtörlesztés, és a kölcsön végig a fizetési moratórium hatálya alatt áll, a kölcsön futamideje

- első ütemben a teljes fizetési moratórium idejével (legfeljebb 288 nappal, az azt megelőző törlesztési napra igazítva) 2021. március 10-ig hosszabbodik meg, ekkor kell a teljes tőketartozást és 2020. december 10-től 2021. március 9-ig felszámított kamatot magában foglaló, 1.000.000 Ft tőke + 15.000 Ft kamat = 1.015.000 Ft összegű törlesztőrészletet fizetni,
- második ütemben a fizetési moratóriumban tényleges eltöltött idővel (legfeljebb 288 nappal, az azt megelőző törlesztési napra igazítva) ismét meghosszabbodik 2021. december 10-ig, mely időszak alatt a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített 45.000 Ft kamat összeget kell negyedévente, 2021. június 10-én, 2021. szeptember 10-én és 2021. december 10-én 15.000 Ft egyenlő részletekben megfizetni.

## **2.2. Fizetési moratórium ideje után lejáró kölcsönök**

A fizetési moratórium időtartamát követően lejáró, lejáratkori tőketörlesztésű kölcsönök futamideje - ha a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített kamat összege az eredeti lejárat dátumig részleges előtörlesztés útján maradéktalanul nem kerül megfizetésre - a fizetési moratóriumban ténylegesen eltelt idővel (legfeljebb 288 nappal) hosszabbodik meg, az azt megelőző törlesztési napra igazítva.

A kölcsönszerződés eredeti lejárat dátumán a teljes tőketartozás és az utolsó kamatfizetési periódusra számított kamat összegét magában foglaló törlesztőrészlet összegét kell fizetni az eredeti fizetési ütemezés szerint, ezt követően a kölcsön futamideje a fizetési moratóriumban ténylegesen eltelt idővel (legfeljebb 288 nappal) meghosszabbításra kerül, az azt megelőző törlesztési napra igazítva. A fizetési moratóriumban ténylegesen eltelt idővel meghosszabbított hátralévő futamidő alatt kell megfizetni a kölcsönszerződésben rögzített fizetési ütemezés (havonta, negyedévente, évente, egyösszegben) szerint a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített kamat összegét egyenlő részletekben.

#### **Példa:**

2021. április 20-án lejáró, 1.000.000 Ft tőkeösszegű, évi 6% ügyleti kamatozású, havi kamatfizetésű, lejáratkori tőketörlesztésű kölcsön esetében a fizetési moratórium ideje alatt  $9 \times 5.000 = 45.000 \text{ Ft}$  kamat kerül elkülönítésre. A fizetési kötelezettség a fizetési moratórium lejáratát követően, 2021. január 20-tól folytatódik. A kölcsön eredeti lejárat dátumán, azaz 2021. április 20-án kell a teljes tőketartozás és egy havi kamat összegét magában foglaló,  $1.000.000 + 5.000 = 1.005.000 \text{ Ft}$  összegű törlesztőrészletet fizetni. Ezt

követően - amennyiben nem történik részleges előtörlesztés, és a kölcsön végig a fizetési moratórium hatálya alatt áll - a kölcsön futamideje a fizetési moratóriumban ténylegesen eltelt idővel (legfeljebb 288 nappal), az azt megelőző törlesztési napra igazítva 2022. január 20-ig hosszabbodik meg, mely hátralévő futamidő alatt a fizetési moratórium ideje alatt elkülönített kamat összegét kell megfizetni havi egyenlő, 5.000 Ft-os részletekben.

### 3. Folyószámlahitel

#### 3.1. A fizetési moratórium hatálya

A fizetési moratórium azokra a fizetési számlákhoz - fel nem mondott folyószámlahitel-szerződés alapján - kapcsolt folyószámlahitel-keretekre terjed ki, amelyeken az OTP Bank 2020. március 18-án a nap végén tartozást tartott nyilván, tehát a fizetési számla egyenlege negatív volt, ezen negatív egyenleg erejéig (azaz a hitelkeretből felhasznált összeg erejéig, ez a továbbiakban: fizetési moratórium alá tartozó összeg).

A fizetési moratórium **nem terjed ki**

- a 2020. március 18-i egyenlegen felüli költsékre, ezek törlesztése az eredeti szerződés szerint történik,
- a 2020. március 18-án a nap végi egyenleg szerint nullás vagy pozitív egyenlegű fizetési számlákhoz kapcsolódó folyószámlahitelekre,
- azokra a fizetési számlákra, amelyekhez 2020. március 18-án már megszűnt folyószámlahitel szerződés kapcsolódott,
- azokra a folyószámlahitelekre, amelyekre részletfizetési megállapodás van hatályban,
- a fizetési számlával kapcsolatos költségekre és díjakra (pl. számlavezetési díj)
- a folyószámlahitel törlesztési biztosítás díjára.

