

PESTI ÉRTÉK

XIV. évfolyam, 53. különszám

KÜLÖNSZÁM

HITELEK



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu

Pénzügyekről közérthetően

Hamis vagy valódi?



A hitelek

Láthatatlan pénz



Mennyit ér a pénzünk?



www.penziranytu.mnb.hu

MAGYAR NEMZETI BANK

**PÉNZÜGYI DÖNTÉSEID
MEGHOZATALA ELŐTT
HASZNÁLD
A PSZÁF ONLINE
PROGRAMJAIT!**

A Felügyelet honlapján
elérhető **HITEL-
ÉS LÍZINGTERMÉK
VÁLASZTÓ** és **ELLENŐRIZZE
KÖLTSÉGVETÉSÉT!**
programok megkönnyítik
a hiteltermékek közötti eligazodást
és a háztartási bevételek-kiadások
áttekintését.

A programokat keresd honlapunk
fogyasztóknak szóló oldalán:

www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyaszto/alkalmazasok



**A PSZÁF
A FOGYASZTÓKÉRT**



Kedves Olvasó!

A pénzzel kapcsolatos döntések végigkísérik életünket, és részét képezik mindennapjainknak. Saját anyagi boldogulásunkért mi magunk tehetjük a legtöbbet azzal, ha körültekintően és felelősen hozzuk meg a pénzügyeinkkel kapcsolatos döntéseket. Ehhez Neked is számos pénzügyi kérdést kell fontolóra venned, melyek közül talán a legnagyobb körültekintést és előzetes tájékozódást az adósság vállalása követeli meg. A hitelfelvétel ugyanis nagymértékben, és akár több évre, évtizedre is befolyásolhatja jövőbeni anyagi helyzetedet.

A téma aktualitását az adja, hogy 2010-ben a hitelfelvételhez kapcsolódóan több lényeges szabály is megváltozott, melyek célja a lakosság hitelfelvételből eredő túlzott eladósodásának megakadályozása, illetve az ebből eredő kockázatok és veszélyek méréséklése. Reméljük, hogy kiadványunk segítségével lesz abban, hogy minden körülményt mérlegelve a számodra leginkább optimális döntést hozhatsz meg a hitelek terén!

Annak érdekében, hogy megkönnyítsük az eligazodást, a Gazdasági Versenyhivatal Versenykultúra Központja (GVH VKK), a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Kultúra Központja és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) szakmai közreműködésével és támogatásával állítottuk össze ezt a pénzügyi tájékoztató füzetet. Célunk, hogy hiteles és elfogadható képet adjunk a hitelekkel és hitelfelvétellel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókról.

Tartalomjegyzék:

- 1. Mi a hitel?
- 2. Kockázatos dolog hitelt felvenni?
Milyen törlesztést érintő változások adódhatnak a futamidő alatt?
Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?
- 3. Milyen főbb hiteltípusok léteznek?
Diákhitel – egy nem tipikus hitel
Folyószámlahitel és hitelkártya
Személyi és áruhitel
Jelzáloghitel
Gépjárműhitel
- 4. Segítünk a számolásban!
- 5. Hogyan változnak 2010-ben a hitelfelvétel szabályai?
- 6. Előre nem látható helyzetek kezelése
- 7. Az együttműködés fontossága – Magatartási kódex
- 8. A fogyasztói csoportok
- 9. Hova fordulhatsz panaszoddal?
- 10. Amire minden hitelfelvételi döntésnél érdemes odafigyelned...



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu

1. Mi a hitel?

Természetesnek tartjuk, hogy ha több pénzünk van, mint amennyit egy adott idő alatt el akarunk költeni, akkor a felesleget (vagyis a megtakarított összeget) pl. bankba tesszük, és ezért kamatot kapunk. A bank viszont a pénzünket nemcsak őrizni, de használni is fogja, azaz kölcsönadja olyanoknak, akiknek épp pénzre van szükségük, s azt várhatóan vissza is tudják fizetni. A hitel kamattal, valamint a hitel igénybevételéhez kapcsolódó egyéb költségekkel (pl. kezelési költség) növelt összegét az adós a hitelszerződésben foglalt feltételek mellett – általában részletekben – fizeti vissza.

Biztosan Te is szembesültél már azzal, hogy terveid megvalósításához több pénzre lenne szükséged, mint amennyit megtakarításaid és havi jövedelmed megenged. Vonzó ajánlatokkal naponta találkozhatasz, de a jó döntéshez **időt kell szánni az ajánlatok áttekintésére.**

Amit a hitelfelvételről tudni érdemes...

- **Hitelfelvételkor** hamarabb költöd el a pénzed, mint ahogy azt összegyűjtötted volna, így **több pénzed lesz a jelenben. A jövőbeni bevételeid egy részéről ugyanakkor lemondasz**, hiszen azt a törlesztések kifizetésére kell majd fordítanod.

- Ha hitelből vásárolsz, terveid megvalósítása jóval többbe kerülhet, mintha előzetesen takarékoskodtál volna. A hitelnek **ugyanis ára van!**
- **Hitelt csak arra engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény** (bank, takarékszövetkezet, jelzáloghitel-intézet, pénzügyi vállalkozás) **nyújthat** üzletszerűen, melyeket a továbbiakban az egyszerűség kedvéért összefoglalóan banknak nevezünk.
- **Fogyasztói csoport (lásd később) hitelt nem nyújt**, és a hitelközvetítők szintén nem jogosultak hitelnyújtásra.

Mennyibe kerül a hitel?

- A **hitel ára a kamat**, de ez csak az egyik tétel a felmerülő költségek közül. A hitelt terhelő, egy évre számított szinte valamennyi költséget és kamatot tartalmazza a **Teljes Hiteldíj Mutató**, ismertebb nevén **THM** (összesítve és százalékban megadva). Nézz utána a THM-ben nem szereplő esetleges pluszköltségeknek (pl. közjegyzői díj) is.
- **2010 júniusában megváltoznak a THM kiszámításának szabályai: a mutató számításába bekerül számos, korábban ott nem szerepeltetett költség.** A THM számításánál figyelembe kell venni a hitelhez kapcsolódó banki költségeket (pl. hitelfolyósítási díj, számlavezetési díj), valamint azon szolgáltatások költségét is, amelyeket a hitelszerződés megkötéséhez a hitelnyújtó előír (pl. értékbérlés, helyszíni szemle, hitelközvetítő díja, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj stb.). Ezekről a **költségekről a bank köteles előzetesen írásos tájékoztatást adni**, a további részleteket illetően a www.pszaf.hu honlapon tájékozódhatsz.
- A **költségek** hiteltípusonként, bankonként és devizanem szerint **jelentősen eltérhetnek.**

2. Kockázatos dolog hitelt felvenni?

A hitelfelvétel a bank és a te számodra is jár bizonyos kockázatokkal. A bank legfontosabb kockázata, hogy csak késve vagy egyáltalán nem tudod visszafizetni a felvett összeget. Így a bank kénytelen – amennyiben a hitel mögött fedezet állt (pl. gépjármű, ingatlan stb.) – a fedezetet értékesíteni, hogy abból mérsékelje a veszteségét. Ezért **fontos, hogy hitelfelvételkor inkább óvatosan ítéld meg hiteltörlesztési képességedet, és csak akkora összegben vegyél fel hitelt, melynek havi törlesztését biztonsággal teljesíteni tudod!**



Hogyan törlesztünk?

A havi törlesztőrészlet két fontos eleme a tőketörlesztés és a kamatok, díjak megfizetése.

Ha a felvett hitel összegéből minden hónapban ugyanannyit fizetünk vissza, akkor tőketartozásunk minden hónapban azonos összeggel csökken. Az egyre csökkenő kamatteher következtében a havi törlesztőrészlet is várhatóan egyre alacsonyabb lesz (ezt nevezik lineáris törlesztésnek).

