



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

9+1
tudnivaló a
fogyasztási hitelekéről



Előfordulhat, hogy egyes fogyasztási cikkek, szolgáltatások megvásárlásához hitelfelvételre van szüksége. Válassza ki körültekintően az Ön számára optimális hiteltípust!

Tanulmányozza át füzetünket, hiszen nem biztos, hogy a legkecsegtetőbbnek tűnő vagy a legelső ajánlat a legideálisabb Önnek.

H I T E L E K

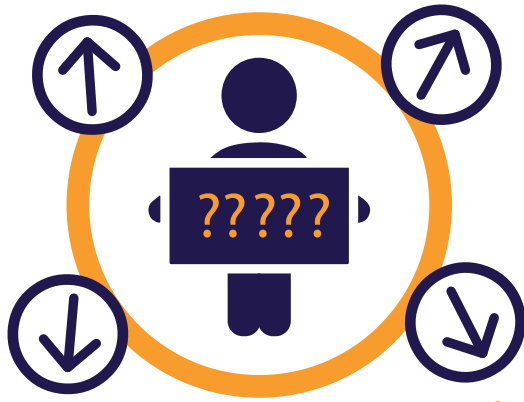
20

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Mi is pontosan a
fogyasztási
hitel?

Mire kell
figyelnem
hitelfelvételkor?



Hogyan
igényelhetek
hitelt?

Fogyasztásihitel-
kalauz

Hogyan tudom
összehasonlítani
a fogyasztásihitel-
típusokat?



Amennyiben úgy dönt, hitelből vásárol meg egy terméket vagy szolgáltatást, fontos, hogy mindig **figyeljen** arra, hogy **pontosan milyen céllal szeretne hitelt felvenni**. Gondolja végig, hogy **valóban szüksége van-e az adott termékre vagy szolgáltatásra**, érdemes-e azonnal megvenni, vagy talán jobb, ha vár a vásárlással, esetleg jobban felméri a kínálatot, az ajánlatokat.

Abban az esetben, ha a hitelfelvétel mellett dönt, több fogyasztási hiteltípus közül választhat. A fogyasztási hitel összefoglaló néven általában **fedezet (például ingatlan)** nélküli, csak az ügyfél jövedelme alapján nyújtott, **szabad felhasználású hitel** értünk. Alapvetően négy típusát különböztetjük meg:

- áruhitel,
- személyi kölcsön,
- folyószámlahitel és
- hitelkártya (bevásárlókártya).

Az egyes típusok jellemzői, ezáltal a felhasználás céljai eltérőek lehetnek.



Áruhitelek esetében

- a hitel a vásárlás helyszínén igényelhető,
- kiszámítható összegűek a havi törlesztőrészletek,
- a hitel felvételéhez szükség lehet önerőre,
- nem a hitelösszeget, hanem a vásárolt terméket kapja kézhez.





Személyi kölcsön esetében

- kölcsön összegét a hitelfelvevő kapja a hitel-számlára, aminek elköltése nincs célhoz kötve,
- felvétele időigényesebb, az elbírálási idő több nap is lehet,
- a pénzügyi szolgáltatók akár fedezetet is kérhetnek.



Folyószámlahitel esetében

- a hitelfelvevőnek fizetési számlával kell rendelkeznie,
- a bank a számlára érkező rendszeres jövedelem alapján állapítja meg a hitelkeretet,
- a törlesztés rugalmas és automatikus.



Hitelkártya (bevásárlókártya) esetében

- szigorú feltételek és fizetési határidők betartásával egy türelmi idő lejártáig (általában maximum 45 napig) kamatmentesen használhatja a hitelösszeget,
- ha nem tartja be a visszafizetési határidőket, magas kamatot számít fel a bank,
- a készpénzfelvétel magas költségekkel jár.



