



Vezetői körlevél

a fizetési moratórium időszakát megelőzően késedelmessé vált lakossági ügyfelek KHR törvény szerinti kezelésére vonatkozóan

A vezetői körlevél címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján Magyarország területén – ideértve a határon átnyúló szolgáltatást is – hitel- és pénzkölcsön, pénzügyi lízing vagy pénzforgalmi szolgáltatás pénzügyi szolgáltatásként való nyújtására jogosult személyek vagy szervezetek (a továbbiakban: Intézmény).

Magyarország Kormánya (Kormány) 2020. március 18-án a 47/2020. (III. 18.) számú Kormányrendeletében (Rendelet) **fizetési moratórium bevezetéséről döntött** a koronavírus-világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében. A Rendelet alapján a veszélyhelyzet fennállása alatt az adósoknak a hitelezők által üzletszerűen nyújtott, 2020. március 18. napján fennálló hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosul, hogy az adósok a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség teljesítésére fizetési haladékot kapnak (fizetési moratórium) 2020. december 31-ig.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elsődleges fontosságúnak tartja, hogy a koronavírus-járvány kapcsán kialakult rendkívüli helyzetben, valamint az azt követő időszakban a pénzügyi közvetítő rendszer képes legyen továbbra is stabilan, a jogszabályi előírások figyelembevételével működni. **Az MNB ezért többek között elvárja, hogy az Intézmény a fizetési késedelemben esett ügyfelek részére továbbra is biztosítsa a megfelelő tájékoztatást fizetési késedelmük fennálltáról és annak lehetséges következményeiről.** Ezen elváráson túlmenően a jelen körlevélben foglalt javaslatok az ügyfelek bizalmának és jövőbeni hitelképességének megtartását támogatják.

A jelen körlevélben szereplő elvárásokat a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben (KHR törvény) foglaltak figyelembevételével, a jelen körlevélben jelzett kiegészítésekkel szükséges az Intézménynek teljesíteni.

Az MNB elvárja, hogy az Intézmény teljesszűrésen mérje fel, hogy az ügyfelek részére a késedelmes ügyletekkel kapcsolatosan milyen, az ügyfél szempontjából különös jelentőséggel bíró információk érhetők el ügyfelek részére elektronikus formában. Elvárt továbbá, hogy az alábbi információk elektronikus formában (az Intézmény honlapján) egyértelműen, a fizetési moratóriumról szóló tájékoztatás részeként legkésőbb 2020. május 30-ig kerüljenek kommunikálásra az ügyfelek felé:

- a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felé történő adattovábbítás jogszabályi feltételei;
- a késedelmes tartozás adatátadásának általánosságban vett következményei az ügyfelek vonatkozásában;
- a fizetési moratórium kapcsán a késedelmes tartozást az Intézmény hogyan kezeli, és a KHR

felé történő adatátadás, a jogszabályi előírások figyelembevételével – a fizetési moratóriumra tekintettel – mennyiben módosul.

Az MNB a fizetési moratóriumot követő időszakra való felkészülés jegyében a következő elvárásokat támasztja a késedelmes ügyfelek KHR törvény szerinti kezelésével kapcsolatban:

- A 2020. március 18-án – a Hpt. banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseinek figyelembevétele mellett – a KHR törvény 11. § (1) bekezdése szempontjából 60 napot meghaladó, de a KHR-ben rögzített késedelemmel még nem rendelkező ügyfelek 2020. június 30-ig személyre szólóan kerüljenek tájékoztatásra arról, hogy
 - a fizetési moratórium alatt késedelmük napszáma nem változik, a KHR törvény 15. § (3) bekezdése szerint megküldött tájékoztató (továbbiakban: 30 napos értesítés) így érvényét veszítette,
 - a fizetési moratórium lejáratát követően a késett napok számának nyilvántartása a fizetési moratórium időszakát megelőző módon folytatódik attól a késedelmes napszámtól, amely a fizetési moratórium kihirdetésének napján fennállt (azaz a fizetési moratórium időtartama a 90 napos időtartamba nem számít bele);
 - milyen mértékű a fizetési moratórium kezdő időpontjában fennálló késedelmes tartozásuk összege és napszáma;
 - melyek a fennálló késedelem KHR szempontú kezelési következményei a fizetési moratórium lejáratát követően, azaz nemteljesítés esetén – a fizetési moratórium végének 2020. december 31. napját tekintve – mikor teljesülnek a KHR adattovábbítás feltételei (90. nap megjelölése);
 - az ügyfeleknek a fizetési moratórium ideje alatt is van lehetőségük a késedelmes tartozásuk önkéntes rendezésére.
- Az Intézmény a fizetési moratórium ideje alatt készítse elő, és a fizetési moratórium lejárta előtt, a 90. nap bekövetkezési időpontjának figyelembevételével ütemezetten kezdje el ismételten kiküldeni a tervezett adatátadást (KHR törvény 11. § (1) bekezdése szerinti 90 napos késedelem) megelőző 30 napos értesítéseket, minden olyan ügyfélnek, akik a 30 napos értesítésben érintettek, annak érdekében, hogy a KHR törvény 15. § (3) bekezdésében foglaltak ne sérüljenek. A tájékoztatási kötelezettség elmaradása esetén az ügyfeleknek a KHR törvény 17.§ (2) bekezdésben rögzítettek szerint lehetőségük van keresetet indítani. Ezt elkerülendő az Intézmény fordítson kiemelt figyelmet a KHR törvényben előírt 30 napos értesítések határidőben történő megküldésére.
- Az Intézménynek a fizetési moratóriumot követő időszakban is kiemelt figyelmet szükséges fordítania a KHR törvény 11. § (1) bekezdésében foglalt adatátadási, adatszolgáltatási kötelezettségek betartására, tekintettel arra, hogy az pénzügyi intézményeknek továbbra is teljes körű, megbízható hitelképességi információval kell rendelkezniük meglévő és jövőbeni ügyfeleikről. A jövőbeni hitelbírálókat során, ugyanis kiemelten fontos, hogy csak fokozott körültekintéssel és megfelelő indokokkal alátámasztott módon kerülhessen sor olyan ügyfél további meghitelezésére, akinek a fizetőképessége már korlátozott.
- Az Intézmény a fizetési moratórium esetleges, akár többszöri hosszabbítása esetén a későbbiekben is tartsa szem előtt a fizetési késedelemben lévő ügyfelek folyamatos tájékoztatását a 30 napos értesítésre vonatkozó rendelkezések betartását, tekintettel arra, hogy annak elmaradása esetén a késedelmes tartozás adatainak – napszám és összeg –

ügyfél általi nem naprakész ismerete, és az abból eredő tartozás önkéntes rendezésének elmaradása az ügyfelek jövőbeli hitelfelvételi lehetőségeit jelentősen korlátozhatja.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat. Az MNB a jelen vezetői körlevelet közvetlenül megküldi a Magyar Bankszövetség és az Intézmény vezetőinek, illetve honlapján közzé teszi.

Köszönöm szíves együttműködését.

Budapest, 2020. április 29.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke