

Ügyfélértékeztető

a 372/2024. (XI. 29.) Korm. rendelet szerinti Munkáshitel állami kamattámogatott hitel feltételeiről

Tartalom:

- Jogosultság és hitelképesség általános feltételei
- Kamattámogatás
- Gyermekvállalási támogatás
- Munkáshitel támogatás és a hiteligénylés folyamata, szükséges dokumentumok

Kedves Ügyfelünk!

A Munkáshitel egy olyan állami kamattámogatott hitel, melyet fiatalok életkezdésének támogatása érdekében Magyarország Kormánya nyújt valamely hazai hitelintézet (jelen esetben az MBH Bank) keresztül. Ennek keretén belül

- kamattámogatás és
- gyermekvállalási támogatás vehető igénybe

Munkáshitel felépítése:

	Magyarország Kormánya nyújtja:	Magyarország Kormánya nyújtja:	MBH Bank nyújtja:
Munkáshitel	Kamattámogatás	Gyermekvállalási támogatás	Kölcsönösszeg

Tekintettel arra, hogy az igénylő (azaz a kölcsönkérelmet benyújtó) az állami kamattámogatást az MBH Bank által nyújtott Munkáshitel mellé veheti igénybe (kölcsönszerződés csak az adott hitelintézet belső szabályai szerint hitelképesnek minősülő igénylővel köthető), az igénylés bírálata során az alábbi két tényező együttes vizsgálata szükséges:

- Munkáshitel 372/2024. (XI. 29.) számú Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) szerinti jogosultság vizsgálata, valamint
- az MBH Bank által meghatározott hitelezési feltételeknek való megfelelés.

Utóbbi esetében a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet előírásait is figyelembe kell venni.

A továbbiakban ezen szempontok szerinti igénylési feltételekről adunk tájékoztatást. A jelen Tájékoztató nem teljeskörű, így kérjük, ha bármilyen kérdése van, melyre nem találja meg a jelen Tájékoztatónkban a választ, keresse bizalommal kollégáinkat bankfiókjainkban.

I. Jogosultság és hitelképesség általános feltételei

Milyen alapfeltételek teljesülése mellett igényelhető az MBH Banknál Munkáshitel?

A hitelre való jogosultság és a hiteligenylés feltételeit együttesen mutatjuk be:

- Az igénylő magyar állampolgár.
- Magyarországi lakcímmel rendelkezik.
- Igényléskor betöltötte a **18. életévét, de még nem töltötte be a 26. életévét.**
- Legalább **minimum 3 hónapja folyamatosan**
 - a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (továbbiakban: Tbj.) 6. §-a alapján **biztosított,**
 - a Tbj. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint biztosított igénylő esetén **heti munkaideje legalább húsz óra,**
 - a Tbj. 6. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontja vagy d)–i) pontja szerint biztosított igénylő esetén **jövedelme eléri vagy meghaladja a heti húsz órás munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos jövedelmét.**
 - az igazolásnak tartalmaznia kell a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti átalányadózást legalább 1 éve alkalmazó egyéni vállalkozó vagy mezőgazdasági őstermelő, illetve legalább 1 éve a kisadózó vállalkozók tételes adójáról szóló törvény szerinti kisadózói adóalanyisággal rendelkező egyéni vállalkozó esetén 1 éve fennálló jogviszonyt.
- az igénylőnek nincs az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott, ötezer forintot meghaladó köztartozása, amelyről a kölcsönkérelmen nyilatkozik,
- az igénylőnek nincs a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: 2011. évi CXXII. törvény) 11. § (1) bekezdése szerinti, a Központi Hitelinformációs Rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott tartozása, ide nem értve azt az esetet, amikor a késedelmes tartozás teljesítése már megtörtént, azonban a teljesítésre a kölcsönkérelem benyújtását megelőző egy éven belül került sor, és a 2011. évi CXXII. törvény 8. § (4) bekezdése alapján a hiteladósra vonatkozó referenciaadatot a KHR-ből még nem törölték,
- az igénylő vállalja, hogy a hitel folyósításától számított legalább öt évig bejelentett magyarországi lakcímmel rendelkezik, életvitelszerűen Magyarországon tartózkodik és dolgozik,
- Nem szerepel aktív vagy passzív tartozással KHR nyilvántartásban,
- Nem büntetett előéletű,
- Saját telefonszám és saját e-mail cím megadása kötelező,
- az igénylő rendszeres, a hiteltörlesztését lehetővé tevő jövedelemmel rendelkezik,
- az igénylő nem rendelkezik érvényes hallgatói, tanuló jogviszonnyal felsőoktatási intézményben, és nem rendelkezik felsőoktatási intézményben szerzett oklevéllel,

1. Elfogadható jövedelmek:

- 2 főjövedelem elfogadására van lehetőség.

Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem:

- A munkáltató ellen nincs a Bank által meghatározott bejegyzett negatív információ a cégnyilvántartásban
- Alkalmazottak esetén igénylés idején fennálló próbaidő nem elfogadható
- Alkalmazottak esetén legalább 3 hónapos folyamatos munkaviszony az elvárás a jelenlegi munkahelyen, határozatlan idejű munkaszerződés mellett
- Határozott idejű munkaviszony akkor fogadható el, amennyiben a munkaszerződés hossza legalább
 - egy éve fennáll és a jelenlegi szerződésből még legalább 6 hónap hátra van VAGY
 - jelenlegi munkahelyen legalább 6 hónapja fennáll és a lejáratig legalább 1 év hátravan, VAGY

- ha az a jelenlegi munkahelyen legalább 3 hónapja fennáll és a lejáratig legalább 1 év hátravan vagy
- ha a fenti időkorlátoknak nem felel meg, de a hitel futamideje hamarabb lejár, mint a határozott munkaviszony
- Családi pótlék, GYES, GYET (együtt: szociális jellegű jövedelmek) elfogadható az alkalmazotti munkabéren és az igazolt vállalkozói jövedelmen felül is
- Nevelőszülői munkabér
- EKHO szerint adózó munkabér

Vállalkozói jogviszonyból származó jövedelem elfogadásának feltételei (Egyéni vállalkozó, Bt. beltág, Kkt. tag, Kft. tulajdonos):

- Vállalkozók esetében 1 teljes lezárt üzleti év megléte.
- KATA szerint adózó egyéni vállalkozó esetén 12 havi működési múlt, amelyből legalább hat hónap az előző lezárt adóévben volt.
- A vállalkozásnak nem lehet fennálló köztartozása és a Bank által meghatározott negatív bejegyzése a cégnyilvántartásban.
- Vállalkozó ügyfél NAV által igazolt jövedelméből csak a munkaviszonyból származó összevontan adózó jövedelem fogadható el.
- SZJA szerint adózó vállalkozói jövedelem
- EKHO szerint adózó vállalkozói jövedelem
- Átalányadó szerint adózó jövedelem
- Vállalkozói jövedelem szerinti adózás (VSZJA)
- Osztalék
- Őstermelői jövedelem

Az MBH Bank – megfelelően a 32/2014. (IX. 10.) a jövedelemarányos törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendeletnek - vizsgálja, hogy a rendeletben előírt jövedelemmel rendelkeznek-e az igénylők.

Emellett az igénylőknek a Bank belső szabályzataiban rögzített hitelezési szabályoknak is meg kell felelnie, mely során az alábbi terhelhetőségi szabályokat alkalmazza Bankunk:

- Amennyiben az összes jövedelem az ügyletben 600.000 Ft vagy ettől alacsonyabb: maximum 40% lehet a havi törlesztő részletek aránya az igazolt jövedelmekhez képest,
- Amennyiben az összes jövedelem az ügyletben meghaladja a 600.000 Ft-ot, maximum 50% lehet a havi törlesztő részletek aránya az igazolt jövedelmekhez képest.

Jelen tájékoztatás nem teljeskörű, a Bank kockázatkezelési szempontok alapján dönthet a jövedelmek befogadhatóságáról.

2. Kérelem benyújtása és bírálata

A Munkáshitel iránti kérelmet az MBH Bank valamely bankfiókjában szükséges benyújtani. A kérelem elbírálásáról szóló döntés a kérelem és annak a jogszabály által elvárt mellékletei Bank általi hiánytalan átvételétől számított összesen 10 munkanapon belül születik meg. Az igénylés átvételéről papír alapon a Bank igazolást állít ki az Ön részére.

Kiegészítést igénylő dokumentáció esetén maximum két alkalommal hiánypótlási folyamat indítható a Bank által, melynek teljesítésére maximum 10 munkanap áll az igénylő rendelkezésére. A hiánypótlás 10 munkanapon belüli eredménytelen letelte után az igénylés automatikusan elutasításra kerül, melyről a Bank írásban értesíti az igénylőket. Ezt követően, amennyiben a jogosultság és igénylési feltételek fennállnak, a kérelem újra beadható, de csak abban az esetben, amennyiben az elutasított kérelem során jelzett hiánypótlás is rendelkezésre áll. A kérelem továbbá elutasításra kerülhet hitelképességnek való nem megfelelés és jogszabályi jogosultság hiánya miatt is. Elutasítás esetén írásban tájékoztatjuk az igénylőt, a rendelet szerinti

igénybevételi feltételek nem teljesülése esetén az elutasítás indokáról.