1 Mire kell figyelnem hitelfelvételkor?

Ahhoz, hogy valóban az Önnek legmegfelelőbb hitelformát vegye igénybe, érdemes **több ajánlatot** is összehasonlítani, kiemelt figyelmet fordítva

- a törlesztőrészlet nagyságára,
- a törlesztés módjára,
- a teljes hiteldíjmutató mértékére (THM),
- a futamidőre,
- egyéb költségekre (például éves kártyadíj).

NE FELEDJE!

Mindig akkora összegű és olyan típusú hitelt vegyen fel, amire valóban szüksége van! Egyszeri áruvásárlásra például nem biztos, hogy a hitelkártya a legmegfelelőbb.

2 Mit kell tudni a törlesztőrészletről?

Hitelfelvétel előtt **gondolja át**, hogy **rendszeres** bevételeiből mekkora összeget tud megszorítás nélkül **félretenni!**

Készítsen háztartási költségvetést, rendszerezze bevételeit és kiadásait. A kapott egyenleg



megmutatja, hogy **mekkora havi törlesztőrészletet** tud kifizetni. Háztartási költségvetés-számító programot a Magyar Nemzeti Bank oldalán www.mnb.hu/pfk talál.

Számoljon azzal is, hogy mi történik akkor, ha **emelkedik a törlesztőrészlet**.

NE FELEDJE!

Ha elmarad a törlesztéssel, a bank késedelmi kamatot számít fel, ami többszöröse is lehet a hitelkamatnak.

Ha a tartozás meghaladja a minimálbér aktuális összegét, és több mint 90 napja fennáll, akkor bekerül a Központi Hitelinformációs Rendszer negatív adólistájára. Emiatt elutasíthatják további hitelkérelmeit.

Törlesztőrészletére és annak változására hatással van, hogy milyen kamatozású hitelt vesz fel. **Állandó** vagy **változó** kamatozású hitelek léteznek.

→ **Állandó kamatozású hiteleknél a kamat** a futamidő egésze alatt fix. Ezek jellemzően **magasabb kamattal indulnak**, mint a változó kamatozású hitelek, viszont nem is emelkednek.

→ **Változó kamatozású hiteleknél** fontos megvizsgálni, hogy mihez viszonyítva állapítják meg a kamatot (pl.: referencia-kamatláb).

Ahogy a viszonyítási alap változik, úgy fog változni a hitelkamat is. Ezáltal emelkedhet vagy akár csökkenhet a törlesztőrészlet. Ezt hívjuk kamatkockázatnak.

NE FELEDJE!

Hitelfelvételkor azzal is számolnia kell, mekkora törlesztőrészlet-emelkedést tud fizetni. Fontos megvizsgálni, hogy vannak-e akciós feltételek a hitelnyújtóknál, és ha igen, meddig és milyen feltételekkel érvényesek.

Állandó (fix) kamat esetén a bankoknak kamatváltoztatási mutatót kell készíteni. Abban az esetben, ha referenciakamat és kamatfelár alapján határozták meg a kamatot, az intézményeknek egy kamatfelár-változási mutatót kell kidolgozniuk és jóváhagyatniuk a Magyar Nemzeti Bankkal. További információkat a www.mnb.hu/pfk internetes oldalon talál.

A fix kamatperiódusunk időtartama is fontos szempont. Nem mindegy, hogy fél évre vagy 1-3 évre fix a kamat nagysága, hiszen ez szintén **befolyásolja a törlesztőrészlet mértékét**.

3 Mit mutat a THM?

A THM, vagyis a teljes hiteldíjmutató a **hitel** költségét, **„árát” mutatja meg**. Ennek segítségével tudunk különböző **hiteltermékeket** összehasonlítani.



Ebben szerepel a kamat és minden egyéb, a banknak fizetett, rendben törlesztett hitelhez kötődő egyszeri vagy rendszeres költség (például kezelési költség, folyósítási díj). Előfordulhat, hogy a 0% kamatú kölcsönnél 20% a THM. Ilyen esetben jobban jár a 10%-os kamatú 15% THM-es hitellel. Mindezek mellett azonban **van, amit a THM sem tartalmaz** (például közjegyzői díj, késedelmi kamat).