Ha a hitel havi törlesztőrészletét induláskor úgy számolják ki, hogy annak összege havonta azonos legyen, akkor a futamidő kezdetén a havi részleten belül alacsonyabb a tőketörlesztés aránya, ezért a fennálló tőketartozásunk lassabban csökken (ezt nevezik annuitásos törlesztésnek).



Jó, ha tudod:

- Igénybe vehetsz ún. „**türelmi idő**”-t is, ilyenkor meghatározott ideig csak a hitelhez kapcsolódó költségeket (kamat, díjak) kell fizetned. Ezt követően azonban magasabb törlesztőrészekkel kell számolni, mivel a futamidő hátralévő részében kell a teljes tőkét visszafizetni.
- Ha anyagi lehetőségeid megengedik, döntshetsz hiteled egy részének (előtörlesztés) vagy egészének (végtörlesztés) esedékességét megelőző visszafizetése mellett. Előtte azonban mindenképp konzultálj bankoddal, és számolj ennek költségeivel is.

Milyen törlesztést érintő változások adódhatnak a futamidő alatt?

A hitel törlesztőrésze váratlanul megemelkedhet!

A felvett kölcsönt és a kamatokat a hitel futamideje alatt általában havonta kell törlesztened a hitelnyújtónak. A hitel lehet állandó (fix) vagy a futamidő alatt változó kamatozású. Fix kamatozású hitelnél a futamidő alatt a kamatláb nem változik. Változó kamatozású hitelnél a futamidő alatt a kamatláb a piaci viszonyoktól függően megváltozhat.

A kamatláb emelkedése esetén a törlesztőrészt is megemelkedik. Hitelfelvétel előtt alaposan nézd át a hitel feltételeit, különös figyelmet fordítva a kamatfeltételekre:



- állandó vagy változó kamatozás,
- változó kamatozás esetén mi alapján számítják a kamatot (van-e referencia-kamatláb, mint pl. MNB alapkamat, BUBOR, stb., és mennyi az erre rakódó kamatfelár, más néven kamatmarzs),
- vannak-e akciós, kedvezményes feltételek a szerződésben, azok mennyi ideig érvényesek, és a kedvezményes időszak végével milyen feltételekkel él tovább a szerződés,
- milyen gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, évente) változik a kamat.

A hitelszerződésben a bank egyoldalúan, számodra kedvezőtlen módon csak a kamatot, költséget és díjat módosíthatja, **újabb feltételt, költségelemeket nem vezethet be.** A kedvezőtlen módosítással is csak abban az esetben élhet, ha azt a szerződésben előre tételesen meghatározott feltételekhez köti, és e feltételek valamelyike bekövetkezik. Hogy mindezekkel tisztában légy, **hitelfelvétel előtt mindenképp olvasd el figyelmesen a hitelszerződést és az üzletszabályzatot.** Ha egyes részek nem egyértelműek, kérdezz rá az ügyintézőnél, és kérd, hogy adjon egyértelmű választ!

A törlesztésre fordítható jövedelmed váratlanul csökkenhet!

A törlesztésre fordítható jövedelmed több okból is csökkenhet. Ha a te vagy a veled egy háztartásban élők fizetése csökken, esetleg valamelyik családtag munkanélkülivé válik, vagy váratlan kiadások merülnek fel, akkor megnehezülhet a hitel törlesztése.

A hitel felvétele előtt alaposan gondold végig, hogy jövedelmed mekkora részét tudod – váratlan események bekövetkezése esetén is – törlesztésre fordítani, illetve esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e ehhez felhasználható tartalékaid!

Lehetőség szerint törekedj arra, hogy a hitel törlesztése mellett is legyen legalább 6 havi törlesztőrészletnek megfelelő tartalékod, amiből váratlan helyzetben is fizetni tudod a törlesztéseket, ameddig az átmeneti kedvezőtlen helyzetre megoldást nem találsz.

Váratlan esetekben segítséget nyújthat a bankok többségénél már elérhető **hitelfedezeti biztosítás**, illetve munkanélküliség esetére vonatkozó biztosítás. Nézz azonban utána a szerződésedben, hogy pontosan mely esetekben, milyen feltételekkel fizet a biztosító (pl. általában csak a szerződéskötéstől számított néhány hónap elteltével, ha nem te mondtál fel stb.), és mely eseteket zár ki (pl. közös megegyezés a munkáltatóval).

Devizahitel felvételéhez kapcsolódó további kockázatok

A **devizaalapú hitel** olyan hitel, amelynek összegét nem forintban, hanem valamely más pénznemben határozzák meg, főként euróban. Mivel a hitelre itthon általában forintban van szükségünk, és legtöbbször forintban van bevétele, a banktól forintban kapjuk meg a hitelösszeget, és forintban kell törlesztenünk.

A devizaalapú hitelek törlesztőrésze is devizában kerül meghatározásra, a bank azt számolja át forintra. Ezért, ha változik az adott deviza forintban kifejezett árfolyama, akkor változik a törlesztőrészlet is. Mivel egy deviza árfolyamának jövőbeni változása kiszámíthatatlan, a devizahitelek a forint-hitelekhez képest kockázatosabbnak tekinthetők.

A devizaalapú hitelek esetében a **törlesztőrészlet** – a forintalapú hitelekkel ellentétben – tehát nemcsak akkor változhat, ha nő a kamat vagy a kezelési költség. A külföldi **deviza kamatszintjének változása mellett a forint és az adott deviza árfolyamának változása** is befolyásolja a törlesztőrészlet mértékét.

A devizahitelek kockázataival kapcsolatban kérd bankodtól a PSZÁF devizahitelekéről szóló tájékoztatóját, vagy töltsd le azt a <http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/hitelek/devizahitelek> internetes oldalról!

Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?

Az alábbi táblázat szakértői számítások alapján készült, és bemutatja, hogy egy család havi nettó jövedelmének legfeljebb mekkora hányada fordítható biztonságosan hiteltörlesztésre. Természetesen a hitelnyújtó szigorúbb feltételeket is szabhat a hitel elbírálásakor.

Ha hitelt vennél fel...

Mennyi a te és a veled egy háztartásban élők nettó jövedelme összesen?

	250 ezer Ft alatt	250–500 ezer Ft között	500 ezer Ft felett
	A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre:		
Forinthitel esetén	30%	40%	50%
Euróalapú hitel esetén	25%	30%	40%
Egyéb devizahitel esetén	15%	20%	25%

Ha például a veled egy háztartásban együtt élő család havi nettó jövedelme 150 ezer forint, és forinthitelt szeretnétek felvenni, akkor az ajánlások szerint csak akkora hitel vehető fel, hogy ennek maximum 30%-át, azaz legfeljebb 45 ezer forintot kelljen hiteltörlesztésre fordítani. Azért csak ennyit, hogy elegendő tartalék maradjon a napi megélhetés, a rezsi és egyéb számlák kifizetésére és a váratlan kiadásokra. Ha a család havi nettó jövedelme pl. 300 ezer forint, és forinthitel felvételében gondolkodnak, akkor a nettó jövedelem maximum 40%-át, azaz legfeljebb 120 ezer forintot fordíthatnak biztonsággal hiteltörlesztésre.

Minél nagyobb a háztartás jövedelme, a jövedelem annál nagyobb hányada fordítható hiteltörlesztésre. Devizahitelek esetében a javasolt arányok alacsonyabbak, mivel ezek a hitelek kockázatosabbak a forinthitelekénél.

A megjelölt jövedelem-kategóriákon belül az egyes konkrét élethelyzetek azonban nagyon különbözőek lehetnek, ezért hitelfelvétel során elsősorban a saját életviteled alapján mérlegelj!

