

# KORMÁNYRENDELET ÖSSZEFOGLALÓ

## I. A FELSŐOKTATÁS FINANSZÍROZÁS ÁTSZERVEZÉSÉNEK CÉLJAI

- a **tehetséges és tanulni vágyó fiatalok számára általánosan hozzáférhető, minőségi és fenntartható felsőoktatási rendszer** alapjainak megteremtése,
- lényegi eleme az új önköltséges, állami részösztöndíjas és állami ösztöndíjas hallgatói kategóriák definiálása és bevezetése,
- a Diákhitel rendszer kibővítésével egy olyan **új általánosan hozzáférhető diákhitel konstrukció létrehozása**, amely lehetővé teszi az állami részösztöndíjas és az önköltséges hallgatók számára is, hogy tanulmányaik során fizetendő költségeiket diákhitelből, azaz jövőbeli, a felsőfokú képzettség révén megemelkedett jövedelmük terhére finanszírozhassák,
- az új konstrukció a jelenleg 10 éve működő diákhitel konstrukcióra épül, azt bővíti ki.

## II. AZ ÚJ DIÁKHITEL KONSTRUKCIÓ JELLEMZŐI

### 1. Az új és a régi diákhitel és a diákhitelezés rendszere

Az új diákhitel a jelenlegi diákhitel rendszer mellett, **attól elkülönítve, de azt kibővítve, jön létre. Az új, kötött felhasználású** – az önköltséges és állami részösztöndíjas hallgatók által az intézményeknek fizetendő összegek finanszírozására szolgáló – **képzési hitel mellett a hallgatók jogosultak a jelenlegi szabad felhasználású hitel felvételére is. 2012 szeptemberétől tehát kétféle hitel áll a hallgatók rendelkezésére:**

- **szabad felhasználású hitel (a jelenleg is működő rendszer keretében):** az összes hallgató (államilag finanszírozott, költségtérítéssel, állami ösztöndíjas, állami részösztöndíjas, önköltséges) számára, **legfeljebb havi 50 eFt, illetve évi legfeljebb 500 eFt összegben** került meghatározásra.

- **kötött felhasználású képzési hitel (az új, állami kamattámogatással működő rendszer keretében):** az állami részösztöndíjas, és önköltséges képzésben tanulmányokat folytató hallgatók fizetendő képzési költségük megfelelő összegű finanszírozása érdekében vehetnek igénybe. **A kormányrendelet alapján a DK közvetlenül az intézmények számlájára utalja át, és összege nem lehet nagyobb, mint az igénylő hallgató által az intézmény számára ténylegesen megfizetendő összeg.**

## 2. Az „új” és a „rég”i” diákhitel kapcsolata

Az új diákhitel rendszer 2012. szeptembertől kezdődő bevezetését követően az állami részösztöndíjas és az önköltséges hallgatók számára nyújt kötött felhasználású képzési hitelt. A „rég”i” diákhitel rendszer a szabad felhasználású hitelt biztosítja mind a régi, mind az új rendszer hallgatói számára.

### **Az igényelhető összegek és a jogosultak köre:**

- **szabad felhasználású hitelt legfeljebb 50 eFt/hó, azaz 250 eFt/félév, azaz 500 eFt/év összegben mind az új nemzeti felsőoktatási rendszer szerinti**
  - állami ösztöndíjas,
  - állami részösztöndíjas,
  - önköltséges,
  - régi rendszer szerinti államilag támogatott/finanszírozott,
  - a régi rendszer szerinti költségtérítéses hallgató igényelhet.
  
- **kötött felhasználású képzési hitelt (új diákhitel konstrukció)**
  - az új önköltséges és az
  - állami részösztöndíjas hallgatók, **legfeljebb akkora összegben, mint amekkora az intézmény felé fennálló tényleges fizetési kötelezettségük,**

<b>Új Diákhitel (Diákhitel 2)</b>			
	<b>Jelenlegi Diákhitel (Diákhitel 1)</b>		<b>Új Diákhitel (Diákhitel 2)</b>
<b>Új rendszer szerinti hallgatók</b>	<b>Szabad felhasználású hitel</b>	<b>Kötött felhasználású hitel</b>	
<b>Állami ösztöndíjas</b>	50 eFt/hó, 250 eFt/félév, 500 eFt/év	Nem igényelheti	
<b>Állami részösztöndíjas</b>	50 eFt/hó, 250 eFt/félév, 500 eFt/év (ebből szükség esetén engedményezési megállapodás alapján az intézmény felé is fizethet)	Tényleges fizetési kötelezettségnek megfelelő összeg	
<b>Önköltséges</b>			
<b>Jelenlegi rendszer szerinti hallgatók</b>			
<b>Jelenlegi rendszer szerinti hallgatók</b>	<b>Szabad felhasználású hitel</b>	<b>Kötött felhasználású hitel</b>	<b>Jelenlegi Diákhitel (Diákhitel 1)</b>
<b>Államilag finanszírozott</b>	50 eFt/hó, 250 eFt/félév, 500 eFt/év	Nem igényelheti	
<b>Költségtérítéses</b>	50 eFt/hó, 250 eFt/félév, 500 eFt/év (ebből engedményezési megállapodás alapján költségtérítést is fizethet)	Nem igényelheti	

### 3. A Diákhitel rendszer működése és alapvető szabályai az új Diákhitel bevezetését követő időszakban

A jelenlegi szabad felhasználású diákhitel és az új kötött felhasználású képzési hitel eltérő konstrukciója **elkülönített kockázati közösséget is eredményez**. Az új konstrukció bevezetése az **alábbi alapelvek**, illetőleg megoldások szerint történik:

- **két kockázatközösség lesz. Az egyiket a szabad felhasználású hitelt igénylők alkotják (régi és új egyaránt), a másikat a kötött felhasználású képzési hitelt felvett hallgatók.** Természetesen lesznek olyanok, akik mindkét kockázati közösségben benne lesznek;
- **az eddigi rendszerben megkötött szabad felhasználású hitelszerződések alapján folyósított hitelek és a 2012 szeptemberétől folyósított szabad felhasználású hitelek kamatára és a kockázati prémium kalkulálására vonatkozó szabályok azonosak;**
- **a régi felsőoktatási rendszerben megkezdett és a 2012 szeptemberétől igényelhető új diákhitelek jogosultsági ideje (mennyi időn keresztül és összesen hány szemeszterre igényelhető a hitel) azonos szabályok szerint alakul és megegyezik;**
- **egy hallgatónak mindkét rendszerben csak egy szerződése lehet a Diákhitel Központnál,**

- az új Diákhitel felmenő rendszerben 2012. augusztus 15-től a Diákhitel Direkt internetes felületén kitöltött hiteligénylési lappal igényelhető;
- a régi Diákhitel konstrukció változatlan feltételekkel minden jogosult számára elérhető, függetlenül attól, hogy tanulmányait 2012 szeptembere előtt vagy után kezdte meg;
- az új, kötött felhasználású képzési hitel folyósítása közvetlenül az intézmények részére történik a kormányrendeletben meghatározott engedményezéssel;
- a szabad felhasználású hitel mértéke legfeljebb 50 eFt/hó összegnek megfelelő összeg lehet;
- az új kötött felhasználású képzési hitel esetében a törlesztési kötelezettség a teljes eladósodottság mértékétől függően differenciáltan, a jövedelem százalékában kerül meghatározásra. Ez esetben a jövedelem 4–24%-a közötti mértékű törlesztési kötelezettségek kerülnek meghatározásra. A régi rendszerben a törlesztési kötelezettségre vonatkozó jelenlegi szabályok változatlanok maradnak.
- a hallgatónak egy felsőoktatási intézménnyel csak egyszer kell engedményezési megállapodást kötnie, annak módosítása, szüneteltetése esetén a DK Zrt felé – saját érdekében – bejelentési kötelezettséggel tartozik;

