



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 választhatja ki** az Ön számára megfelelő konstrukciót. Ilyen szempont lehet például a felvétel **célja**, a **futamidő** hossza, a **visszafizetés módja**, vagy akár a **hitelt nyújtó** is.

A fenti szempontokat vizsgálva a hitelek lehetnek például:

- ➔ **A hitel nyújtója szerint:** bankkölcsön, más szervezetek vagy más személyek (például munkáltató) által nyújtott kölcsön.
- ➔ **A hitel lejáratára szerint:** rövid (éven belüli), közép - (1-5 éves) és hosszú (5 éven túli) lejáratú hitel.
- ➔ **A hitel futamideje 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.

Gépjármű lízingnél a forgalmi engedélyében 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 lízingbe adóknak eltérő kockázatai merülnek fel.** Ennek megfelelően **eltérő, hogy** milyen anyagi terhekkel 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 – Önnel együttműködve **keres vevőt a gépjárműre a hitelező,** 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 kifizetésre kerül a tartozás?	Az autó továbbra is az Ön tulajdona.	Az autó az Ön tulajdonába kerül vagy átadhatja másnak a tulajdonjogot.



Fontos tudnia, hogy gépjármű, ingatlan stb. lízing esetén, **a lízingbe vevőnek ugyanúgy meg kell felelnie bizonyos feltételeknek** mintha **hitelt vett volna fel!**

- A hitelező vagy a lízingbe adó 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 hitellel és a lízinggel kapcsolatos további információkért látogasson el az MNB Fogyasztóvédelmi oldalára!

Kézirat lezárva: 2016. március





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/penzugynavigator

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