



A PSZÁF  
A FOGYASZTÓKÉRT

# A lízing



A PSZÁF fogyasztóvédelmi tájékoztatója

A lízingről további információkat talál  
tematikus honlapunkon:

[www.pszaf.hu/lizing](http://www.pszaf.hu/lizing)



**FÓKUSZBAN A LÍZING**

## A TARTALOMBÓL:

- Lényegi ismérvek
- Fogalomtár
- Hasznos tanácsok
- Termék-összehasonlító táblázat
- Tájékoztatók, kiadványok
- Válogatás a sajtóból



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE**

A kiadványban szereplő információk  
változatlan tartalommal,  
a forrás megjelölésével szabadon terjeszthetők.

A kézirat lezárva: 2007. szeptember

# HITEL VAGY LÍZING?

---

- Gyakori gond, hogy valamire szükségünk van, de nincs elég pénzünk. Ilyenkor több lehetőségünk van arra, hogy az eszköz már most a használatunkba kerüljön, de az árát ne kelljen azonnal kifizetni, csak meghatározott időszak alatt. A leggyakoribb finanszírozási lehetőségek: a hitelintézetek (bank, takarékszövetkezet) vagy pénzügyi vállalkozások kölcsöne és a lízing.

Mindkét esetben a finanszírozó „meghitelezi” az eszközt, az ügyfél részletekben fizet. Mindkét konstrukciónál van futamidő, kamat, törlesztőrészlet, esetleg hitelbírálati díj, elvárt önrész, saját erő is.

- A lízing esetén a lízing tárgy – például autó, lakás, termelőeszköz – a lízingbe adó tulajdonában marad a lízingdíj utolsó részletének kifizetéséig. Ez a finanszírozónak nagyobb biztonságot jelent, így akár azokkal az ügyfelekkel is köthető lízingszerződés, akik nem felelnek meg a bankok hitelbírálati követelményeinek. A lízingbe vevő úgy használhatja a lízingelt eszközt, mintha az a sajátja lenne – élvezzi az előnyeit, és viseli a működtetésének költségeit, valamint a kárveszély átszállásából származó kockázatot, viszont a futamidő alatt nem adhatja el. A tulajdonjogot gépjármű finanszírozása esetén a lízingbe adó úgy biztosítja, hogy csak a forgalmi engedélyt adja át az ügyfelének, a törzskönyvet magánál tartja.

Ingatlanlízing esetében az ügyfél tulajdonjogát csak a futamidő lejártával jegyzik be az ingatlannyilvántartásba.

## A LÍZING FOGALMA

---

- A lízing különleges finanszírozási forma. A lízingügyletek sajátossága, hogy a lízingbe adó a lízingbe vevő által megnevezett tárgyat, a lízingtárgyat kizárólag azzal a céllal vásárolja meg, hogy azt meghatározott időre a lízingbe vevő használatába adja. A lízingbe vevő a lízingszerződésben rögzített lízingdíj megfizetésére vállal kötelezettséget. A lízingszerződés fedezete maga a lízing tárgya, amelynek tulajdonjoga csak a finanszírozási futamidő végén, a teljes lízingdíj, valamint az ún. maradványérték megfizetését követően szállhat át a lízingbe vevőre (kivétel az operatív lízing).

## A LÍZING FAJTÁI

---

- A lízingnek két alapvető fajtáját különböztetjük meg: az operatív (működési) lízinget és a pénzügyi (finanszírozási) lízinget.

**a** **Az operatív lízing** esetében a szerződés tartalma nem a finanszírozás, hanem a szolgáltatás, amelynek keretében a lízingbe adó valamilyen eszközt meghatározott időtartamra díjfizetés ellenében a lízingbe vevő használatába ad, a lízingbe vevő pedig a futamidő lejártával a lízingtárgyat vissza-

szolgáltatja a lízingbe adónak. Az eszköz tulajdonjoga a lízingbe adónál marad. (Ez nem a PSZÁF által felügyelt tevékenység.)