#### 3.2. Törlesztés és hitelkeret-felhasználás

A fizetési számlára érkező jövedelmek/jóváírások feltöltik a felhasznált hitelkeretet (csökkentik a fennálló egyenleget), így az ügyfél által fizetendő kamatteher csökken a fizetési moratórium alatt is. (Amennyiben a számlára érkező jóváírások nem töltik fel a felhasznált hitelkeretet, az ügyfélnek a fizetési moratórium időszaka alatt a teljes március 18-i egyenlegre kamatot kellene fizetnie akkor is, ha érkezik jövedelem/jóváírás a számlára.)

A jóváírt összeget az ügyfél legalább a 2020. március 18-i túlhívás nélküli egyenleg mértékéig ismételten lehívhatja, vagyis, ha a számla nem érintett a túlhívásban, az ügyfél által elkölthető összeg változatlan.

Amennyiben az ügyfél a 2020. március 18-i egyenleg felett költ, arra a fizetési moratórium hatálya már nem terjed ki.

Annak érdekében, hogy az ügyfél részére a fizetési moratórium alá tartozó összeghez való hozzáférés biztosított legyen, a fizetési moratórium időszaka alatt felhasználható hitelkeret összegét az OTP Bank nem csökkenti a 2020. március 18-ig felhasznált összeg alá.

#### **Példa:**

Felhasználható hitelkeret = 300.000 Ft

A hitelkeretből 2020. március 18-ig felhasznált összeg (azaz a fizetési moratórium alá tartozó összeg): 120.000 Ft.

A Bank a felhasználható hitelkeretet a fizetési moratórium alatt maximum 120.000 Ft-ig csökkentheti.

Fenti példa esetén ha - a fizetési moratórium ideje alatti valamelyik napon - az ügyfél nap végi, hitelkeretből felhasznált összege 200.000 Ft, akkor a felhasznált összeg az alábbiak szerint kerül megbontásra:

- 120.000 Ft a fizetési moratórium alá tartozó összeg, ezen összeg után számított kamat elhatárolásra kerül, melyet majd a fizetési moratóriumot követően kell megfizetni;
- 80.000 Ft a fizetési moratórium alá tartozó összeg és az adott napi felhasznált összeg különbözete, mely fizetési moratórium alá nem tartozó negatív egyenleg lesz, ezen összeg után számított kamat hó végén kerül terhelésre a bankszámlán szerződésben meghatározottak szerint.

### 3.3. Kamat-, és költségelszámolás

A fizetési moratórium időszaka alatt, a fizetési moratórium alá tartozó összegre az OTP Bank nem terheli a kamatokat a számlán, hanem azokat elhatárolja és ezek megfizetése a fizetési moratórium lejártát követően válik esedékessé. (Ez abban az esetben is igaz, ha jóváírás érkezik a számlára, és az ügyfél ismételten használja a fizetési moratórium alá tartozó összeget.)

A fizetési moratórium alá tartozó összeg feletti tartozásra a kamatterhelés szerződés szerint történik, vagyis a hó végi zárlati napon azok elszámolásra kerülnek. A fenti példában (ha az ügyfél egyenlege – 200.000 Ft), akkor 120.000 Ft fizetési moratórium alá tartozó összegre a kamatok elhatárolásra kerülnek, 80.000 Ft összeg után számított kamat pedig majd hó végén terhelésre kerül a bankszámlán. Az OTP Bank változatlanul napi kamatszámítást alkalmaz.

A kezelési költség, és SMART számlák esetén a lehívási díj elszámolására és terhelésére a fizetési moratóriummal érintett számlák esetén – a fizetési moratórium alá nem tartozó összegre vonatkozóan is - a fizetési moratórium lejártát követően kerül sor.

A fizetési moratórium alatt számlafedezetlenségi kamat a 2020. március 18-ával bezárólag történt túlhívásokra nem kerül felszámításra a fizetési moratóriummal érintett számlák tekintetében. A 2020. március 18-ig elhatárolt késedelmi kamatok a fizetési moratórium lejártát követően kerülnek terhelésre.