- **a Diákhitel Központ az intézmény számára a beiratkozással egyidejűleg (a beiratkozás időszakában) történt érvényes hiteligénylést követően 45 napon belül utalja át kötött felhasználású képzési hitelt az intézmény számlájára.** A felsőoktatási intézmény a kötött felhasználású képzési hitelt igénylő hallgatók esetében érvényesíti a hallgató kötött felhasználású képzési hiteligénylését. A beiratkozáskor megtett érvényes hiteligénylés esetén az igényelt kötött felhasználású képzési hitel intézménynek történt átutalásáig terjedő időszakban a kötött felhasználású képzési hitelt igénylő hallgatót úgy kell tekinteni, hogy eleget tett fizetési kötelezettségének.
- **az új diákhitel törlesztés megkezdésének legkésőbbi időpontját előíró életkor 35 évre módosul;**
- **a célzott kamattámogatásra/törlesztési kötelezettség szüneteltetésre jogosultak köre a régi rendszerben nem változik. A célzott kamattámogatás az új kötött felhasználású képzési hitelösszegre nem vonatkozik az általános kamattámogatás miatt, azonban a törlesztési kötelezettség szüneteltetése biztosított (GYES, TGYÁS, GYED időszakában);**
- **a hitelkamat tőkésítése a régi diákhitellel megegyező módon évente történik.**

#### 4. Általános állami kamattámogatás

##### A jelenlegi Diákhitel kamatának és törlesztésének jellemzői:

- alacsony kamat,
- jövedelemarányos törlesztés, a **törlesztés a hitelfelvevők számára vállalható teher** (akár nehezebb életszakaszokban is).  
**A jelenlegi Diákhitel rendszerben hét év alatt az ügyfelek közel 30%-a már teljes egészében visszafizette a felvett hitelét!**
- állami garancia van a Diákhitel Központ forrásai mögött a finanszírozók számára biztosítékként,
- ezáltal **a források költsége és így a hitel kamata más hiteltermékekhez képest jelentősen alacsonyabb.**
- speciális élethelyzetek kezelésére a modellbe építve: **célzott kamattámogatás** (gyermekvállalás esetére), **átmenti törlesztőrészlet mérséklés** (törlesztési problémák esetére).

A jelenlegi diákhitel konstrukció továbbra is a jelenlegi formában, kamattámogatás nélkül működik tovább.

### Az új Diákhitel kamatának és törlesztésének jellemzői:

- A hallgatók által felvehető hitelösszegek az új konstrukcióban jelentős mértékben emelkednek.
- Az ennek következtében emelkedő **törlesztések mérséklését általános kamattámogatás biztosítja.**
- A termék állami kamattámogatással működik, az **ügyfelek által fizetendő kamat évi 2%, a hitel költségeinek és e 2%-nak a különbözetét az állam havonta megfizeti a Diákhitel Központ számára.**

### Az új Diákhitel termék jellemzői a modellben:

- A termék a jelenlegi Diákhitel I. mellett kerül bevezetésre, azon felül biztosít forrásokat a jogosulti kör számára.
- **A hitelcél kötött, csak a felsőoktatási intézményben önköltséget (rész vagy teljes) fizető hallgatók jogosultak igénybe venni a hitelt, kizárólag a képzési költségük összegéig.** (A felsőoktatásban való részvételhez kapcsolódó egyéb járulékos kiadások fedezetéül a jelenlegi Diákhitel I. termék áll a hallgatók rendelkezésére.)
- A termék **2012 szeptemberétől felmenő rendszerben kerül bevezetésre,** azaz a jelenleg a felsőoktatási intézményben hallgatókat már nem érinti.
- **Folyósítás a félév első hónapjában történik közvetlenül az intézmény részére engedményezéssel.**

- **A termék állami kamattámogatással működik, az ügyfelek által fizetendő kamat évi 2%, a hitel költségeinek és e 2%-nak a különbözetét az állam havonta megfizeti a Diákhitel Központ számára.**
- **A tényleges hitelköltség megállapítása a jelenlegi gyakorlat szerint történik.**
- **A törlesztés továbbra is jövedelemarányos, a két évvel korábbi jövedelem (illetve amennyiben az nincs, vagy túl alacsony, akkor a minimálbér) alapján kerül meghatározásra. A törlesztést a diploma megszerzését követően kell megkezdeni.**
- **A törlesztési hányad a felhalmozott adósság függvényében kerül megállapításra.**