**b** **A pénzügyi lízing**, amelynek keretében a lízingbe adó alapvetően finanszírozási szerepet tölt be, így a szerződés lejártakor a lízingbe vevő jellemzően él a szerződés által biztosított vételi jogával, és ezzel megszerzi a lízingelt vagyontárgy tulajdonját.

- A pénzügyi lízing a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerint pénzügyi szolgáltatási tevékenységnek minősül, melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) engedélyével pénzügyi vállalkozások nyújthatnak. (Listájuk a [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) honlapon a Piaci szereplők menüpontban található.)
- A pénzügyi lízingen belül megkülönböztetjük a nyílt végű és a zárt végű pénzügyi lízinget. A két konstrukció között az a különbség, hogy a zárt végű pénzügyi lízingnél a tulajdonjog-átruházás a futamidő végén automatikus. Nyílt végű lízingnél a lízingbe vevő vételi joggal (vevőkijelölési joggal) rendelkezik, azaz a lízingbe vevő vagy egy általa megnevezett harmadik személy a lízingelt vagyontárgyat a futamidő végén a maradványérték megfizetése után megvásárolhatja.
- A továbbiakban amennyiben a „lízing” kifejezést használjuk, akkor ez alatt a pénzügyi lízinget kell érteni.

# A SZERZŐDÉSKÖTÉS FOLYAMATA

- Tekintettel arra, hogy a lízing többszereplős ügylet, érdemes áttekinteni a lízingszerződés megkötésének menetét, hiszen a lízingügylet több megállapodás nyomán jön létre:

A lízingbe vevő megbízza a lízingbe adót, hogy szerezze be a gyártótól, forgalmazótól a meghatározott eszközt, majd azt finanszírozza neki;



a lízingbe adó megrendeli, majd megvásárolja az eszközt;



végül a lízingbe adó lízingbe adja az eszközt a lízingbe vevő ügyfélnek (tényleges lízingszerződés).



- Említést érdemel a **visszlízingügylet**, ahol az eladó lízingeli vissza a lízing tárgyát, azaz az eladó és a lízingbe vevő azonos. Jellemzően akkor fordul elő, ha a lízingbe vevő a meglévő eszközei fedezete mellett szeretne pénzhez jutni.

## A LAKOSSÁG ÉS A LÍZING

---

- A 90-es években a hazai piacon még elsősorban a vállalkozások voltak a lízingtársaságok fő ügyfelei. Ennek megfelelően kezdetben az ő igényeikhez igazodtak a lízingcégek által kínált konstrukciók. Az utóbbi időben elterjedtek a lakosság, azaz a természetes személyek részére szóló ajánlatok, elsősorban a gépjármű-, illetve az ingatlanlízing tekintetében.
- A magyar gépjárműpiacon – a lakossági megtakarításból történő vásárlás helyett – meghatározó finanszírozási formává vált a gépjárművek lízing-, vagy valamely kölcsönkonstrukció felhasználásával való finanszírozása.
- A gépjárműlízing-szerződést – hasonlóan a fogyasztási hitelekhez – sokszor nem a finanszírozónál, hanem a kereskedőknél, például autószalonokban köthetjük meg. E forgalmazók a finanszírozó lízingcégek ügynökei, vagy esetleg a lízingcég képviselője szerződik velünk a helyszínen. Egy kereskedőnél rendszerint több lízingcég – köztük általában a jármű gyártócégeknek csoportjához tartozó saját finanszírozó – terméke is elérhető.

- Az elmúlt években bővült a lízingbe vehető eszközök köre, és megjelent a piacon a nagy érdeklődésre számot tartó lakáslízing is. E téren elmondható, hogy a lízingkonstrukciót azon ügyfelek részére ajánlják a lízingtársaságok, akik nem kívánják, vagy nem tudják biztosítani a jelzáloghiteleknél előírt önerőt, vagy nem felelnek meg a bankok hitelbírálati követelményeinek, illetve befektetési céllal vásárolnak. Előnye még, hogy nem kizárólag lakás céljára szolgáló ingatlanokra lehet igénybe venni, hanem például garázsokra, tárolókra is. Lakásváltást finanszíroztatni kívánók számára is előnyös lehet ez a konstrukció, különösen új lakásba költözés esetén, amikor a régi ingatlan azonnali értékesítése és önerő megfizetése nélkül birtokba vehető az új lakás áthidaló hitel helyett lízinggel vagy visszlízinggel.

