

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



HITEL, LÍZING

Szeretné megismerni a hitel és a lízing közötti alapvető különbségeket? Kíváncsi, melyik megoldás lenne megfelelő az Ön számára? Akkor ez a kiadvány Önnek szól!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MI A HITEL?
- MI A LÍZING?
- MI A KÜLÖNBSÉG A HITEL ÉS A LÍZING KÖZÖTT?

www.mnb.hu/penzugyinatigador



Előfordulhat olyan helyzet, amikor egy-egy cél megvalósításához nem áll rendelkezésre elegendő anyagi forrás. Ilyenkor felmerülhet a hitel vagy a lízing mint lehetséges megoldás.



MI A HITEL?

A hitel lényege röviden, hogy egy pénzügyi intézmény bizonyos feltételek mellett meghatározott pénzüsséget ad a hiteligénylőnek, aki köteles azt szerződésben foglaltak szerint, megadott határidőre, jellemzően kamatokkal terhelt visszafizetni.



MILYEN HITELTÍPUSOK LÉTEZNEK?

A hitelek csoportosításának többféle módja létezik, több szempont alapján ki lehet választani a 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 hitelező szerint:** pénzügyi intézmény (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás), más szervezetek vagy más személyek (például munkáltató) által nyújtott kölcsön;
- **a lejárat időtartama szerint:** rövid (éven belüli), közép- (1–5 éves) és hosszú (5 éven túli) lejáratú;
- **a futamidő típusa szerint:** határozott idejű (például lakáshitel, áruhitel) vagy határozatlan idejű (például folyószámlahitel, hitelkártya);

- **a fedezettség szerint:** fedezet mellett nyújtott és fedezetlen;
- **a felhasználás célja szerint:** szabadon felhasználható (például folyószámlahitel, személyi kölcsön, hitelkártya), vagy csak meghatározott célra használható (például lakásvásárlási vagy építési hitel, áruhitel).

? MI A LÍZING?

A lízingnél a lízingbeadó (pénzügyi intézmény, hitelintézet, pénzügyi vállalkozás) lízingdíj fizetése ellenében, a szerződésben meghatározott időtartamra és feltételekkel a lízingbevevő (ügyfél) használatába adja a lízingtárgyat (lakás, gépjármű).

Fontos, hogy ilyenkor **a lízingbevevő nem szerzi meg a lízingtárgy tulajdonját**, csak használhatja azt, **tulajdonosa csak a teljes lízingdíj, illetve az esetleges maradványérték megfizetése után lehet.**

Így például ingatlanlízing esetén a lízingbeadás ténye megjelenik az ingatlan tulajdoni lapján, míg gépjárműlízingnél csak üzemmentartóként szerepel a forgalmi engedélyben a lízingbevevő neve, a tulajdonos a lízingbeadó.

? MI A KÜLÖNBSÉG A HITEL ÉS A LÍZING KÖZÖTT?

Fontos, hogy jogilag két eltérő konstrukcióról van szó. A könnyebb érthetőség kedvéért legyen a példa egy autóvásárlás: milyen szempontokat érdemes szem előtt tartani a megfelelő konstrukció kiválasztásához?

? KINEK A TULAJDONÁBA KERÜL AZ AUTÓ?

Hitelfelvételnél az autó a hiteligénylő tulajdonába kerül: a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény kifizeti az autó vételárát a hiteligénylő helyett, amit aztán a hiteligénylő megadott határidőre, kamattal terheltén visszafizet a pénzügyi intézménynek.

Lízing esetén a lízingbeadó intézmény vásárolja meg az autót, vagyis ő lesz a jármű tulajdonosa, de a lízingbevevő használhatja azt, üzemmentartóként is ő lesz feltüntetve, mindezért lízingdíjat fizet a lízingbeadónak. Amikor a szerződés szerinti lízingdíjakat, valamint az esetleges maradványértéket megfizette, az autó az ő tulajdonába kerül.

A fenti jellemzőkből adódóan **a hitelezőnek vagy a lízingbeadónak eltérő kockázatai merülnek fel.** Ennek megfelelően **eltérő**, hogy milyen anyagi terhekkel jár **egy hitel törlesztése vagy egy lízingdíj fizetése.**



MI TÖRTÉNIK, HA NEM SIKERÜL FIZETNI A TARTOZÁST?

Hitel esetén – ha zálogjoggal terhelt az autó – **az adós a hitelezővel együttműködve kereshet vevőt a gépjárműre, de ha ez nem vezet eredményre, a tartozás végrehajtás útján is érvényesíthető.** A vételárat a hitelező beszámítja az adós tartozásába.

Lízingelt autó esetén a lízingcég mint az autó tulajdonosa **visszaveszi és értékesíti a gépjárművet,** majd a vételárat beszámítja a lízingbevevő tartozásába. **Fontos,** hogy **lízing esetén a lízingbevevőnek ugyanúgy teljesítenie kell bizonyos feltételeket,** mintha **hitelt vett volna fel!**

- A hitelező vagy a lízingbeadó köteles felmérni a hitel-, illetve a lízingigénylő hitelképességét.
- Mindkét esetben rendelkezni kell önerővel.
- A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás csak meghatározott feltételek esetén módosíthatja egyoldalúan a díjakat.
- Díjmódosítás esetén az adóst megilleti a díjmentes felmondás lehetősége.
- Lehetőség van előtörlesztésre.

A különböző pénzügyi intézetek ajánlatai egyszerűen összehasonlíthatóak az [MNB Hitel- és lízingtermék-választó alkalmazásával](#). További információkért látogasson el a [Pénzügyi Navigátor honlapra!](#)

ÖSSZEFOGLALÓ:

	Hitel	Lízing
Ki a tulajdonos?	A vásárló, vagyis a hitel igénylője.	A lízingcég a tulajdonos, de a lízingbevevő használja.
Ki az üzemben tartó?	A hiteligenylő, illetve a lízingbevevő, vagyis mindkét esetben az adós.	
Mi történik, ha nem sikerül fizetni a tartozást?	Az adós a hitelezővel együttműködve kereshet vevőt a gépjárműre, vagy végrehajtás útján érvényesítik a tartozást. A vételárat beszámítják a tartozásba.	A lízingcég visszaveszi az autót, értékesíti, és a vételárat beszámítja a lízingbevevő tartozásába.
Ki lesz az autó tulajdonosa, ha kifizették a tartozást?	Az autó továbbra is az adós tulajdona.	Az autó a lízingbevevő tulajdonába kerül.

Kézirat lezárva: 2020. augusztus

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!
**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnb.hu/penzuginavigator