A fizetési moratórium hatályba lépését követően a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés érdekében valamennyi folyószámlahitellel rendelkező számla esetén felfüggesztésre került a kamat- és költségterhelés (függetlenül attól, hogy a fizetési moratórium hatálya alá tartozott, vagy sem). A fizetési moratóriummal nem érintett számlák esetén az elszámolások 2020. április 16-án kerültek visszaállításra és az április hó végi zárások alkalmával történt meg a kamatok és költségek terhelése 2020. március-április hóra vonatkozóan.

### 3.4. Lejárat

A fizetési moratórium alatt lejáró, fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelkeretek (ideértve a keretcsökkentési megállapodásban határozott időre felmondott hitelkereteket is) lejáratára meghosszabbításra kerül 2020. december 31-ig.

### **3.5. Nyilatkozatok kezelése**

Ha az ügyfél fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozatot tesz, akkor az OTP Bank az elhatárolt kamatokat és költségeket a nyilatkozat feldolgozását követő zárlati napon egyösszegben terheli az ügyfél bankszámláján, majd ezt követően az eredeti hitelkeretszerződés szerint történik az elszámolás.

Amennyiben az ügyfél a fizetési moratóriumba történő visszalépésről nyilatkozik, a fizetési moratórium hatálya ismét a 2020. március 18-i egyenlegre terjed ki.

A 2020. május 20-ig tett nyilatkozatok esetén a nyilatkozatok feldolgozása a 2020. május végi számlazárásokkor valósult meg, így ezen számlák esetén a március-április-május hónapokra elhatárolt kamatokat és költségeket az OTP Bank a májusi, illetve júniusi számlazáráskor egyösszegben számolta el.

Az elhatárolt fedezetlenségi kamatok terhelése a 2020. július havi számlazáráskor történik meg abban az esetben, ha a 2020. februári számlazárást követően 2020. március 18-ig nem volt hátralékos a folyószámlahitel, ellenkező esetben ez az augusztusi számlazáráskor lesz esedékes.

### **3.6. Adóvédelmi eszközök igénybevétele**

A 2020. március 18-ig megkötött részletfizetési megállapodásokra a fizetési moratórium hatálya nem terjed ki, mivel az ügyfélnek 2020. március 18-án nem volt élő folyószámlahitel-szerződése. Részletfizetési megállapodás esetén az ügyfél a részletfizetési megállapodásban foglalt kötelezettségeit továbbra is köteles teljesíteni.

Új részletfizetési megállapodás a fizetési moratórium hatálya alá tartozó számlákra változatlan feltételekkel megköthető, a fizetési moratórium hatálya alá tartozó számlák esetén azzal a feltétellel, ha az ügyfél nyilatkozik a fizetési moratóriumból való kilépésről (folyószámlahitelkeret eddig az időpontig nem szüntethető meg).

A 2020. március 18-a előtt csökkentett folyószámlahitel-keretekre megkötött keretcsökkentési megállapodások alapján a hitelkeretek havi csökkentése felfüggesztésre került, a fizetési moratórium időszaka alatt a felhasználható hitelkeret a 2020. március 19-i összeg maradt.

A törlesztés a fizetési moratórium lejártát követően (vagy amennyiben az ügyfél fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozatot tesz, akkor a nyilatkozatok feldolgozását követően) kerül visszaállításra, amely időponttól kezdődően a hitelkeret havi csökkentésére a keretcsökkentési megállapodásban foglaltak szerint kerül sor a keretek 2020. március 19-i állapotából kiindulva. A megállapodás lejáratát meghosszabbításra kerül a fizetési moratóriumban töltött időszak tartamával.

2020. március 18-án a fizetési moratórium hatálya alá nem tartozó számlák esetén is szüneteltetésre került a keretcsökkentési megállapodásokban foglalt rendelkezések végrehajtása. A keretcsökkentési megállapodások felfüggesztésének megszüntetésére 2020. június 22-től kezdődően került sor szintén a 2020. március 19-i állapotról indulva, az OTP Bank a megállapodás lejártát a felfüggesztés időtartamával meghosszabbította.

## **4. Hitelkártyára vonatkozó rendelkezések**

### **4.1. A fizetési moratórium hatálya**

Hitelkártya esetén a 2020. áprilisi zárás napján fennálló hitelkártya-tartozás tartozik a fizetési moratórium hatálya alá, amely tőkeösszeget a fizetési moratórium lejártát követően a hitelkártya számlán kell az ügyfélnek megfizetni, a hitelkártya fizetési metódusának megfelelően, azaz vagy legalább a kintlévőség 5%-át, mint minimum fizetendő összeget kell megfizetnie, de akár a teljes tartozását is rendezheti. A moratórium időszaka alatt felhalmozódott halasztott kamat és díj összegét, havonta, egyenlő részletekben kell majd az ügyfélnek (főként birtokosnak) megfizetnie. Amennyiben a felhalmozódott kamat esetleg hitelkeret túlhívást eredményez a hitelszámlán, akkor a fizetési moratórium lejártát követően a hitelkeret feletti rész azonnal esedékessé válik, annak nagysága a minimum fizetendő összegbe kerül beleszámításba, mint normál hitelkeret túlhívása esetén. A 2020. áprilisi zárás napját követő költsékre, terhelt díjakra, kamatokra már nem vonatkozik a fizetési moratórium, megfizetésük a hitelkártyaszerződés szerint történik.