- Sokan a lízing előnyének tekintik, hogy nincs életkorra vonatkozó szerződéses korlátozás. A hitelintézetek körében általánosan elterjedt piaci gyakorlat ugyanis, hogy meghatározott életkor feletti ügyfeleknek nem nyújtanak hitelt, mert az adós életkorát olyan kockázati tényezőnek tekintik, amely közvetlenül befolyásolja az ügyfél fizetőképességét, a hitel megtérülését. Ez nemcsak Magyarországon, hanem a világon máshol is követett gyakorlat. A lízingnél jellemzően nincs ilyen előírás, ezt a kockázatot általában életbiztosítás megkötésének előírásával fedezik.



- A konstrukciók ügyfélterhei tételesen nehezen hasonlíthatók össze, a kínálat igen széles. Különböző élethelyzetek és ennek megfelelően különböző forráskiegészítési igények lehetnek. Mindig az egyéni élethelyzettől függ, hogy milyen finanszírozási forma, és azon belül melyik konstrukció a jobb, megfelelőbb. Ezért fontos, hogy a leendő ügyfél több ajánlatot is áttekintsen, és igénybe vegye a lízingcégek személyes tanácsadását is.

## **MIELŐTT LÍZINGSZERZŐDÉST KÖTÜNK...**

---

- A gépjárművek lízingjénél olykor nehézkes az ajánlatok összevetése. Kérdezzünk az értékesítőtől, ha nem világosak a feltételek! Érdeemes előzetesen több kereskedő ajánlatát is beszerezni – például internetes honlapjaikon – vagy a több finanszírozó konstrukcióját összegyűjtő közvetítő (ügynök) segítségét kérni.

## **RENDSZERES DÍJAK, KAMATOK ÉS HAVI TÖRLESZTÉS**

---

- A jogszabály szerint a finanszírozóknak nemcsak a lízingkonstrukció kamatát kell rögzíteniük, hanem az ügyfeleket terhelő egyéb költségeket és szolgáltatási díjakat, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét is. Teherbíró képességünk ellenőrzésekor érdemes figyelembe venni a havi törlesz-

törészetet és a szerződéskötéskor esetleg fizetendő egyszeri költségeket.

- Hitelezés esetén a teljes hiteldíj mutató (THM) segít a különböző konstrukciók közötti összehasonlításban, ilyen jogszabályi előírás azonban a lízingtermékek esetén nincs. Ennek ellenére sok esetben megfigyelhető, hogy a lízingcég a lízingtermékekre is közzétesz teljes hiteldíj mutatót, amely valójában belső kamatlábnak tekinthető.

- **Fontos, hogy a szerződéskötés előtt ne felejtünk el körültekintően tájékozódni, és az ügyletre vonatkozó minden körülményt részletesen feltárni!**

**Az ügylettel kapcsolatos feltételekről részletes előzetes tájékoztatást találhatunk a pénzügyi intézmények honlapján, az ügyfélfogadás helyén kifüggesztett ügyféltájékoztatókban, illetve kondíciós listákban, amelyek mindig az aktuális feltételeket tartalmazzák.**

**Kérjük részletes tájékoztatást a szerződést befolyásoló körülményekről, ide értve különösen az esetleges negatív kihatású eseményeket. A szerződés megkötése előtt ne csak a szerződést, hanem minden, a szerződéshez tartozó releváns szabályzatot, tájékoztatást is olvassunk el. A szerződés aláírása előtt alaposan tanulmányozzuk át annak szövegét, és bátran kérdezzünk rá minden olyan részletre, amely számunkra esetleg nem egyértelmű. A szerződési felté-**

telek sok esetben tartalmazzák általános hivatkozásokat, amelyek az átlagos fogyasztó előtt nem feltétlenül ismertek, egyértelműek, ezért, ha ilyennel találkozunk, nyugodtan kérdezzünk rá, vagy nézzünk utána.

