

Dr. Tóth Tamás - Timkó Noémi *

Januártól nőhet a kedvezményes THM-korlát mellett felvett fogyasztói hitelek kamata, de nem maradunk kedvező ajánlatok nélkül

2021. január 1-től megemelkedhet a teljes hiteldíj mutató (THM) értéke a 2020. március 19-én és azt követően felvett fedezetlen fogyasztói hitelek esetében, mivel ettől kezdve már nem vonatkozik rájuk a kedvezményes THM-et előíró jogszabályi rendelkezés. Ettől az időponttól elérhetővé válnak azonban az MNB által minősített személyi kölcsönök, amelyek kedvező kamatozású, fogyasztóbarát alternatívát nyújtanak.

Az év végéig felvett fedezetlen fogyasztói hitelek – így többek között a személyi kölcsönök, folyószámlahitelek és hitelkártyák – esetében a THM nem haladhatja meg az érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt mértékét. Így 2020. március 19. és 2020. június 30. között szerződött ügyletek esetében a THM nem lehet magasabb 5,90, míg 2020. július 1. napjától kötött szerződések esetében 5,75 százaléknál. 2021. januártól azonban a hitelnyújtók jogosultak a szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményben közzétett, jövő évtől hatályos kamatmértéket alkalmazni. A teljes futamidőre vonatkozó THM-et tehát a 2020. december 31. napjáig terjedő időszakban az alacsonyabb, azt követően a magasabb kamattal szükséges számolni. Fontos kiemelni, hogy ennek megfelelően ezen hitelek törlesztőrészlete az év végét követően megemelkedhet.

A fogyasztók megfelelő tájékoztatása érdekében a jogszabályok alapján a hitelnyújtóknak a hitelajánlatoknál a 2020. évre vonatkozó kedvezményes, valamint a teljes futamidőre vonatkozó THM-et is fel kell tüntetniük.

A kedvezményes THM a jogszabály alapján tehát csak 2020. december 31. napjáig érvényes. Januártól sem kell azonban lemondani a kedvezményes kamatozású fogyasztói hitelekről, ugyanis 2021. január 1. napjától kezdhetik meg a hitelnyújtók a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által minősített, fogyasztóbarát személyi hitel termékek forgalmazását.

A Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel (továbbiakban: MSZH) koncepció számos elvárást fogalmaz meg a minősítésben részt vevő termék igénylésével és ügyintézésével, továbbá az ügyleti kamat maximális mértékével kapcsolatban. Az MNB által

publikált Pályázati Kiírás alapján kizárólag azon termékek nyerhetik el a minősítést, melyek esetében a hitelnyújtó által választott referenciaérték feletti maximális kamatfelár mértéke nem haladja meg 500 ezer forint hitelösszegig a 15 százalékot, míg 500 ezer forintot meghaladó hitelösszeg esetén a 10 százalékot. Összehasonlításukon, a 2021. január 1. utáni, a minősítés keretében megszabott maximális kamatfelárak a piacon elérhető személyi kölcsönök közel 60 százaléka esetében eredményezhetnek majd a moratórium időszakát követően érvényes kamatozásnál kedvezőbb árazást.

Az ügyfelek szempontjából kedvező továbbá, hogy az MSZH – hasonlóan az MNB által minősített többi termékhez – nem tartalmazhat „rejtett költségeket”, valamint a kapcsolódó díjak tekintetében (pl. folyósítási és előtörlesztési díj) is szigorúbb elvárásoknak felel meg a nem minősített termékekhez képest.

Az MSZH forgalmazására 2021. január 1. napjától kezdődően kerülhet sor. Ugyancsak ettől az időponttól válik elérhetővé az MNB honlapján az MSZH Összehasonlító oldal is, mely lehetővé teszi a piacon elérhető minősített termékek egyszerű, gyors és nagy pontosságú összehasonlítását.

Előremutató elvárásaként az MSZH esetében követelmény lesz a teljeskörű online ügyintézés biztosítása, melyet a hitelnyújtóknak meglévő ügyfelek esetében legkésőbb 2021. április 1-től, új ügyfelek esetében pedig legkésőbb 2021. július 1-től kell megteremtíteniük. Az Összehasonlító kalkulátor lehetőséget ad a kiválasztott ajánlatnak a hitelnyújtók online felületén való gyors és egyszerű megkötésére is.

** A szerzők a Magyar Nemzeti Bank munkatársai*

„Szerkesztett formában megjelent az origo.hu oldalon 2020. szeptember 1-én.”