Jelen Tájékoztató szerint a zárás napja jelenti az elszámolási időszak utolsó napját, amely hitelkártya típusonként eltérő lehet. A zárás napját a mindenkor hatályos Hitelkártya hirdmény tartalmazza.

## 4.2. Törlesztés

Ha az ügyfél nyilatkozott a fizetési moratóriumból történő kilépésről (hitelkártya-tartozás visszafizetésének folytatásáról) a márciusi és áprilisi zárás napján fennálló tartozását szerződés szerint kellett megfizetnie. Ha korábban tartozásának beszedésére csoportos beszedési megbízást adott meg,

a/ a nyilatkozat banki feldolgozását követő zárás napján fennálló tartozása – a korábbi rendelkezése szerinti mértékben - beszedésre került,

b/ a nyilatkozat banki feldolgozását megelőző zárás napján fennálló tartozás visszafizetéséről az ügyfélnek magának kellett gondoskodnia.

Ha az ügyfél élni kívánt a fizetési moratóriummal az áprilisi zárlati napon fennálló tartozása – az esetlegesen befizetett összeggel csökkentett mértékben - fizetési moratórium hatálya alá került, így:

- a hitelszámla nem lett hátralékos, nem került terhelésre késedelmi díj és késedelmi kamat
- a hitelkamat és díjterhelések elhatárolásra kerültek, ez az összeg a fizetési moratórium időszaka után válik esedékessé.

Az áprilisi zárás napja után könyvelt költsékre az ügyfél korábbi, hitelkártya szerződésben foglalt rendelkezése szerint került ismételt beállításra a hitelkártya tartozás törlesztésére vonatkozó csoportos beszedés.

## 4.3. Kamat-, és költségelszámolás

Ha a hitelkártyával rendelkező ügyfél nem nyilatkozott a fizetési moratóriumból történő kilépésről vagy az áprilisi zárás napjáig nyilatkozatát még nem dolgozta fel az OTP Bank és az ügyfél nem fizette meg az áprilisi zárás napján fennálló teljes tartozását, ezt az összeget az OTP Bank fizetési moratórium alá helyezte az alábbiak szerint:

- hitelkártyával elköltött összeg - különválasztva vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók szerint,
- kamat- és díjterhelések. Ha a hitelszámlán az áprilisi zárás napján nem volt tőketartozás csak díj- és/vagy kamatterhelés, az összeg nem került fizetési moratóriumba.

A vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók összegeit különválasztva, egy-egy fizetési moratórium alszámlán kerülnek nyilvántartásra, melyeknek kamatlába megegyezik a főszámla vásárlási vagy készpénzfelvételi tranzakciók után számolt kamatlábjával.

Ha az ügyfél úgy dönt, hogy kilép a fizetési moratóriumból, akkor a fizetési moratóriumba helyezett összeg esedékessé válik a fizetési moratóriumból való kilépést (és ennek banki feldolgozását) követő zárás napján. A fizetési moratóriumból való kilépésre adott nyilatkozat feldolgozásával automatikusan visszavezetésre kerül a fizetési moratórium alá helyezett, elkülönített összeg a hitelkártya számlára.

#### **4.4. Kamatmentesség**

Ha az ügyfél korábban a teljes tartozás beszedésére adott megbízást és a fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozatot tett, a nyilatkozat banki feldolgozását követően beszedése a korábbi rendelkezésének megfelelően újra érvénybe lépett. A kamatmentességhez ekkortól biztosítania kellett a fedezetet a törlesztési számlán.

Ha az ügyfél nem tett nyilatkozatot, mind a márciusi, mind az áprilisi zárás napján fennálló teljes tartozását vissza kellett fizetnie a kamatmentességhez.

#### **4.5. Részletfizetési szolgáltatások (Instant kölcsön, Azonnali- és utólagos részletfizetés)**

A fizetési moratórium hatálya a részletfizetési szolgáltatásokra is kiterjed, a fizetési kötelezettség a fizetési moratóriumot követően indul újra.