## DEVIZAKOCKÁZAT

- Egyre elterjedtebb a deviza alapú (például euró, svájci frank) finanszírozási forma az alacsonyabb törlesztőrészek miatt. Ne feledkezzünk meg arról, hogy deviza alapú finanszírozás esetén az árfolyamkockázat általában minket terhel, amennyiben a folyósítás és a törlesztés is forintban történik. A deviza (svájci frank vagy euró) alapú finanszírozás lényege, hogy a lízingcég a finanszírozott összeget forintban folyósítja, de azt választásunk szerinti devizában, svájci frankban vagy euróban tartja nyilván (az átszámításnál devizavételi árfolyamot alkalmaz), mi pedig a lízingdíjat (tőketörlesztést, kamatot és a kapcsolódó díjakat) forintban fizetjük, az aktuális deviza eladási árfolyamán. A deviza alapú finanszírozás kockázata számunkra abban rejlik, hogy a forint leértékelődése esetén a törlesztőrészlet forintban számított összege megemelkedik, mivel a törlesztőrészletet mindig az aktuális devizaeladási árfolyamon átszámított összeg alapján kell megfizetnünk.
- Általános gyakorlat az, hogy a lízing kamatozása valamilyen pénzügyi kamatlábhoz kötött, aminek következtében a kamat a pénzügyi

kamatláb függvényében változik. Amennyiben e referenciakamatláb változása a szerződésben a szerződéskötéskor rögzített mértéket meghaladja, akkor a szerződés „átárazódik”, azaz a hátralévő havi törlesztőrészek is megváltoznak.

Az átárazásról a hirdetmény vagy a havi elszámolás során kapunk tájékoztatást.

## HA NEM TUDUNK FIZETNI

- Nehéz helyzetbe kerülhetünk, ha nem tudunk fizetni, mert akkor vissza kell adni a gépjárművet vagy az ingatlant a finanszírozónak, aki azt értékesíti, és a kapott vételárból a hátralévő tartozásunkat fedezi. Ám gépjármű esetében előfordulhat, hogy az jóval kevesebbet ér, mint hátralékos tartozásunk. Ebben az esetben azonnal és egy összegben meg kell fizetnünk a különbözetet. Különösen nagy lehet a baj használt gépjárműveknél, ahol a finanszírozás költségei általában magasabbak, mint az újak esetében. Az alacsonyabb érték miatt ugyanis nagyobb a finanszírozó kockázata. Ha nem tudunk fizetni és a finanszírozó a szerződést felbontja, adataink beke-  
rülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR, régebbi nevén BAR). A tartozást pedig – késedelmi költségekkel növelve – előbb-utóbb mindenképp rendezni kell.

- **Ha fizetési nehézségeink támadnak, akkor haladéktalanul keressük fel a lízingcéget, és még a fizetési késedelembe esést megelő-**

zően kérjük fizetési haladékot, vagy kérjük a lízingdíjak módosítását (csökkentését), esetleg a futamidő hosszabbítását, ami segíthet fizetési gondjaink megoldásában.

## SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS, ELŐTÖRLESZTÉS

- Ha nem tudjuk törleszteni a havi részletet, kérhetjük a szerződés módosításával a futamidő meghosszabbítását, így részleteink csökkennek. A lízingmegállapodásban általában lehetőséget adnak előtörlesztésre is, amelyért külön díjat kell fizetni.

Speciális módja a szerződés lezárásának, amikor a lejárat előtt új lízingtárgyat kezdünk lízingelni. Ilyenkor a még visszafizetendő tőke az új szerződésbe kerül át, szintén néhány százalékos költség fejében.