A Banknak a kölcsönszerződés megkötésére való jogosultságot a kölcsönigénylés benyújtásakor, hiánypótlás és/vagy kiegészítés kérés esetén annak teljesítésekor fennálló személyi és egyéb körülmények alapján kell megállapítania.

3. Havi adósságszolgálat számítás

A Munkáshitel igénylésekor a havi adósságszolgálat megállapításánál az ügyfél által ténylegesen fizetendő Munkáshitel törlesztőrészletet vesszük figyelembe.

4. A kölcsön kondíciói

Kölcsön típusa:	Állami kezességvállalás mellett nyújtott fedezetlen kölcsön
Kamat típusa:	5 éves kamatperióduson belül rögzített
Felhasználás célja:	Szabadfelhasználású kölcsön
Kölcsön devizaneme:	Forint
Minimum-maximum kölcsönösszeg:	2 millió – 4 millió forint (ezer forintra kerekített összeg igényelhető)
Futamidő (fix):	10 év
Kezességvállalás éves díja:	Első évben a folyósított összeg 0,5%-a, a további években az előző év utolsó napján fennálló le nem járt tőketartozás 0,5%-a. Havonta fizetendő.

5. A kölcsön törlesztése

A havi fizetendő összeg törlesztőrészletet és kezességvállalási díjat tartalmaz, beszedése egy összegben történik az adósként megjelölt fél MBH Banknál vezetett forint fizetési számlájáról. A havi fizetendő összeg megfizetésének esedékessége minden hónap 10. napja. Első esedékesség a folyósítást követő hónap 10. napja, vagy amennyiben az munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő első munkanap. Amennyiben Ön fizetési kötelezettségének késedelmesen tesz eleget, a Bank jogosult késedelmi kamatot felszámítani. 90 napot elérő vagy meghaladó késedelem esetén a kölcsön felmondásra kerül.

6. Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés csak a jogszabályi elvárásoknak megfelelő, és a Bank belső szabályai szerint hitelképesnek minősülő igénylővel köthető.

A Kölcsönszerződést aláíró igénylő támogatott személy lesz. A Kölcsönszerződés az MBH Bank és a támogatott személy között jön létre. A támogatott személy a Kölcsönszerződésben hozzájárul gyermekeik rendeletben meghatározott adatainak ellenőrzéséhez, kezeléséhez, valamint többek között a Kölcsönszerződésben vállalja a kamattámogatás megszűnésére okot adó körülmény **30 napon belül történő bejelentését a Bank felé.**

A támogatott személy a Kölcsönszerződésben vállalja, hogy a várandósság betöltött 12. hetét, valamint a szülés várható időpontját a kezelőorvos által kiállított, a Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott tartalmú dokumentummal igazolja, valamint, hogy a gyermek születését, örökbefogadását a halvaszületést, illetve a vetélést az érintett időpontot követő **180 napon belül bejelenti** és igazolja a Bank felé.

Ha a kölcsönkérelmet a várandósság ideje alatt, a várandósság betöltött 12. hetét követően nyújtja be a

támogatott személy, a törlesztés szüneteltetése iránti kérelmet a kölcsönkérelemmel egyidejűleg is be lehet nyújtani, azzal, hogy az 1. melléklet szerinti igazolás kiállításának időpontja legfeljebb 15 nappal előzheti meg a kölcsönkérelem benyújtásának időpontját.

A bejelentés dokumentumairól és egyéb részleteitől érdeklődjön tanácsadójánál!

Ugyanazon igénylővel kölcsönszerződés csak egy alkalommal köthető, kivéve, ha a korábban már megkötött kölcsönszerződés ellenére a kölcsönösszeg folyósítására nem került sor.

7. Előtörlesztés, végtörlesztés

Teljes és részleges előtörlesztésért a Bank a támogatott személy terhére díj és egyéb költséget nem számíthat fel. A kölcsön futamideje alatt bármikor lehetőség van önerőből részben vagy egészben díjmentesen előtörleszteni a tartozását.

