



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Amit
a hitelről és a
lízingről tudni kell



Szeretné megismerni a hitel és a lízing közötti alapvető különbségeket? Kíváncsi, melyik megoldás lenne optimális az Ön számára?

Tanulmányozza át füzetünket, és ismerje meg a válaszokat!

H I T E L E K

27

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Mi a hitel?

Mi a lízing?



Mi a különbség a hitel és a lízing között?



Előfordulhat olyan élethelyzet, hogy vásárlásainkhoz nem áll rendelkezésre elegendő anyagi forrás. Ilyenkor felmerülhet a hitelfelvétel gondolata vagy a lízing lehetősége.



Mi a hitel?

Ha Ön hitelt igényel, és azt a hitelintézet jóváhagyta, akkor a szerződésben meghatározott feltételek alapján pénzt folyósít Önnek.



Milyen hiteltípusok léteznek?

A hitelek csoportosításának többféle módja létezik, **több szempont** alapján is kiválaszthatja az Ön számára megfelelő konstrukciót. Ilyen lehet például a felvétel **célja**, a **futamidő hossza**, a **visszafizetés módja**, vagy akár az is, hogy melyik **szolgáltató** kínálja a hitelt.

Mindezek alapján a hitel lehet például

- **a hitel nyújtója szerint:** bankkölcsön, más szervezetek vagy más személyek (például munkáltató) által nyújtott kölcsön;
- **a lejárat szerint:** a teljes mondat: rövid (éven belüli), közép- (1-5 éves) és hosszú (5 éven túli) lejáratú;
- **a futamidő szerint:** határozott idejű (például lakáshitel, áruhitel) vagy határozatlan idejű (például folyószámlahitel, hitelkártya);
- **a fedezettség szerint:** fedezet mellett nyújtott és fedezetlen hitel;
- **a felhasználás célja szerint:** szabadon felhasználható (például folyószámlahitel, személyi kölcsön, hitelkártya), vagy csak meghatározott célra használható (például lakásvásárlási/építési hitel, áruhitel).





Mi a lízing?

Amennyiben anyagi forrásra van szüksége vásárlásához, a hitel mellett a lízing is megoldást nyújthat. Lízing esetén a lízingbe adó a lízingtárgyat (ingatlan, gépjármű) lízingdíj fizetése ellenében az Ön használatába adja. A feltételeket lízingszerződésben rögzítik.

NE FELEDJE!

A lízingelt eszköz tulajdonjoga a lízingbeadóé, Ön csak használhatja azt. A lízingelt eszköz csak az összes lízingdíj megfizetését követően kerül az Ön tulajdonába.

Amennyiben ingatlant lízingel, a lízingbeadás ténye megjelenik az ingatlan tulajdoni lapján.

Gépjárműlízingnél a forgalmi engedélyben üzembentartóként Ön szerepel.



Milyen lízingtípusok léteznek?

A lízingnek több típusa létezik.

→ **Operatív lízing**, amely valójában egy bérlet, nem pénzügyi szolgáltatás. Ebben az esetben a lízingtárgyat a „futamidő” lejáratát után **viszsa kell adni** a lízingbeadónak.

Ez a konstrukció magánszemélyek esetében kevésbé jellemző.

→ **Pénzügyi lízing**, amely **egy pénzügyi szolgáltatás**. Attól függően, hogy a lízingbe vevő miként **szerezheti meg a lízingtárgy tulajdonjogát**, két fajtája különböztethető meg.

→ Zárt végű pénzügyi lízing



A lízingelt eszköz **az utolsó lízingdíj megfizetése után automatikusan az Ön** (vagyis a lízingbevevő) **tulajdonába kerül.**

→ Nyílt végű pénzügyi lízing

Az utolsó lízingdíj megfizetése után Önnek (vagyis a lízingbevevőnek) **joga van kijelölni** a lízingelt eszköz **tulajdonjogát megszerző személyt.**



Mi a különbség a hitel és a lízing között?

Fontos tisztázni, hogy jogilag két eltérő konstrukcióról van szó. Ahhoz, hogy jobban megismerjük a különbségeket, nézzünk példaként egy autóvásárlást!



Szeretnék vásárolni egy autót, de nincs elegendő pénzem. Milyen szempontokat vegyek figyelembe a forrás típusának kiválasztásakor?

Kinek a tulajdonába kerül az autó?

→ **Ha hitelt vesz fel az autó vásárlásához**, az autó **az Ön tulajdonába kerül**. A hitelt nyújtó intézmény kifizeti Ön helyett az autó árát, és **Önnek a hitelező felé kell törlesztenie.**

→ Lízing esetén a **lízingbeadó intézmény vásárolja meg** az autót, vagyis **az ő tulajdonában van**. Ön használhatja, üzembentartóként is Ön lesz feltüntetve, ezért Ön lízingdíjat fizet. **Amikor a szerződés szerinti lízingdíjakat megfizette**, az autó **az Ön tulajdonába kerül vagy Ön átadhatja másnak a tulajdonjogot**. Ez attól függ, hogy zárt vagy nyílt végű pénzügyi lízinget igényel.



A fenti jellemzőkből adódóan **a hitelezőnek vagy a lízingbeadónak eltérő kockázatai merülnek fel.** Ennek megfelelően **eltérő, hogy** milyen anyagi terhekkal jár egy hitel törlesztése vagy egy lízingdíj fizetése, vagyis az, hogy **Önök milyen törlesztési terhei keletkeznek.**



Mi történik, ha nem tudom fizetni a tartozásom?

- **Hitel esetén** – ha zálogjoggal terhelt az autó – **a hitelező** Önnel együttműködve **keres vevőt a gépjárműre**, de ha ez nem vezet eredményre, végrehajtás útján **értékesíti azt.** A vételárat a hitelező beszámítja az Ön tartozásába.
- Amennyiben **lízingeli az autót**, és a lízingdíjat **nem tudja fizetni, a lízingcég** mint az autó tulajdonosa **visszaveszi a gépjárművet**, értékesíti, és a vételárat beszámítja az Ön tartozásába.

Összefoglalva:

	Hitel	Lízing
Ki a tulajdonos?	A vásárló, vagyis Ön a tulajdonos.	A lízingcég a tulajdonos, azonban Ön használja.
Ki az üzembentartó?	A vásárló, vagyis Ön.	
Mi történik, ha nem tudom fizetni a tartozást?	A hitelező értékesíti az autót és a vételárat beszámítja az Ön tartozásába.	A lízingcég visszaveszi az autót, értékesíti, és a vételárat beszámítja az Ön tartozásába.
Ki lesz az autó tulajdonosa, ha kifizettem a tartozást?	Az autó továbbra is az Ön tulajdona.	Az autó az Ön tulajdonába kerül vagy átadhatja másnak a tulajdonjogot.



Fontos tudnia, hogy lízing esetén a lízingbevevőnek ugyanúgy teljesítenie kell bizonyos feltételeket, mintha hitelt vett volna fel!

- A hitelező vagy a lízingbeadó az Ön érdekében köteles felmérni a „**hitelképességét**”.
- Mindkét esetben rendelkeznie kell önerővel.
- A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás csak meghatározott feltételek esetén módosíthatja egyoldalúan a díjakat.
- Díjmódosítás esetén Önt megilleti a **díjmentes felmondás lehetősége.**
- Lehetősége van **előtörleszteni.**

*A különböző pénzügyintézetek ajánlatai egyszerűen összehasonlíthatók a MNB Hitel- és lízingtermék-választó alkalmazásával. További információkért látogasson el a **www.mnb.hu/penzuginavigator** weboldalra!*

Kézirat lezárva: 2017. október





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinatigatort

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu



H I T E L E K