

Dr. Tóth Szandra és Szakács János*

Babaváró kölcsönök és a törlesztési moratórium

Más hitelfelvevőkhöz képest is még inkább megéri a banki fizetési moratórium igénybevétele az idén március 18-ig babaváró kölcsönszerződést kötött ügyfeleknek. Ők az első öt évben nem fizetnek kamatot, tehát a fizetési stop alatt ilyen tartozásuk nem halmozódik fel. Ha pedig megszületik a második és harmadik gyerek – és az első baba után a család nem kért még törlesztési szüneteltetést – a felfüggesztés miatt nagyobb tőkeösszeget engednek el nekik.

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében kormányrendeletben elrendelt fizetési moratórium a 2020. március 18-ig folyósított babaváró kölcsönökből eredő fizetési kötelezettségekre is vonatkozik. Ahogy korábban az MNB szakértői is [rámutattak](#), a fizetési halasztás lehetőségével számos esetben megéri élni, ugyanis azzal az adósok kedvezőbb helyzetbe kerülhetnek. Vajon ez a babaváró kölcsönök esetében is így van?

A babaváró kölcsön egy speciális személyi kölcsön konstrukció, amelynél az adósok a futamidő első öt évében nem fizetnek ügyleti kamatot. A babaváró kölcsönre vonatkozó szerződések 2019. július 1. napjától köthetők, így jelenleg ez valamennyi ilyen kölcsönrel rendelkező adós esetében irányadó.

Az érintett adósok által fizetett törlesztőrészlet csak tőkét, valamint 0,5 % kezességvállalási díjat tartalmaz. Az első öt év kamatmentessége miatt a babaváró kölcsönöknél a kamattartozás növekedésével tehát nem kell számolnia az adósoknak, ha a babaváró kölcsönhöz kapcsolódó feltételek a moratórium időtartama alatt is folyamatosan fennállnak (így például a hitelfelvő házastársak nem válnak el).

A kormány továbbá úgy rendelkezett, hogy a fizetési moratórium ideje alatt a kezességvállalási díjat sem kell megfizetniük. Bár a moratóriumhoz köthető futamidőhosszabbítás ideje alatt már fel fog merülni a kezességvállalási díj, azt majd csak a fennmaradó, jóval alacsonyabb tartozás arányában számítják.

Ha a babaváró kölcsön adója él a halasztás lehetőségével – akár annak ellenére is, hogy a döntés pillanatában előreláthatólag képes lenne a törlesztésre – akkor a meg nem fizetett törlesztőrészletek összegét megtakaríthatja, vagy a jelenlegi helyzetben felmerülő kiadásokra, esetleg a későbbiekben akár a babaváró kölcsön előtörlesztésére is fordíthatja.

E kölcsön esetében az előtörlesztés díjmentes, azonban amennyiben nem születik gyermek és a futamidő első öt évében a felvett kölcsön összegének 50 %-át elérő előtörlesztés történik, az előtörlesztett összegre vonatkozó kamattámogatást vissza kell fizetni.

A babaváró kölcsön speciális sajátosságai miatt tehát az adósok még kedvezőbb helyzetbe kerülnek a fizetési haladék igénybevételével.

Amennyiben a babaváró kölcsön szempontjából második vagy harmadik gyermek vállalását tervezi az adós, és még nem élt az első gyermek születéséhez kapcsolódó törlesztési szüneteltetés lehetőségével, akkor még inkább megfontolandó a fizetési moratórium igénybevétele. A gyermekvállalási támogatást ugyanis a fennálló kölcsöntartozás százalékában határozzák meg, márpedig a fizetési

moratórium igénybevétele esetén a tőketartozás nem csökken, ezáltal magasabb mértékű gyermekvállalási támogatást vehet igénybe az adós.

Fontos, hogy a gyermek születéséhez kapcsolódó törlesztési szüneteltetés és a gyermekvállalási támogatás iránti kérelmek benyújtási határideje a gyermek születését követő 60. nap.

Jelentős különbség a fizetési moratórium és a babaváró kölcsönkonstrukció adta halasztási lehetőség között, hogy a jelenlegi szabályok szerint a koronavírussal kapcsolatos intézkedések keretében hozott fizetési haladék csak 2020. december 31-ig, míg a gyermek születése kapcsán kért szüneteltetés 3 éves időtartamra szól.

A járványhelyzetre tekintettel fontos kiemelni a babaváró kölcsönökhöz kapcsolódó bármilyen ügyintézés kapcsán, hogy az MNB körlevelében az elektronikus ügyintézési módok használatára szólította fel a pénzügyi intézményeket. Elvárás többek között, hogy az elektronikusan kiállított, és az adott hatóság által az ügyfél Ügyfélkapujára megküldött dokumentumokat, így a babaváró kölcsönhöz szükséges így kiállított elektronikus TB igazolást is fogadják el az intézmények. A további elektronikus ügyintézési lehetőségekről, például a babaváró kölcsön online felvételéről az ügyfelek a hitelnyújtók honlapján tájékozódhatnak.

**A cikk szerzői az MNB főosztályvezetője és vezető fogyasztóvédelmi szakértője*