A fizetési moratóriummal érintett, részletfizetési szolgáltatásból eredő tartozásra a fizetési moratórium ideje alatt felszámításra kerülő kamat összege a fizetési moratórium lejáratát után válik esedékessé az újonnan meghatározott hátralévő futamidő alatt úgy, hogy az új törlesztőrészlet nem lehet magasabb, mint az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészlet.

A fizetési moratórium alatt felhalmozott tartozás összegéről az ügyfél a hitelkártya számlakivonaton tájékozódhat.

#### **4.6. Nyilatkozatok kezelése**

Hitelkártya-tartozás esetén a fizetési moratóriumból történő kilépésre vonatkozó nyilatkozat megtételére, illetve a fizetési moratóriumba történő visszalépésre vonatkozó nyilatkozatot csak a főkártyabirtokos tehet, társkártyabirtokos nem. Ha a főkártyabirtokos nyilatkozik arról, hogy nem kíván élni a fizetési moratóriummal, a nyilatkozat banki feldolgozását követően a fizetési moratóriumban lévő tőkeösszeg a fizetési moratóriumból történő kilépésig felszámított kamattal együtt terhelésre kerül a hitelszámlán, valamint fizetési moratórium alá vont részletfizetési alszámlák törlesztőrészletei újra esedékessé válnak a zárási napokon és a tartozás után felszámolt kamat terhelődik a hitelszámlán.

Ha az ügyfél később mégis vissza kíván lépni a fizetési moratóriumba, akkor

- ha az áprilisi záráskor fennálló hitelkártya-tartozása teljes mértékben visszafizetésre került a fizetési moratóriumból történő kilépés időszaka alatt, ebben az esetben nincs fizetési moratórium alá helyezhető összeg,
- ha az ügyfél az áprilisi zárás napján fennálló tartozását csak részben törlesztette, akkor az áprilisi záráskor fennálló tartozásából az OTP Bank levonja a fizetési

moratórium időszaka alatt megfizetett összegeket, így az áprilisi zárás napján nyilvántartott tartozásából fennmaradó összeg kerül újra fizetési moratóriumba, valamint a fizetési moratórium alá vonható részletfizetési alszámlák.

#### **4.7. A fizetési moratórium hatálya alá tartozó összeg elő- és végtörlesztése**

Amennyiben az ügyfél előtörlesztési szándék jelzése nélkül a főszámlára befizetést/ utalást kezdeményez, a befizetések/ utalások összegét az OTP Bank nem számolja el a fizetési moratóriumba helyezett tartozás csökkentéseként. Az előtörlesztésre szánt összeget az ügyfél határozza meg, illetve amennyiben több fizetési moratóriumi alszámlája van úgy az ügyfél döntése, hogy adott fizetési moratóriumi alszámláján mekkora összeget kíván előtörleszteni. Az előtörlesztésre szánt összeg minden esetben meghatározott sorrendben kerül elszámolásra a fizetési moratóriumi alszámlán. Először az elhatárolt díj, költség és kamat gyűjtő egyenlege, majd amennyiben rendelkezésre áll még az előtörleszteni kívánt összegből, akkor a fennmaradó összeg erejéig a tőketartozás kerül csökkentésre.

Az előtörlesztett összeg a főszámlán kerül terhelésre, melynek fizetési kötelezettsége a soron következő zárásakor válik esedékessé, a normál költségekkel megszokott visszafizetési metódussal.

Ha az ügyfél vissza szeretné fizetni a teljes fizetési moratórium alá tartozó összeget, akkor a hitelkártya főszámlára vonatkozóan nyilatkozni kell a fizetési moratóriumból történő kilépésről az OTP internetbankban, a Contact Centerben, a bankfiókban vagy a banki honlapon. A nyilatkozat banki feldolgozását követően a fizetési moratórium alá tartozó összeg átvezetésre kerül a főszámlára, annak megfizetése esedékességkor szerződés szerint történik. Az előtörlesztett összeg meghatározott sorrendben – díj, költség, kamat, illetve tőketartozás szerint - kerül elszámolásra a főszámlán, azaz először az elhatárolt díjakra, költségekre, majd kamatokra, és csak a fennmaradó összeggel kerül csökkentésre a tőketartozás.

### **5. Lakástakarékpénztári megtakarítási és kölcsönszerződésre, továbbá lakástakarék-betétszerződéssel kombinált kölcsönökre vonatkozó speciális rendelkezések**

#### **5.1. Az érintett Lakástakarék megtakarítások kezelése**

A fizetési moratórium hatálya alatt az érintett lakáselőtakarékosági szerződés (ld. az I. fejezetben) alapján a havi 150 Ft számlavezetési díjat sem kell megfizetnie az ügyfélnek. A megtakarítás futamideje a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik és ezen időszakra is lehívható az állami támogatás.