Mielőtt bármilyen hitel felvételéről döntenél, első lépésként azt kell feltérképezned, hogy havi bevételeidből milyen nagyságrendű hitel törlesztését tudod vállalni. Ebben segítségre lehet a PSZÁF honlapján található háztartási kalkulátor (www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyaszto/alkalmazasok), vagy összeállíthatsz saját „házi” költségvetést is, melynek segítségével pénzügyi helyzeted alakulását egyszerűen nyomon követheted és könnyen kézben tarthatod. Ehhez írd össze havi bevételeidet és kiadásaidat az alábbiak szerint:



Bevételek

Rendszeres munkavégzésből származó nettó bér
Társadalmi juttatások
(pl.: családi pótlék, szociális segély, stb.)
Egyéb jövedelmek
(pl.: különmunka, prémium, kamat, osztalék, stb.)



Kiadások

Állandó költségek
Kifizetésükkel minden hónapban számolnod kell
(pl.: rezsi, biztosítás, stb.)
Megélhetési költségek
Rendszeres kiadást jelentenek, mértékük döntésed alapján befolyásolható
(pl.: étkezés, öltözködés, sport, szórakozás, stb.)



EGYENLEG

Amit érdemes észben tartanod...

- Ha hitelt veszel fel, vigyázz, hogy **ne kelljen az utolsó forintodat is törlesztésre fordítanod!**
- Váratlan többletkiadások, betegség, átmeneti munkanélküliség esetére **mindig legyen tartalékod!**
- Havonta legalább egyszer tekintsd át pénzügyeidet.

3. Milyen főbb hiteltípusok léteznek?

Miután elhatároztad, hogy a már rendelkezésre álló pénzedet hitel felvételével egészíted ki, nézd át, milyen **hiteltípusok** közül választhatsz, és **melyiket mire célszerű fordítani**.

HITELTÍPUS	Mire?	Mennyit?	Mennyi időre?	Megjegyzés
Áruhitel	áruvásárlás	20 ezer – 1 millió Ft között	1-2 év	havi rendszeres jövedelem szükséges
Gépjármű-hitel	gépjármű-vásárlás	500 ezer -10 millió Ft között	1-7 év	a hitel felvételéhez minimum 25% önerő szükséges, a hitel fedezete a gépjármű
Lakáshitel	lakásvásárlás, felújítás	1 – 25 millió Ft között	1-25 év	a hitel felvételéhez minimum 25% önerő szükséges, fedezete az ingatlan, amelynek becsült értéke alapján a hitel maximumát a bank határozza meg
Szabad felhasználású jelzáloghitel			1-20 év	
Folyószámla-hitel			1 év	
Személyi hitel			1-5 év	
Hitelkártya			1-3 év (a hitelkártya érvényességi ideje)	
	szabadon felhasználható	20-500 ezer Ft között (havi fix jövedelem 100-200%-a)	1 év	bankszámlára utalt havi fix jövedelem szükséges
		100 ezer - 5 millió Ft között		havi jövedelem mellett kezes, adóstárs bevonása is szükséges lehet, életbiztosítás kötését a bank előírhatja.
		50 ezer - 1 millió Ft között		havi fix jövedelem szükséges, a hitelkeret kamatmentesen max. 45 napig használható.

DIÁKHITEL

- egy nem tipikus hitel, útban a diplomához

A diákhitel a továbbtanulással, versenyképes tudás és diploma megszerzésével kapcsolatos céljaid megvalósításában segít. Ezt a kifejezetten csak a főiskolai, egyetemi hallgatók számára elérhető kölcsönt a Diákhitel Központ nyújtja, tehát egy speciális nem banki hitel.

Mit érdemes tudni a diákhitelről?

- Bárki hozzájuthat, aki felsőoktatási intézmény bejelentkezett hallgatója, és **40 évnél** nem idősebb. Igénylésénél **nincs hitelbírálat**, azaz jövedelmet, kezeset vagy egyéb fedezetet – pl. ingatlant – nem kell felmutatnod.
- Az igényelt összeget¹ megkaphatod **havonta** vagy egy összegben az egész **félévre/szemeszterre** (5 hónapra) előre is. Akár egyetlen tanulmányi félévre is felveheted.
- Az igényléshez szükséges **nyomtatványt** beszerezheted és leadhatod az ügyintézésbe technikai szereplőként bevont bankokban, takarékszövetkezetekben vagy a nagyobb postahivatalokban.
- A hitelt a **bankszámlád**ra utalják.
- Az **igénylés** minden évben meghatározott **időpontokhoz** kötött, csak az addig beérkező hiteligenylést fogadja el a központ, ezért érdemes figyelned a naptárat².
- **Szabadon** eldöntheted, hogy a felvett kölcsönt **mire** költöd, és **kamata** jóval **kedvezőbb**, mint a többi forintalapú, szabad felhasználású banki hitel.

Hogyan kell a hitelt visszafizetned?

- A **törlesztést** tanulmányaid befejezése után meg kell kezdened, ennek legkésőbbi időpontja 40. életéved betöltése. A törlesztőrészek összege a jövedelmedhez fog igazodni, de nem lehet kevesebb, mint a minimálbér meghatározott része. Mivel így nem lehet tudni, mennyi idő múlva sikerül tartozásodat visszafizetned, a hitel futamideje nincs előre rögzítve.
- Ha anyagi helyzeted engedi, **bármikor** lehetőség van **díjtalan előtörlesztésre**.
- A diákhitel önmagában **nem** jelent **akadályt későbbi hitelek** (pl. lakáshitel) **felvételénél**.

A diákhittel kapcsolatban további részleteket és információkat a www.diakhitel.hu oldalon találsz.



¹ A 2009/2010-es tanévben a diákhitel igényelhető maximális összege havi 40 000 Ft, költségtérítéssel képzés esetén 50 000 Ft volt. Ha szüleid munkanélküliek, magasabb hitelt igényelhetsz: maximum havi 50 000 forintot, költségtérítéssel képzés esetén maximum havi 60 000 Ft-ot.

² A diákhitel igénylésének végső határideje az őszi félévben december 15., a tavaszi félévben pedig május 15. Külföldi tanulmányok esetében a feltételek eltérnek, erről bővebb információt a www.diakhitel.hu honlapon találsz.

FOLYÓSZÁMLAHITEL és HITELKÁRTYA – megoldások átmeneti pénzhiány esetére

Kisebb összegű és átmeneti jellegű (legfeljebb 1-2 hónapos) anyagi nehézségeid esetére rugalmas megoldást jelenthetnek az olyan szabad felhasználású hitelek, mint a folyószámlahitel és a hitelkártya. Ezeket rendszeres önálló jövedelmed, illetve már meglévő bankkapcsolatod alapján igényelheted, és a hitelbírálat után a bank meghatározott összegű hitelkeretet biztosít. Ennek terhére költhetsz, a banki díjak/költségek a keretet terhelik, a törlesztések pedig a keretet „töltik fel”.



A folyószámlahitel esetében

- A bank a hitelkeret erejéig akkor is teljesíti a kifizetéseid, ha arra a bankszámládon levő összeg nem nyújt fedezetet, így az **egyenleged átmehet „negatívba”**.
- Ha a számládra befizetés vagy jóváírás (pl. munkabér, kamat) érkezik, abból **elsőként a hitel kerül törlesztésre**.
- A hitelként igénybe vett összeg után **kamatot**, valamint a bankok többségénél **kezelési költséget, adminisztrációs díjat stb.** kell fizetned. A fel nem használt keret után néhány bank **rendelkezésre tartási jutalékot** számít fel.