II. Kamattámogatás, gyermekvállalási támogatás

1. A kamattámogatás paraméterei

Kamattámogatás mértéke:	Ügyleti kamattal egyező mértékű
Kamattámogatás kezdete:	Kölcsönszerződés hatálybalépése
Ügyleti kamat mértéke	Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult – a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított – átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 110 százalékának 1 százalékponttal növelt értéke.
Ügyfél által fizetendő éves ügyleti kamat a kamattámogatás időszaka alatt:	0%
Kamattámogatás időszaka:	Kölcsönszerződés megkötésétől a teljes futamidő alatt, amennyiben a kamattámogatás feltételei fennállnak
Kamatperiódus:	5 év <ul style="list-style-type: none"> a kölcsönszerződés megkötésének napját követő öt év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon
Kamattámogatás megszűnését követő ügyleti kamat mértéke	Nem lehet magasabb, mint az ÁKK Zrt. által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukciókon kialakult – a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló kormányrendeletnek megfelelően számított – átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százalékának 4 százalékponttal növelt értéke.

A kamatot az állam nevében kamattámogatás formájában a Kincstár folyósítja az MBH Bank felé.

Kamattámogatásra a támogatott személyek a futamidő kezdetétől jogosultak, azonban az a futamidő végéig akkor marad fenn (egyéb feltételek fennállása esetén) amennyiben a Hitelszerződés megkötésével egyidőben, vagy a hitel folyósításától számított 5 éven belül:

- rendelkezik magyarországi lakcímmel,
- rendelkezik biztosított jogviszonnyal vagy fennáll 90 napnyi folyamatos, vagy összeadódó mértékben,

Fentiek közül bármely feltétel teljesülése esetén – az egyéb feltételek fennállása esetén - az ügyfél a kamattámogatásra a hitel teljes futamideje alatt jogosult. **Ha a fenti feltételek legalább egyike a fent írt határidőben nem teljesül**, hiteltartozás hátralévő összegére vonatkozóan a kamattámogatás megszűnik, a hitel ügyleti kamata módosul a fent leírtak alapján és az addig igénybe vett kamattámogatást az arra való jogosultság megszűnését követő 120 napon belül egy összegben, - a hitelintézet útján- vissza kell fizetni a Kincstárnak **és a hitel kamattámogatása megszűnik**.

2. Törlesztés szüneteltetése

A támogatott személy a törlesztés szüneteltetésére jogosult:

- a várandósság legalább 12. hetét betöltött magzata után, ha a várandósság a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában vagy azt követően fennáll, vagy
- a rendelet hatálybalépését követően a hitelfelvevő nő által örökbefogadott gyermek után, ha az örökbefogadást engedélyező határozat a kölcsönkérelem benyújtását követően válik véglegessé.
- A törlesztés szüneteltetésére a támogatott személy az (1) bekezdésben foglaltaknak megfelelő második gyermekre tekintettel is jogosult.

A támogatott személy nem jogosult a törlesztés szüneteltetésére, ha **nem rendelkezik már magyarországi lakcímmel**.

A szüneteltetésre vonatkozó jogosultsági feltételek teljesülését a benyújtott igazolások alapján a hitelintézet állapítja meg.

3. Gyermekvállalási támogatás

A hitelfelvevő nő a kölcsönkérelem benyújtásának időpontját követő:

- második gyermeke megszületése vagy örökbefogadása esetén a fennálló hiteltartozása **ötven százalékának** megfelelő összegű,
- harmadik gyermeke megszületése vagy örökbefogadása esetén a fennálló tartozása **száz százalékának** megfelelő összegű **vissza nem térítendő állami támogatásban részesül**, ha erre vonatkozó kérelmét benyújtja a hitelintézetnek,
- A gyermekvállalási támogatásra jogosult a hitelfelvevő nő akkor is, ha a gyermek halva születik,
- A gyermekvállalási támogatás örökbefogadott gyermek után akkor igényelhető, ha az örökbefogadást engedélyező határozat a kölcsönkérelem benyújtását követően válik véglegessé.

A gyermekvállalási támogatás iránti kérelem:

- vér szerinti gyermek esetén legkésőbb a gyermek születését,
- örökbefogadott gyermek esetén az örökbefogadást engedélyező határozat véglegessé válását
- a magzat halva születése esetén az erre vonatkozó, a kormányrendelet 15. § (4) bekezdés b) pontja szerinti igazolás keltét követő **180 napig** nyújtható be.

Ugyanazon gyermek után kizárólag egy alkalommal igényelhető a gyermekvállalási támogatás.

A támogatott személy nem jogosult gyermekvállalási támogatásra, ha a **kölcsön folyósításától számított 5 éven belül nem rendelkezik már magyarországi lakcímmel.**

A jogosultsági feltételek teljesülését a benyújtott igazolások alapján a hitelintézet állapítja meg.