A fizetési moratórium alatt, amennyiben az ügyfél tovább fizeti a Lakástakarék megtakarítását, bármekkora összegű befizetést teljesít, a befizetett betétet az OTP Lakástakarék jóváírja a megtakarítási számlán és legfeljebb a szerződés szerinti betét összege után lehívja az állami támogatást.

Amennyiben a Lakástakarék szerződés kiutalása a fizetési moratórium időszakába esik, és a megtakarítás elérte a kiutaláshoz szükséges feltételeket, a kiutalás megtörténik, és a Lakástakarék megtakarítás zárolt összege a hitelszámlán jóváírásra kerül.

#### **5.2. Betét beszedés, fizetés**

Ha az adós ügyfél a hitele tekintetében a fizetési moratórium időszaka alatt nyilatkozik arról, hogy a fizetési moratóriummal nem kíván élni magánszemélyek által felvett OTP Lakástakarék Áthidaló kölcsönnél, az OTP Lakástakarék betétei után igényelt Lakástakarék lakáskölcsönnél, OTP Lakástakarékkal kombinált lakossági lakáshiteleknél, továbbá OTP Lakástakarék fedezete mellett társasházak, lakásszövetkezetek vagy víziközmű-társulatok által felvett vállalati hiteleknél (OTP-Csoporton kívüli hitel esetén csak azt követően, ha az adós nyilatkozatáról az idegen hitelező bank az OTP Lakástakarék részére haladéktalanul értesítést küldött), az OTP Lakástakarék a hitel fedezetéül szolgáló Lakástakarék szerződés havi betétjének és havi számlavezetési díjának csoportos beszédését is újra elindítja.

Az OTP Lakástakarék a 2020. április 19-ig feldolgozott, lakossági nyilatkozatokkal érintett Lakástakarék számlák vonatkozásában rendkívüli csoportos beszédéssel április végén beszédte (mind idegen bank, mind OTP Bank által vezetett folyószámla esetén) az április havi Lakástakarék betétet és számlavezetési díjat, és jóváírta az ügyfelek Lakástakarék számláin. A rendkívüli csoportos beszédés azokra a Lakástakarék számlákra is elindításra került, amelyeknél fedezet hiányában nem történt meg 2020. április 14-én a havi betét és számlavezetési díj beszédése.

Ezt követően, amennyiben az adósi nyilatkozatok vagy az idegen hitelezői értesítések feldolgozása a csoportos beszédés elindításáig (OTP Banknál vezetett folyószámlák esetén az esedékesség előtt 5 munkanappal, más banknál vezetett folyószámlák esetén 10 munkanappal) megtörténik, akkor beszédésre kerül az adott havi Lakástakarék betét és számlavezetési díj (a fizetési moratóriumba történő visszalépésre szóló nyilatkozat, értesítés esetén pedig azok beszédése leállításra kerül). A fedezet hiányában nem teljesült beszédés esetén az OTP Banknál vezetett folyószámlákra az OTP Lakástakarék - az Általános Szerződési Feltételeinek 10. sz. függeléke szerint - az adott hónapban még egy alkalommal indít beszédést (a tárgyhónap 24-e körüli értéknappal a munkanapok függvényében).

Ha a nyilatkozat, értesítés feldolgozása nem történik meg a beszédés elindításáig, akkor az ügyfél a tárgyhónapban átutalással tudja befizetni az esedékes Lakástakarék betétet.

A fizetési moratóriummal érintett betétek esetén az OTP Lakástakarék felfüggesztette a betételmaradásra vonatkozó SMS szolgáltatást 2020. december 31-ig, emiatt a betét elmaradásról az ügyfelek részére nem küld SMS értesítést.

Ha az ügyfél nem csoportos beszédéssel, hanem átutalással vagy postai csekkkel fizeti a Lakástakarék betétet, erre változatlanul lehetősége van fizetési moratórium alatt is, ezzel kapcsolatban nyilatkozatot sem kell tenni.