A hitelkártya

- Olyan speciális bankkártya, melynek segítségével lehetőség van hitelre vásárolni, vagy ha feltétlenül szükséges, készpénzt felvenni, és nem kell a kibocsátó banknál folyószámlát nyitnod.
- **Vásárolni** azokban az üzletekben lehet vele, ahol feltüntették a kártyatársaság **logóját**. A **vásárlás díjmentes**, és akkor **kamatmentes**, ha a **megadott határidőn belül** (türelmi időszak) a **teljes tartozásodat** (vásárlás és készpénzfelvétel összegét, kamatokat, egyéb, a kártya használatához kapcsolódó költségeket is) **megfizetted**. „Akár x napig” akkor kamatmentes a tartozás, ha az **elszámolási időszak első napján** vásárolsz, később minden egyes nappal rövidebb ideig igaz ez.

- **Készpénzfelvételre lehetőség szerint ne használd**, mert külön díja van, és a felvett összegre a kamatmentesség nem vonatkozik.
- Nézz utána annak is, hogy ha csak a tartozás egy részét fizeted vissza, akkor a bank **mikortól** és a már **befizetett összegek után is felszámít-e kamatot** vagy csak a tartozásod fennmaradó részére. Ha nem marad kamatmentes a tartozásod, akkor a költségek magasak, a **THM** (teljes hiteldíjmutató) **40% is lehet**.
- Gondold végig, hogy a **türelmi időszak végéig mennyit fizetsz vissza!** Egy **minimum összeget** mindenképp vissza kell fizetned, különben a bank **késedelmi pótlékot** is felszámol!

Hiteltípus	Miért hasznos?	Mire figyelj?
Folyószámlahitel	- kényelmes, mivel a hitelkereten belül a folyósítás és a törlesztés automatikus - mindig csak a legkisebb szükséges összeggel tartozol	– nézz utána, a kamaton kívül milyen költségeket kell fizetned – a hitelkeretet ne tekintsd a fix jövedelmed részének
Hitelkártya	- a megadott szigorú feltételek és fizetési határidők betartásával vásárláskor néhány hétig kamatmentesen használhatod a bank pénzt	– készpénzfelvételre csak végszükség esetén használd, ennek mértéke általában a hitelkereten belül is korlátozott – folyamatosan kövesd nyomon tartozásod alakulását, és ügyelj a fizetési határidők pontos betartására

Igénylés előtt hasonlítsd össze a bankok ajánlatait, és mindig törekedj arra, hogy tartozásod a lehető legrövidebb ideig és még kezelhető mértékig álljon fenn, hogy megelőzd a túlzott eladósodást!

SZEMÉLYI ÉS ÁRUHITELEK

Ha rábukkantál a számodra legjobb laptop-ra, megtaláltad a megfelelő bútort, vagy hosszútávú terveid megvalósításához egyszeri nagyobb összegre lenne szükséged, kiszámítható megoldást jelenthetnek az áruvásárlási és személyi hitelek.

Az áruhitel esetében

- A hitel igénylését a **vásárlás helyszínén** lebonyolíthatod.
- **Felvételekor** nem készpénzt, hanem a **megvásárolni kívánt terméket, szolgáltatást** kapod kézhez, és a vételár bankköltségekkel növelt ellenértékét kell majd havonta törlesztened a bank felé.
- Előnye az egyszerű, gyors hozzáférés, valamint a pontosan megjelölt futamidő és törlesztőrészlet.
- A hitel felvételéhez általában 10-20%-os önerész szükséges.
- Egyes üzletekben időnként találkozhatasz 0%-os THM-et vagy kamatmentes áruhitelt hirdető akciókkal. A kamatmentesség azonban csak behatárolt feltételek mellett áll fenn, melyekről érdemes előzetesen részletes tájékoztatást kérni!



A személyi hitel esetében

- Az áruhitellel szemben **készpénzt** kapsz kézhez.
- A bank a hitel felhasználását utólag nem ellenőrzi.
- A forint- és devizaalapon is felvehető hitelszeg jóval magasabb, mint az áruhiteleké, de felvételéhez a bankok általában magasabb rendszeres jövedelmet követelnek meg, illetve adóstárs, kezes bevonását is előírhatják.

A legtöbb áruházban, bevásárlóközpontban csak egy-egy hitelező van jelen, de az áruhitel- és személyi kölcsön-ajánlatokat előzetesen a www.pszaf.hu honlapon érdemes összehasonlítani. A hitel felvétele előtt érdemes végiggondolnod azt is, **tudnál-e előtakarékoskodni**, és a vásárlást későbbi időpontra halasztani, mert akkor legalább a kiadások egy részét saját pénzedből tudnád fedezni, és így **kevesebb banki költséget** kellene fizetned.

A személyi hitelek speciális fajtája az ún. **gyorskölcsön**, melyet gyors, egyszerű és rugalmas elérhetőséggel népszerűsítene a szolgáltatók. A kölcsönnyújtó a folyósítás előtt nem folytat részletes hitelbírálati eljárást, és nem kíván meg kezeset sem. Ezek a kölcsönök ezért jóval kockázatosabbak a hitelezőnek, így **sokkal drágábbak is, ami akár 100% feletti THM-et is jelenthet**. A magas költségek

miatt **összességében jóval több pénzt kell visszafizetned, mint amennyit felvettél**. Emiatt fennáll a veszélye, hogy a törlesztéshez

további hitel felvételére lehet szükséged, ami olyan adósságspirálba kényszeríthet, amiből nagyon nehéz kiszabadulni.

JELZÁLOGHITELEK

Otthonteremtéshez, vagy ha terveid megvalósításához több millió forintra van szükséged, a jelzáloghitelek lehetnek segítségre. Két fő csoportja a lakáscélú és a szabad felhasználásra igénybe vehető hitel. Közös jellemzőjük, hogy a hitel fedezetét olyan ingatlan képezi, aminek részben (általában legalább 50%-ban) Te is tulajdonosa vagy.

Mire fordítható?

- A lakáshitel lakóingatlan vásárlására, építésre, bővítésre, felújításra használható fel. (A pontos kör bankonként eltérő lehet, erről érdemes előre tájékozódni.)
- Szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében a felhasználást nem írják elő, és utólag sem ellenőrzik, de **érdemes alaposan mérlegelned, mire érdemes valóban felvenni**. A szabad felhasználású konstrukciók a lakáshitelekénél némileg drágábbak.

Mennyit igényelhetsz?

- A hitelkérelem elbírálásánál fontos szempont a **rendszeres jövedelem nagysága és igazolása**, mivel a bank ez alapján dönti el, hogy mekkora összegű havi törlesztőrészlet biztonságos fizetésére vagy képes.
- A hitel felvételéhez minden esetben **minimum 25% önerőre** van szükség.
- A felvehető hitel nagyságát a rendelkezésedre álló önerőn kívül a **fedezetként szolgáló ingatlan értéke** is befolyásolja. Ezt eltérő módon veszik figyelembe a forint-, illetve devizaalapú hitelekénél, erről további részleteket a 4. fejezetben találsz.

- Jelzáloghitel felvételében **csak nagyobb összeg** esetén gondolkodj, **mert az ügynézés jelentős egyszeri költségekkel** (értékbérlés, földhivatali bejegyzés, közjegyző díja stb.) jár.

Kedvezmények...

- Ha 35 évnél fiatalabb vagy, az állam devizanemtől függetlenül garancia nyújtásával (pl. Fészekrakó program) is segíthet az első lakásvásárlásban.



GÉPJÁRMŰHITELEK

Gépjárműhitelt igényelhetsz új és használt személyautó, motorkerékpár, robogó, kisebb haszongépjármű (kisteherautó, furgon) vásárlásakor. Olyan autót válassz, ami az igényeid mellett a pénztárcádnak is megfelel, mivel:

- a jármű egyben a hitel fedezetét is képezi, így ha nem tudsz fizetni, akkor a járművedet visszaveszik, és eladják,
- ha a visszavett autó értékesítéséből származó bevétel nem fedezi a teljes tartozásodat (általában hosszabb futamidejű hiteleknel), akkor a fennmaradó összeget is meg kell fizetned.

Amire gépjárműhitel felvétele előtt érdemes figyelned:

- Tudod-e vállalni több éven keresztül a **hitel havi törlesztését és a jármű fenntartását**? Az autó, vagy motor üzemeltetésének vannak egyéb, **rendszeresen jelentkező költségei is**, amelyeket szintén fizetned kell (benzin, biztosítás, szerviz stb.).
- Gépjárműhitelek forint- és devizaalapon egyaránt elérhetőek. Ha devizaalapú hitelt választasz, számolj itt is a törlesztőrészek változásával, növekedésével is.
- **Akciós hiteleknel** kérdezz rá a hitel teljes futamideje alatt érvényes feltételekre!
- **Óvakodj a hosszabb, 5 év feletti futamidővel hirdetett ajánlatoktól**, mivel a futamidő második felében a jármű értéke általában már nem nyújt kellő fedezetet a hiteltartozásra.
- Érdemes lehet **casco-t** kötnöd, mert más különben, ha ellopják az autód, a felvett összeget – fedezet hiányában – azonnal vissza kell fizetned.



A legtöbb gépjármű-kereskedő csak egy pénzügyi szolgáltatóval áll kapcsolatban, ezért a jó döntéshez előzetesen **érdemes több kereskedő ajánlatát is beszerezned.**

Bár az autót vásárlásokkal kapcsolatban gyakran hallhatjuk, hogy a gépkocsit „lízingelték”, a valóságban a hitelezés jóval gyakoribb. Ha mégis a **lízingkonstrukció** érdekel, tájékozódj előbb ennek pontos feltételeiről.

Hitel vagy lízing?

A hiteltermékek mellett – főként az ingatlanok és gépjárművek esetében – terjedőben vannak a különböző lízingkonstrukciók is, mivel az utóbbiak folyósítási feltételei jelenleg kevésbé szigorúak, és akár kedvezőbbek is lehetnek a hiteleknel.

- A lízing igénybevételének feltételei **sok hasonlatosságot** mutatnak a hitellel, hiszen mindkét konstrukciónál van futamidő, törlesztőrészlet, kamat, hitelbírálati díj, valamint elvárt önrész, saját erő.
- **Jelentős különbség** azonban, hogy lízing választásakor **az ingatlan/gépjármű tulajdonjoga csak a futamidő végén, az utolsó esedékes lízingdíj megfizetését követően** (esetleg további feltételek fennállása esetén) **kerülhet a tulajdonodba.** Ezt megelőzően az ingatlan/gépjármű tulajdonosa a lízingbe adó marad.
- Mivel 2010. június 11-től a lízingkonstrukciók esetében is kötelező lesz a THM kiszámítása és feltüntetése, így összehasonlításuk is egyszerűbbé válik.



A lízing és a hitel feltételeinek összehasonlításáról bővebb információt találsz a PSZÁF következő honlapján: http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/lizing/lizing_ismervei.html

KOMBINÁLT TERMÉKEK – NEM CSAK HITEL...

A pénzügyi szolgáltatások palettáján léteznek olyan speciális, összetett konstrukciók is, melyek egy megtakarítási és egy hiteltermék jellemzőit egyesítik magukban. Ezek közül leggyakrabban a jelzáloghitelekkel kombinált, befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosításokkal, valamint a lakás-takarékpénztári konstrukciókkal találkozhatasz. Ezekről részletes információkat a www.pszaf.hu honlap fogyasztóknak szóló oldalán, valamint a lakás-takarékpénztárak honlapján találsz.



Jó, ha tudod

- Ha **lakás-takarékpénztári** szerződést kötsz, az ebből származó (állami támogatással kiegészített) megtakarítást is beszámíthatja a bank a törlesztésbe. Kérdezz rá, számol-e a bank ezen felül a pénztár által külön nyújtott hitellehetőség igénybevételével is a hitelkérelmed elbírálása-kor (ennek más költségei lehetnek, mint amivel a banki hitelszerződésnél számolsz.)
- Szintén a tőketörlesztéshez járulhat hozzá, ha **életbiztosítási szerződést** kötsz a hitelfelvétel mellett. Ennek is vannak azonban kockázatai, ezért pontosan meg kell érdeklődni a banknál, hogy elfogadja-e fedezetként ezt a biztosítást, és milyen hiteltípusok esetében.

4. Segítünk a számolásban!

Ahhoz, hogy a megfelelő hitelt válaszd ki, ismerned kell a piaci kínálatot. A különböző hitel- és lízingtermékek összehasonlításában segítséget nyújthat a PSZÁF honlapjának fogyasztói oldalán megtalálható interaktív program (http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyaszto/alkalmazasok).

A termékválasztó az aktuálisan elérhető hitel, illetve lízingtermékekről, valamint azok igénybevételeinek feltételeiről nyújt tájékoztatást. Elég néhány szűrőfeltétel beállításával megadnod az általad keresett hiteltermék főbb jellemzőit (pl. THM, futamidő, hitelösszeg), ami alapján a program fellistázza az aktuálisan elérhető lehetőségeket.

A program ugyanakkor nem számolja ki a konkrét konstrukció havi törlesztőrészletét, és nem helyettesíti a személyes tájékozódást sem, de segítségével feltérképezheted, hogy milyen lehetőségek közül válogathatsz. E mellett számos fontos információt, termékmagyarázatot is találhatsz az oldalon.

Mielőtt bármilyen hitelt felvennél, mérd fel anyagi lehetőségeidet, hogy havi rendszeres bevételeidből mennyit tudnál biztonságosan hiteltörlesztésre fordítani. Ebben szintén a PSZÁF fogyasztói oldalán elérhető **háztartási kalkulátor** segíthet, amellyel nyomon követheted anyagi helyzetedet. Használatával megtudhatod, hogy kiadásaid mellett mennyit tudsz rendszeresen megtakarítani, így segít jövőbeni pénzügyi lehetőségeid tervezésében, melyhez tanácsokkal is szolgál.

The screenshot shows the 'HÁZTARTÁSI BEVÉTELEI' (Household Income) section of the PSZAF calculator. It features a list of income sources with corresponding input fields for monthly amounts and a 'Pond' (Weight) dropdown menu. The sources include: Munkabér (nettó), Vállalkozásból származó bevételek (nettó), Nyugdíj, Befektetésből származó bevételek, Szociális támogatás (pl. GYED, GYES, családi pótlék), Egyéb bevételek, and Összesen. Below the input fields are buttons for 'Számol' (Calculate), 'Működés leírása' (Description of operation), and 'További lépés' (Next step). A disclaimer at the bottom states that the 'Számol' button provides a preliminary overview and is not a binding offer, while the 'Működés leírása' button provides detailed information. Contact information for PSZAF is also provided at the bottom.

5. Hogyan változnak 2010-ben a hitelfelvétel szabályai?

A lakossági hitelezés feltételeire vonatkozó szabályokban jelentős módosítások következtek be 2010. június 11-től. Többek között új szabályok léptek életbe a hitszerződéstől való elállás, illetve a szerződés idő előtti megszüntetésére vonatkozóan:



bank által egyedileg megállapított „hitelezhetőségi limit” kerül bevezetésre, valamint márciustól az ingatlanhitelek esetében a hitel fedezetül szolgáló ingatlan értékétől függően korlátozták a maximálisan felvehető hitelösszeget.

Mi a „hitelezhetőségi limit” és hogyan számolják ki?

- Ha a szerződés megkötését követően mégis meggondolod magad, az azt követő **14 napon belül indoklás nélkül érvénytelenítheted** azt.
- Ha a hitel futamideje alatt lehetőség nyílik a hitel egy összegben történő visszafizetésére, minden esetben **élhetsz a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével**. Ennek díját a törvény maximalizálja.
- Lehetőség van a **hitszerződést bármikor felmondani és visszafizetni, ha pl. kedvezőbb konstrukciót találtál**. Ennek rendes felmondás idejére a hitelező egy hónapnál hosszabb időtartamot nem köthet ki.

A lakosság túlzott eladósodásának megakadályozását célozza az, a szintén 2010. június 11-től életbe lépő jogszabály, amelynek célja, hogy elősegítse a bankok körültekintő hitelnyújtási gyakorlatát. Újdonság, hogy az ügyfelekre a

- A „hitelezhetőségi limit” azt mutatja meg, **hogy mekkora az a maximális havi hiteltörlesztési összeg, amit a jövedelmedből még biztonságosan törleszteni tudsz**. Ezt a limitet a bankok forintban határozzák meg, függően jövedelmi helyzetedtől.
- A „hitelezhetőségi limit” számításakor **figyelembe veszik a már meglévő hiteleid törlesztőrészeit is**. Így a limit mértéke a már meglévő hiteleid törlesztőrészeivel csökken, azaz csak kisebb összeget vehetsz fel új hitelként.

Ha például a rád vonatkozó, bank által eredetileg megállapított hitelezhetőségi limit 30 ezer forint, és már van egy havi 12 ezer forintos törlesztési kötelezettséggel járó hiteled, akkor csak akkor forinthitelt vehetsz fel, ami maximum 18 ezer forintos havi törlesztési teherrel jár ($30 - 12 = 18$).

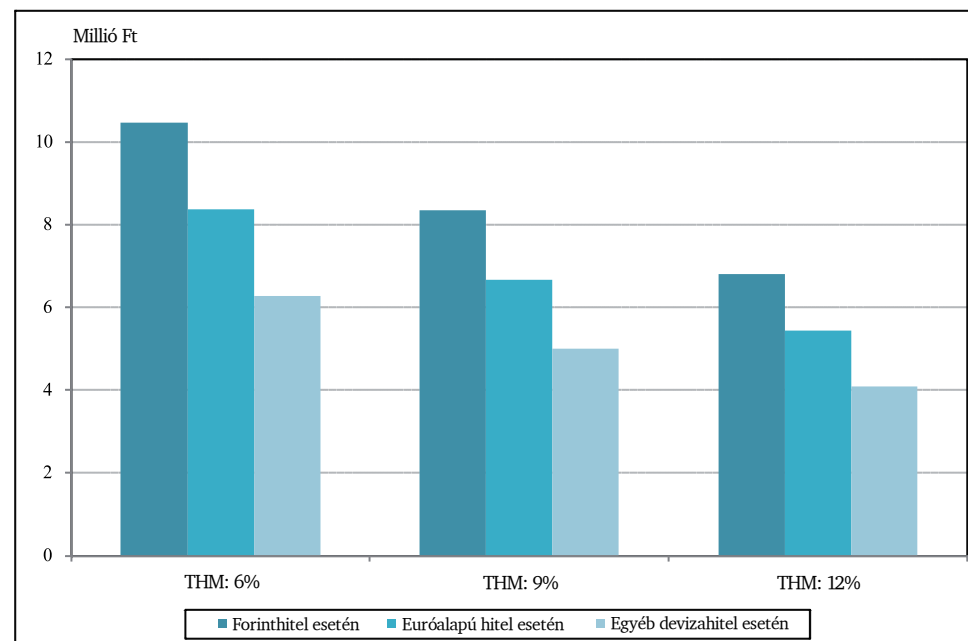
Mekkora a „hitelezhetőségi limit” devizahitelek esetében?

A devizahitelek az árfolyamkockázat miatt kockázatosabbak, mint a forinthitelek. Ezért a szabályozás szerint az általad felvett **devizahitel havi törlesztőrésze**

- **euróalapú hiteleknel nem lehet magasabb a hitelezhetőségi limit 80 %-ánál,**
- **egyéb devizahitelek esetében 60 %-ánál.**

Ez tehát azt jelenti, hogy **azonos futamidő és adott THM mellett kevesebb devizaalapú hitelt tudsz felvenni, mint forintalapút!**

Az alábbi ábra azt mutatja be, hogy 75 000 Ft-os hitelezhetőségi limitet feltételezve, 6, 9 és 12%-os THM mellett legfeljebb milyen összegű hitelt vehetsz fel a hitel devizanemétől függően 20 éves futamidő esetén.



Ingalanhitelek esetében maximum mekkora hitel vehető fel?

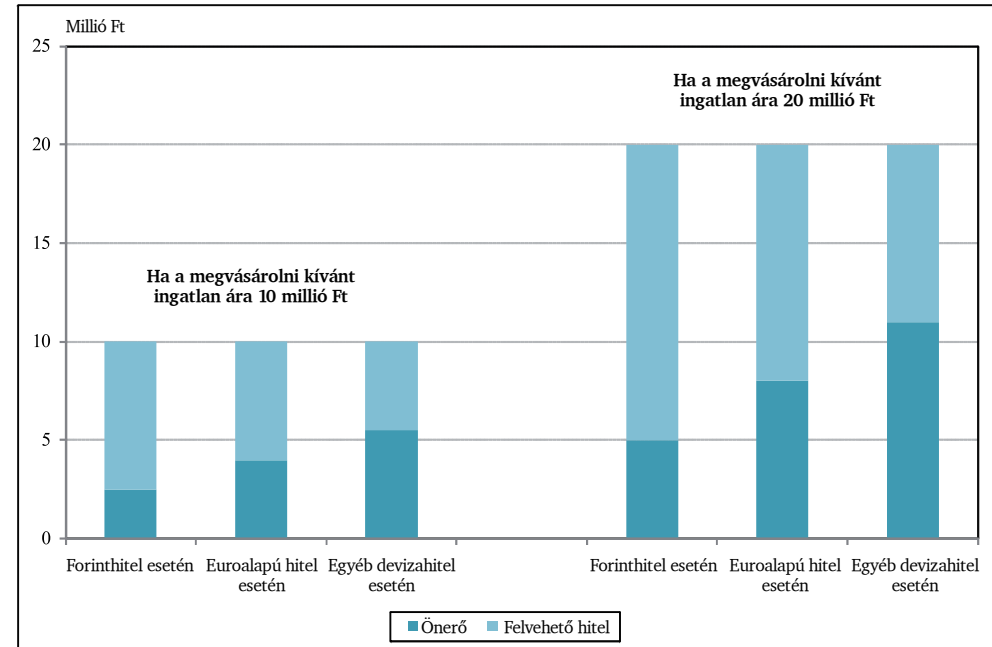
Az új szabályozás másik fontos eleme, hogy az ingatlanhitelek esetében korlátozták a maximálisan felvehető hitelösszeget, és minimum 25% önerőt írtak elő:

- forinthitelek esetében a kölcsön teljes összege nem haladhatja meg a fedezetül szolgáló ingatlan bank által elismert forgalmi értékének 75%-át (azaz 25% önerőre van szükség),
- euróalapú hitelek esetében 60%-át (az elvárt önerő 40%),
- egyéb devizahitelek esetében 45%-át (az elvárt önerő 55%).



Így, ha kiválasztottad a számodra megfelelő ingatlant, akkor a szükséges önerő mértéke attól függ, hogy forint- vagy devizaalapú hitellel tervezed kipótolni a rendelkezésre álló pénzedet. Mivel általában az ingatlan vásárlásához rendelkezésre álló saját pénzünk nagyságából indulunk ki, a felvehető hitel nagyságát a hitel devizanemének megválasztása jelentősen befolyásolja.