4 Mit befolyásolhat a futamidő?

A **fogyasztási hitelek** jellemzően **rövid távú** (általában **1-5 éves**), esetleg határozatlan futamidejű (folyószámlahitel, hitelkártya) szerződések.

A futamidő **befolyásolja a törlesztőrészlet nagyságát** és azt is, hogy összességében lejáratig **milyen összeget kell visszafizetni**.

NE FELEDJE!

Olyan futamidőre vegyen fel hitelt, amely alatt tudja fizetni a törlesztőrészleteket.

Előzetesen próbáljon meg többhavi törlesztőrészletet félretenni, ha bármi váratlan esemény történne (például táppénz, átmeneti anyagi gondok).

5 Hogyan igényelhetek hitelt?

Miután **kiválasztottuk** a számunkra megfelelő **fogyasztásihitel-típust**, érdemes **több banknál** is feltérképezni a **lehetőségeket** és az igénylés feltételeit.

(!) MNB-adósságfék

A jegybank úgynevezett **adósságfék-szabályozása**, alapvetően **két fő pillérből** áll.

→ A **jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató (JTM)** az ügyfelek **rendszeres, igazolt, nettó (legális) jövedelmének** meghatározott **arányában** korlátozza az új hitel felvételekor **maximálisan vállalható törlesztési terheket**, és ezáltal mérsékli az eladósodás veszélyét.

Ha a havi (összevont) nettó jövedelem	alacsonyabb, mint 400 000 Ft	magasabb, mint 400 000 Ft
	a havi törlesztőrészlet legfeljebb a havi nettó jövedelem	
forinthitel esetén	50%-a lehet	60%-a lehet
euro és euro alapú hitel esetén	25%-a lehet	30%-a lehet
más deviza- és deviza alapú hitel esetén	10%-a lehet	15%-a lehet



→ A **hitelfedezeti mutató (HFM)** a fedezett hiteleknel (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a **fedezetek értékének arányában** korlátozza a felvehető hitelek nagyságát.

Mikor kell alkalmazni a JTM mutatót?

A jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatót minden **új, 300 ezer forintot meghaladó hitel** (fogyasztási hitel; jelzáloghitel, kivétel állami kezességvállalással biztosított lakáscélú hitel; gépjárműhitel stb.) **felvételekor** vizsgálni kell. A mutatóban az új hitel terhei mellett figyelembe kell venni **az ügyfél minden** fennálló hiteléhez kapcsolódó **törlesztési terhét**. Rendelkezésre álló **jövedelemként** pedig **csak az igazolt, legális nettó jövedelem** (munkabér, nyugdíj, családi pótlék stb.) számítható be.

A hiteltípus kiválasztása előtt gondolja át, hogy

- pontosan **mekkora összegű** hitelt szeretne felvenni,
- **szükséges-e** a hitelfelvételhez **önerő**, és ha igen, mekkora önerő áll rendelkezésére,
- milyen **futamidőre** igényli a hitelt,
- **milyen költségekkel** jár a hitel (vizsgálja meg



a THM-et és az egyéb költségeket is, például kell-e számlát nyitnia a hitelnyújtónál),

- **hol tudja igényelni** a hitelt (például bankfiókban vagy a vásárlás helyszínén),
- **milyen határidőn belül** van szüksége a vásárolt termékre vagy szolgáltatásra (az ügyintézés hossza eltérő lehet),
- **milyen dokumentumok** szükségesek a hitel felvételéhez (például munkáltatói igazolás).

6 Hogyan kapom meg a hitelt?

A különböző fogyasztásihitel-típusoknál a folyósítás is eltérő.

Hiteltípus	Folyósítási módok
Áruhitel	a bank közvetlenül a kereskedőnek utalja a vételárat
Személyi kölcsön	a bank átutalja Önnek a kölcsönt, mellyel Ön szabadon rendelkezik
Folyószámlahitel	a bank beállítja a hitelkeretet az Ön fizetési számlájához
Hitelkártya (bevásárlókártya)	hitelkártyához kötődő számlát nyitnak Önnek





7 Hogyan kell törlesztenem?

A hiteltípustól függően többféle törlesztési mód létezhet.

Hiteltípus	Törlesztési módok
Áruhitel	postai sárga csekk, csoportos beszédés, átutalás
Személyi kölcsön	postai sárga csekk, átutalás, pénztári befizetés, a számlavezető banknál felvett hitelnél a bankszámlára vonatkozó terhelési megbízás
Folyószámlahitel	számlára érkező bármilyen jogcímű jóváírás
Hitelkártya (bevásárlókártya)	postai sárga csekk, banki pénztári befizetés, átutalás

8 Mit tehetek, ha előbb szeretném kifizetni a hitelem?

Minden hitelszerződés esetében van lehetősége részleges és teljes előtörlesztésre is, de ez akár **költségekkel is járhat**.

Hitelkártyához, fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés egyoldalú kedvezőtlen banki

módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. Ilyenkor az ügyfélnek a felmondási határidő leteltéig a hitelösszeget és a visszafizetés időpontjáig járó kamatokat is meg kell fizetni a hitelezőnek.

Nem jár előtörlesztési költség a banknak, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege kétszázezer forint alatti.

2010. március 1. napját követően kötött szerződések esetében

Hátralévő futamidő	Költségek mértéke
1 évnél rövidebb	Az előtörlesztett összeg maximum fél százaléka
1 évnél hosszabb	Az előtörlesztett összeg maximum egy százaléka

Példa:

1 millió forint **fennálló tőketartozás** és **2 hátralévő év** esetében az **előtörlesztés díja** maximum **10 000 forint** lehet.





9 Mit tehetek, ha kések a befizetéssel?

Néhány napos késedelem esetén, a befizetési határidő és a tényleges befizetés közötti időszakra **késedelmi kamatot kell** fizetnie.

Rendszeresen előforduló néhány napos késedelem esetén (pl.: amennyiben Ön a fizetési határidőt követően kapja munkabérét) kérjen **esedékességinap-módosítást** hitelezőjétől, hogy **elkerülje a késedelmi kamatot**.

Váratlan esemény hatására bekövetkező **hosszabb fizetési kihagyás** (2-3 hónap) esetén mihamarabb **jelezze** ezt **hitelezőjének**, hogy elkerülje a hitelszerződés felmondását és kölcsönös megegyezésre juthassanak.

A hitelszerződés felmondásának elkerüléséről részletesebben olvashat az 5. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben, valamint a www.mnb.hu/pfk oldalon.

+1 Fogyasztásihitelek kalauz

	Áruhitel	Személyi kölcsön	Folyószámla-hitel	Hitelkártya
Mire fordítjuk?	Tartós fogyasztási cikk	Szabadon felhasználható	Szabadon felhasználható	Szabadon felhasználható
Milyen futamidőre szól?	Rövid, maximum néhány év	Több, jellemzően 5-7 évre szól	Folyamatos	Folyamatos
Mekkora a THM várható értéke?	Az MNB hitelkalkulátorát alkalmazva megtalálja a hitelnyújtók naprakész adatait: www.mnb.hu/pfk			
Hol érhető el?	Áruházakban, internetes áruházakon keresztül	Bankfiókban	Számlavezető banknál	Bankfiókban
Mire figyeljünk?	Akciós feltételek	Akciós feltételek	Kamaton kívüli pluszköltségek (pl.: hitelkeret-túllépési díj)	Visszafizetési határidő, hitelkeret-túllépés

Kézirat lezárva: 2016. május





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafi ók: 777.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/pfk

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

H I T E L E K