### 5.3. Törlesztés

**Áthidaló kölcsönök és lakástakarék-betétszerződéssel kombinált kölcsönök esetében** a megtakarítás lejártát, az értékelési fordulónapot követően, a kiutalási időszakban kezdődik el a fizetési moratórium időtartama alatt felhalmozódott Lakástakarék számlavezetési díj és hiteldíj, hitelkamat megfizetése a korábban fizetett betét és törlesztőrészlet együttes összegének megfelelő mértékű befizetésekkel, amely a felhalmozódott összeg mértékétől függően a Lakástakarék-megtakarítás kölcsöntartozásba való betörlesztését (hitelszámlára való kiutalását) követően is folytatódhat. A felhalmozódott számlavezetési díj és hiteldíj, kamat maradéktalan megfizetését követően kerül sor a megtakarítási hányadot meghaladó összegű áthidaló kölcsön esetén a lakáskölcsön folyósítására, illetve olyan lakástakarék-betétszerződéssel kombinált



kölcsönök esetén, melyeknek folyósított összege meghaladja a lakástakarék számlán zárolt összeget, az annuitásos kölcsöntörlesztési szakaszra.

#### **5.4. Nyilatkozatok kezelése**

A lakástakarék-szerződés fedezete mellett folyósított lakossági és vállalati hitel esetén is kizárólag annak adósa (a magánszemély, vállalati hitel esetén a társasház, a lakásszövetkezetek vagy a víziközmű-társulat) jogosult nyilatkozni a fizetési moratórium tekintetében kizárólag a hitelező bank felé. Amennyiben az adós nem kíván élni a fizetési moratóriummal és erről nyilatkozatot tett a hitelező felé, a hitelező értesíti erről az OTP Lakástakarékot, ezen értesítést követően kerülhet sor a betétbeszedésre a III.5.2. pontban írtak szerint. A hitelező kötelessége, hogy haladéktalanul jelezze az OTP Lakástakarék felé az adós fizetési moratórium igénybevételének vagy abból való kilépésének szándékát annak érdekében, hogy a lakástakarékpénztár is ennek megfelelően járhasson el a hitelhez kapcsolódó lakástakarék betétek beszedése vagy annak felfüggesztése kapcsán.

Nincs lehetőség arra, hogy egy vállalati hitelhez kapcsolódó több Lakástakarék-betét tekintetében különböző tartalmú nyilatkozatot tegyen az adós, vagyis nem lehetséges egyes lakástakarék-betétfizetések szüneteltetésével egyidejűleg a többi betétfizetés folytatása a fizetési moratórium alatt, hanem valamennyi kapcsolódó Lakástakarék betét egységesen tovább fizetendő vagy a fizetésük szüneteltethető, attól függően, hogy a hitel vonatkozásában él-e az adós a fizetési moratóriummal vagy sem.

A kölcsön fedezeteként zárolt (engedményezett, zálogosított) Lakástakarék betétek esetén külön nem tehető nyilatkozat, kizárólag a kölcsön törlesztéséről nyilatkozhat az adós. A magánszemély lakáselőtakarékoskodó ügyfél (aki nem adósa a hitelnek) nyilatkozatát nem lehet figyelembe venni a társasház, lakásszövetkezet vagy közműtársulat által felvett banki hitelre zárolt Lakástakarék megtakarítása vonatkozásában, hanem ilyen esetekben a társasház, lakásszövetkezet vagy közműtársulat nyilatkozata az irányadó. A fizetési moratórium alatt a kölcsön fedezeteként zárolt (engedményezett, zálogosított) betéteknek a fizetése (beszedése) igazodik a kölcsön törlesztéséhez, tehát nincs arra lehetőség, hogy csak a kölcsön törlesztőrészlete vagy csak a Lakástakarék-betét tekintetében vegye igénybe a fizetési moratóriumot az adós (a fizetési moratórium automatikusan kiterjed a kölcsön törlesztőrészletén felül a kapcsolódó Lakástakarék betétekre is).

#### **5.5. Egyéb rendelkezések**

Egyebekben jelen Tájékoztató III. fejezet 1. pontjában az annuitásos kölcsönökre vonatkozó rendelkezések alkalmazandók az OTP Lakástakarék lakás- és áthidaló kölcsönökre is.

### **6. Pénzügyi lízingügyletre vonatkozó rendelkezések**

#### **6.1. Törlesztés**

A lízingszerződéssel összefüggésben az ügyfél által teljesített befizetések a fizetési moratóriumból való kilépés tekintetében ráutaló magatartásnak értékelendők, így ezen összegek a lízingszerződésben foglaltaknak megfelelően elszámolásra kerülnek a lízingdíj megfizetésére szolgáló számlán, a lízingszerződéssel összefüggésben.