## BIZTOSÍTÁS

- A finanszírozónál többnyire köthetünk a finanszírozási konstrukció mellé hitelfedezeti életbiztosítást, melynek lényege, hogy a lízingbevevő halála esetén a biztosító fizeti meg a hátralévő tőkét és egyéb költségeket, így a kedvezményezett, örökös tehermentesen kapja meg a járművet vagy az ingatlant.
- Egyre több finanszírozó igyekszik az ügyfelek esetlegesen beálló törlesztési nehézségein segíteni azzal, hogy javasolják számukra a különböző kockázatok biztosítását. Így például

köthető biztosítás átmeneti munkanélküliség, betegség bekövetkeztére, vagy pl. deviza alapú konstrukciók esetén létezik árfolyamvédelemre vonatkozó biztosítási lehetőség. Ilyenkor az elszámolási árfolyam változásából eredő kockázat egy részét a biztosító veszi át az ügyféltől.

**Lakáslízing esetén a lízingbe adó előírhatja számunkra vagyonbiztosítás megkötését.**



## **CASCO NÉLKÜL VESZÉLYES!**

- Korábban a finanszírozók a lízingszerződés feltételeként írták elő a casco megkötését, ám a piaci verseny miatt ma kínálnak biztosítás nélküli (no casco) finanszírozási konstrukciókat is. Casco nélkül ugyan akár havi 10-15 ezer forintot megtakaríthatunk, ám kockázatunk óriásira nőhet. Ha a jármű a futamidő alatt megsérül, saját pénzünkből kell megjavíttatnunk, ha pedig ellopják, nincs autónk, miközben akár még évekig tovább kell fizetnünk a havi törlesztést. (Egyes finanszírozóknál ráadásul ilyenkor a hátralékos tőkét azonnal, egy összegben meg kell fizetni.) A casco nélküli

konstrukciók összes költsége magasabb lehet, mint a biztosítással együtt ajánlotté. A finanszírozó ugyanis a no casco-s konstrukció mögé maga köt hitelportfólió-biztosítást, arra az esetre, ha a járművet baj érné, ráadásul az ügyfél sem akarná megfizetni neki tartozását.

## ÖNERŐ ÉS FUTAMIDŐ

- A korábbi évekkel szemben a járműfinanszírozási piacon használt autó esetében ma már nem ritka a tízéves futamidő sem. Csábító, hogy a szerződési időszak megnyújtása csökkenti havi törlesztőrészletünket, ám jó tudni: így mindent egybevetve nagyobb összeget kell fizetnünk majd a finanszírozónak, mint rövidebb futamidőnél. Ráadásul hosszabb távon nagyobb az esély, hogy élethelyzetünk kedvezőtlenre fordul (munkahelyi, családi gond), s nem tudunk törleszteni. Ne vállaljunk erőn felüli törlesztőrészleteket, esetleg anyagi helyzetünkhöz képest egy kategóriával drágább autót választva. Maradjon havi tartalékunk váratlan helyzetekre is!

Az első pillanatban szintén vonzó, ha 0 forint vagy rendkívül alacsony a kezdő önrész. A kérdés itt is ugyanaz: bírjuk-e végig fizetni az emiatt nagyobb terheket éveken át?

**A PSZÁF a fogyasztókért**

sorozat korábbi kiadványai:

**DEVIZAHITELEK**

**ELEKTRONIKUS PÉNZÜGYEK**

- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) szükségesnek tartja, hogy a pénzügyi szervezetek ügyfelei megfelelő tájékoztatást kapjanak a különböző szolgáltatásokról és azok kockázatairól. Ezért a Felügyelet ingyenes, pártatlan és közérthető tájékoztatással segíti a fogyasztókat pénzügyi döntéseik meghozatalában. Ennek keretében jelenteti meg fogyasztóvédelmi tájékoztató füzeteit.

## Keressen fel minket...

### **interneten, e-mailben**

[www.pszaf.hu/fogyaszto](http://www.pszaf.hu/fogyaszto)  
[ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)

### **levélben, faxon**

1535 Budapest, 114. Pf. 777.  
06-1-489-9102

### **telefonon**

06-40-203-776

(helyi tarifával hívható telefonszám)

### **vagy személyesen**

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

### **az alábbi időpontokban:**

**hétfő:** 8.00–18.00

**kedd:** 8.00–16.30

**szerda:** 8.00–17.00

**csütörtök:** 8.00–16.30

**péntek:** 8.00–12.00