Az ingatlanhitelekre vonatkozó információkat a kéziratos 2010. június 8-i lezárásakor hatályos jogszabályok alapján állítottuk össze. A kormány ezt követően ismertette elképzeléseit a jelzáloghitelekre vonatkozó szabályok módosításának szándékáról. Az aktuális feltételekről kérj bankodtól részletes tájékoztatást.



Milyen új szabályok vonatkoznak a gépjárműhitelekre?

- Változást jelent a korábbiakhoz képest, hogy a **gépjárművásárláshoz nyújtott hitelek maximális futamideje nem lehet több, mint 84 hónap, azaz 7 év.** Ennek oka, hogy a gépjárművek az évek során erősen veszítenek értékükből.
- Lízingkonstrukciók esetében a minimálisan szükséges önerő 5 százalékponttal alacsonyabb, mint a hiteleknel, az összes devizakategóriában.
- **Fontos tudni** azonban, hogy lízing választásakor az ingatlan/gépjármű tulajdonjoga csak a futamidő végén, az utolsó esedékes lízingdíj megfizetését követően kerül a birtokodba, addig az ingatlan/gépjármű tulajdonosa a lízingbe adó marad.



6. Előre nem látható helyzetek kezelése

Ha a hitelfelvételt megelőzően kellően körültekintően jártál el, akkor is adódhatnak olyan élethelyzetek (pl.: munkahely elvesztése, hosszabb betegség stb.), amikor gondot jelent az esedékes részlet megfizetése.



Mi a teendő törlesztési nehézségek esetén?

- Ne hagyd bontatlanul a bank leveleit, hiszen ettől adósságod biztosan nem fog eltűnni.
- Tarts folyamatos kapcsolatot a bankoddal, és kérj pénzügyi tanácsot. Szinte valamennyi bank kínál megoldást átmeneti pénzügyi nehézségek kezelésére, és igyekeznek segíteni egy olyan pénzügyi terv kidolgozásában, ami lehetővé teszi adósságaid törlesztését.
- Ha fizetési nehézségeid adódnak, új pénzügyi tervet kell kidolgoznod, melyhez hasznosak lehetnek az alábbi szempontok:

Fizetési nehézségek esetén

- Vizsgáld felül bevételeid és kiadásaid alakulását.
- Vedd számba tartalékaidat, megtakarításaidat.
- Ha van hitelfedezeti vagy egyéb biztosításod, nézd át, mire terjed ki.
- Gondold végig, hogyan bővíthetnéd bevételeidet (pl.: pluszmunka, vagyontárgyaid értékesítése).
- Mérlegeld, hogy tartós vagy átmeneti problémáról van-e szó:
 - átmeneti problémánál segíthet egy kisebb áthidaló hitel
 - tartós probléma esetén kérd a bank segítségét: van-e lehetőség átütemezésre, a futamidő meghosszabbítására, a törlesztőrészlet csökkentésére stb.

A hitelszerződés átütemezése

A szerződés átütemezésének többféle módja lehet.

- Látva az adósok fizetési problémáit, szinte valamennyi bank kidolgozta azokat az **áthidaló lehetőségeket**, amelyeket a bajba jutott adósoknak kínál. Ez jellemzően a hitel **futamidejének meghosszabbítását**, illetve a **törlesztőrészletek fizetésének időszakos szünetelését** jelentheti. A devizahiteles ügyfeleknek lehetőséget biztosítanak a devizaalapú hitel **forinthittelé történő átalakítására**.
- Egy 2009-es jogszabály alapján 2010 végéig bizonyos esetekben (pl. munkahely elvesztése) a hitel törlesztéséhez áthidaló kölcsön felvételére és a törlesztőrészletek fizetésének időszakos csökkentésére is lehetőség van.

E megoldások célja átmeneti fizetési könnyítés biztosítása, nem jelentik azonban a hitel elengedését, hiszen tartozásodat vissza kell fizetned. Ha szükséged van segítségre, érdeklődj személyesen bankodnál a lehetséges megoldásokról.



A hitel nemfizetésének következményei – KHR

Mivel a törlesztések elmaradásának a bankra nézve is kedvezőtlen következményei vannak, a pénzügyi szolgáltatók is el akarják kerülni, hogy rosszul fizető ügyfélnek nyújtsanak kölcsönt. Ennek érdekében hozták létre a **Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)** nevet viselő adatbázist (korábbi, közismert nevén BAR-listát). A KHR-be az kerül, aki

- a minimálbért meghaladó összeggel több mint 90 napja tartozik,
- vagy hamis adatot adott meg magáról,
- vagy bankszámlához, bankkártyához, internetes bankoláshoz kapcsolódó visszaélést követett el.



A listába az adós és az adóstárs is bekerül. A bekerülésről az ügyfél (jellemzően csak az adós!) tájékoztatást kap. A rendszer a bankok számára hozzáférhető, a bank új hitelkérelemnél **mindig ellenőrzi a leendő ügyfelek KHR-státuszát**. Adataidat a rendszer a tartozás rendezését követő 5 évig tartja nyilván.

A KHR mellett a közelmúltban olyan adósnilyvántartó rendszerek is megkezdtek működésüket, melyek növelhetik a hitelhez jutás esélyét. Ezek az ún. pozitív listás rendszerek az ügyfelek önkéntes hozzájárulása alapján hitelezési információkat gyűjtenek, majd felhasználásra továbbadják a velük szerződésben álló bankok számára. A jó adósok ennek csak hasznát veszik, hiszen könnyebben kapnak hitelt, ha biztos információval rendelkezik a bank arra vonatkozóan, hogy fizetőképes ügyfélről van szó.

A nemfizetés következményeinek (a hitel felmondása, a fedezet kényszerű értékesítése) elkerülése érdekében, amennyiben bizonytalannak látod a további törlesztőrészeket fizetését, mielőbb lépj kapcsolatba bankoddal, hogy közösen megoldást találjatok a felmerült problémára.

7. Az együttműködés fontossága – Magatartási Kódex

A Magatartási Kódex abból a célból született, hogy növelje a bizalmat hitelezők és adósok között, és a jogszabályok által nem rendezett, de a hitelezés során felmerülő ügyfélérdekeket érintő problémákat felelős és átlátható módon rendezze. A kódexet aláíró pénzügyi szolgáltatók azt vállalják, hogy mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a hitelek futamideje alatt, továbbá fizetési nehézségek felmerülése esetén alkalmazzák a kódexben lefektetett szabályokat.

Mit tartalmaz a Magatartási Kódex?

A kódexet aláíró hitelezők egyebek mellett vállalják, hogy a **hitelszerződés megkötése előtt**

- felméri a hiteligénylő jövedelmi helyzetét, vizsgálják a hitel mögötti fedezetet,
- átlátható termékeket alakítanak ki, biztosítják a termékek közötti összehasonlítás lehetőségét,
- akciós hiteltermékek esetén feltüntetik az akciós időszakon túli termékjellemzőket,
- alapos és egyértelmű tájékoztatást adnak a hitelekéről és ezek kockázatairól,
- segítik a felelős döntéshozatalt.

Miért jó Neked?

A hitelező köteles **mindent megtenni annak érdekében, hogy a felvenni kívánt hitel minden részletével tisztában legyél, és valóban átgondolt döntést hozhass.**

A hitelek futamideje alatt

- a hitelek kamatát és egyéb költségeit csak a kódexben felsorolt okok mentén módosítják,
- a törlesztőrészekben az adós számára kedvező kamatváltozásokat is érvényesítik,
- a hitelnyújtó a rendkívüli egyoldalú szerződésmódosítást csak a nyilvánosság és a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett alkalmaz.

Miért jó Neked?

Ha hitelt veszel fel, annak kezdeti költségei a futamidő alatt akár jelentősen megváltozhatnak. A kódex ezeket a módosításokat tereli átlátható keretek közé.

A hitel visszafizetési nehézségeinek esetén:

- mielőbb felveszik a bajba jutott adóssal a kapcsolatot, hogy közösen megoldást találjanak a törlesztési problémák rendezésére,
- tájékoztatják az adóst a hitelekhez kapcsolódó áthidaló lehetőségekről, valamint ezek alapján a hitel törlesztőrésztételének alakulásáról.

Ha a hitelszerződés felmondása elkerülhetetlen:

- felhívják a figyelmet a nemfizetés esetén történő jogi eljárásokra,
- bizonyos időkorláton belül lehetővé teszik az ingatlan saját értékesítésének lehetőségét.

Miért hasznos?

Váratlan nehézségek bármikor előfordulhatnak, és hitelfelvétel esetén ez akár a hitel felmondásához is vezethet. Ezért a kódexet aláíró intézményeknek kötelességük az előzetes egyeztetés, az áthidaló lehetőségek kidolgozása, és a szerződés felmondása esetén is fair eljárás lefolytatása.

A kódex keretében tett vállalások elsősorban a hitelezőket kötik, de az adós együttműködésén is alapul. Érdemes ezért ismerned a tartalmát, illetve a kódexhez csatlakozó intézmények listáját, hogy akár hitelfelvétel előtt, vagy esetleg adósságod rendezése során hivatkozhass erre, és keresd az együttműködés lehetőségeit.

A kódexről, annak tartalmáról és a csatlakozó intézmények listájáról információt szintén a www.pszaf.hu oldalon találsz.



8. NEM HITEL, hanem különleges vásárlási forma: a fogyasztói csoportok

A fogyasztói csoport vásárlási célú, önkéntes társulási forma, mellyel kapcsolatban az alábbiakat érdemes megjegyezned.

- A fogyasztói csoport nem bank, a csoportokat szervező cégek hitelt nem nyújtanak, készpénzt a tagoknak nem adhatnak át.
- A csoportok 5-10-15 éves futamidőre szerveződnek.
- Ha belépsz a csoportba, előtakarékoságot kell vállalnod, vagyis már a vagyontárgy megszerzése előtt is fizetned kell a megállapított részleteket. A gyorsabb hozzájutáshoz előtörlesztést kell felajánlani, e nélkül lehet, hogy csak a futamidő végén, 5–15 év múlva jutsz hozzá a vagyontárgyhoz. Gyakran sorolással választják ki azt, aki az adott időszakban a lakást, autót megkapja. Nem kis részben tehát a szerencsén múlik, mikor kerül sorra.
- A szerződést kisebb veszteség mellett az aláírását követő 30 napig mondhatod fel. Ezt követően a már befizetett pénzhez csak a teljes futamidő végén, kamat nélkül juthatsz hozzá. Ha „előtörlesztés”-t is vállalsz, felmondásra csak a csoport közgyűlésének napjáig (elbírálás) van lehetőség – ami akár másnap is lehet.
- Ne tévesszen meg az sem, ha egy hitelközvetítő ajánlja a fogyasztói csoportban való részvételt, mivel ettől ez még nem lesz hiteltermék.



9. Hova fordulhatsz panaszoddal?

Annak ellenére, hogy megfontolt és körültekintő döntést hozol a hitelfelvétellel kapcsolatban, előfordulhat, hogy időközben mégis kifogásod támad a hitelnyújtó intézménnyel szemben. Ekkor az alábbi megoldások kínálkoznak:

- Panaszoddal mindenekelőtt az adott pénzügyi szolgáltatóhoz fordulj, mert itt közvetlenül, egyszerűen megtörténhet problémád orvoslása!
- Ha véleményed szerint a szolgáltató jogszerűtlenül, tisztességtelenül járt el, a PSZÁF-hoz és a GVH-hoz is fordulhatsz. Arról, hogy milyen panasszal melyik hatóságot érdemes megkeresned, részletes információt a www.pszaf.hu és www.gvh.hu oldalakon találsz.
- Egyéni jogsérelmed érvényesítéséhez lehetőség van bírósági peres eljárás kezdeményezésére, illetve békéltető testület előtt is rendezheted az ügyedet.

10. Amire minden hitelfelvételi döntésnél érdemes odafigyelned...

Összegzésként fogadj meg néhány egyszerű, de fontos jó tanácsot, hogy elkerüld a túlzott eladósodást és az azzal járó kellemetlenségeket:

- Figyelj arra, hogy csak annyi és olyan típusú hitelt vegyél fel, amit előreláthatóan vissza is tudsz fizetni!
- Gondold át, hogy a jövőben biztosan lesz-e annyi bevételed, amiből a rendszeres kiadásaid mellett (rezsi, étkezés stb.) is gond nélkül fizetni tudod a havi törlesztőrészeket!
- Vedd figyelembe, hogy a hosszabb lejáratú és a devizaalapú hiteleknel a havi törlesztés összege később meg is változhat!
- Kérdezz rá és kérj részletes tájékoztatást a hitelhez jutás feltételeiről, a kamat- és díjfeltételek változásának lehetőségéről, valamint az egyéb felmerülő költségekről.
- Számold előre a törlesztőrészlet növekedésének lehetőségével, és legyen elég tartalékod az akár hosszú távon is magasabb törlesztőrészek fizetésére!
- Tájékozódj, kérj előzetes írásos ajánlatot akár több banktól is!

Ne feledd, a döntés mindig a te kezében van! Ahhoz viszont, hogy jól dönts, fontos, hogy független forrásokból tájékozódj, hogy össze tudd hasonlítani az egyes hiteltermékeket, ajánlatokat.

Ennek a kiadványnak a célja, hogy áttekinthesse az ehhez szükséges alapvető ismereteket, és felhívja a figyelmedet a lehetőségekre és veszélyekre egyaránt. Érdemes eltenni, biztosan jól jön, hiszen lehetséges, hogy előbb-utóbb te is döntési helyzetbe kerülsz.



Hasznos linkek:

Gazdasági Versenyhivatal	www.gyh.hu , www.versenykultura.hu
Magyar Nemzeti Bank	www.mnb.hu , www.penziranytu.mnb.hu
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	www.psza.hu
Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal	www.afeh.hu
Magyar Államkincstár	www.allamkincstar.gov.hu
Diákhitel Központ	www.diakhitel.hu
Országos Egészségbiztosítási Pénztár	www.oep.hu
Központi Statisztikai Hivatal	www.ksh.hu
Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság	www.nfh.hu



Layout, tördelészerkesztő: Bacsa Endre, Keller Beatrix • Korrektor: Jagicza Éva • Lapmenedzser: Balázs Jenő

Kiadja a Pesti Est Kft., az Est Media Group tagja

Felelős kiadó: Bakos Bálint • Lapigazgató: Viszmeig Krisztina • Felelős szerkesztő: Wittmann Viktória
• Kereskedelmi igazgató: Földes Ádám • Logisztikai vezető: Perlaky András • Hirdetési információ: Schmidt Richárd

Szerkesztőség: 1036 Budapest, Lajos u. 74–76. Tel.: 436-5000, fax: 436-5001. Levélcím: 1535 Bp., Pf. 914. E-mail: pestiest@emgmedia.hu • Nyomda: Comorn Kft. 1031 Budapest, Órló u. 2. Tel.: 454-0956. Ügyvezető igazgató: Bányai Péter • ISSN 1785-2315

• Megjelenik: 2010. június 17-én, 90 000 példányban • XIV. évfolyam, 53. különszám

Kiszolgált(atott) ügyfél?

TUDATOS

fogyasztóval
a hatásos versenyért!



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT



**Vár az MNB
Látogatóközpont!**

Nyitva tartás:

H-P: 9.00–16.00

Cs: 9.00–18.00

További információk:

06 40 121212

www.lk.mnb.hu

A belépés díjtalan.



**Ha többet akarsz
tudni a
pénzről...**