#### **6.2. Nyilatkozatok kezelése pénzügyi lízingügylet esetén**

Az adós vagy adóstárs elhalálása esetén Nyilatkozatok kezelésére vonatkozó rendelkezéseket az OTP Ingatlanlízing esetében azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a lízingbevevő örököse mint jogutód a hagyatéki eljárás jogerős lezárultát követően is csak abban az esetben tehet nyilatkozatot, ha a jogerősen megállapított öröklési rend szerint a lízingszerződésből eredő, lízingbevevőt illető jogok és őt terhelő kötelezettségek tekintetében is az örökös minősül jogutódnak és ennek folytán a lízingszerződésbe az elhunyt lízingbevevő szerződéses pozíciójában, annak helyén belép a lízingbeadóval kötött megállapodás (szerződésmódosítás) alapján. Ennek indoka, hogy az OTP Ingatlanlízing Üzletszabályzata szerint a lízingbevevő halála alapesetben kötelező lezárási eseménynek minősül, így az arról történt tudomásszerzést követően az OTP Ingatlanlízing a lízingszerződéssel összefüggésben a számlázást leállítja, illetve a halálesemény bekövetkezte folytán már kiállított, meg nem fizetett számlákat sztoronozza. A túlélő lízingbevevő (adóstárs) a hagyatéki eljárás jogerős lezárultát megelőzően is nyilatkozhat.

### **6.3. Adósvédelmi eszközök igénybevétele**

A fizetési moratórium ideje alatt az ügyfél a tőke- kamat- és díjfizetésre nem köteles, ezért adósvédelmi eszközök igénybevételére (új adósvédelmi megállapodás megkötésre) nincs lehetőség. A 2020. március 18. előtt adósvédelmi eszköz igénybevételére létrejött megállapodások a fizetési moratórium időtartama alatt is változatlan tartalommal érvényesek és hatályosak, a fizetési moratórium időszaka az adósvédelmi eszköz igénybevételére létrejött megállapodás határozott időtartamát nem érinti. A fizetési moratórium az adósvédelmi eszköz igénybevételére létrejött megállapodás hatálya alatt a megállapodás szerinti törlesztőrészletre terjed ki.

### **6.4. További rendelkezések (fizetési moratórium hatályának kiterjesztésével érintett ügyletek)**

Mivel bizonyos esetekben – a pénzügyi lízingszerződés tárgyát képező ingatlan lízingbeadó általi megszerzésére vonatkozóan kötött adásvételi szerződés feltételei szerint, azoktól függően – lízing esetében is előfordulhat a finanszírozás szakaszos nyújtása, az OTP Ingatlanlízing biztosítja a fizetési moratóriumot a 2020. március 18. utáni részfolyósított, lízingszerződés szerinti finanszírozott összegekre is. Amennyiben az ügyfél fizetési moratóriumából történő kilépésre vonatkozó nyilatkozatot (azaz a lízingdíj-fizetési, illetve a lízingszerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek folytatására vonatkozó nyilatkozatot) tesz, akkor – függetlenül a teljes finanszírozott összeg folyósítása megtörténtének időpontjától – a teljes fennálló tőketartozásra számolt lízingdíj kerül beszedésre, illetve az ügyfél ennek megfizetésére köteles. Ha az ügyfél igénybe veszi a fizetési moratóriumot, akkor a 2020. március 18. után folyósított részösszegekre vonatkozóan sem keletkezik fizetési kötelezettsége.

## Fogalom meghatározás

**Annuitás (egyenletes törlesztés):** Az annuitásos konstrukciók esetében – változatlan kamatmérték mellett, adott kamatperióduson belül - a havonta fizetendő tőke és kamat együttes összege minden hónapban megegyezik. A futamidő elején magas a kamattartalom, mert a magas fennálló tartozásra kell kifizetni a kamatot, de ahogy csökken a tőketartozás, úgy nő a fizetendő részleten belül a tőketörlesztésre jutó rész aránya. A futamidő utolsó hónapjában pedig szinte csak tőketörlesztés van, mert a kamatrész már minimális.

**Eredeti szerződés:** Az Ügyfél és az OTP Csoport valamelyik tagja (munkáltatói kölcsön esetén a munkáltató) között létrejött, 2020. március 18. napján már fennálló, fizetési moratóriummal érintett szerződés, mely alapján ezen napig kölcsön folyósításra került sor.

**Fizetési moratórium:** A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 9. § szerinti fizetési haladék.

**Hátralék:** 2020. március 17. napjáig esedékessé vált, de megfizetésre nem került tartozás.

**Munkáltatói kölcsön:** Az OTP Bank által megbízási szerződés alapján kezelt, de hitelezőként az adós munkáltatója által nyújtott kölcsön.

**Ügyfél:** Az eredeti szerződésben szereplő adós és - amennyiben az ügyletben adóstárs is szerepel – az adóstárs, ideértve öröklés esetén az örököst is.

**Veszélyhelyzet:** A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet.