



A PSZÁF  
A FOGYASZTÓKÉRT

# AZ ÁRUHITELEK



A PSZÁF fogyasztóvédelmi tájékoztatója

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szükségesnek tartja, hogy az ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapjanak a különböző pénzügyi szolgáltatásokról és azok kockázatairól.

**A Felügyelet hasznos tudnivalók, tanácsok közreadásával segíti a fogyasztókat** – a későbbi anyagi helyzetüket gyakran jelentős mértékben meghatározó – **pénzügyi döntéseik körültekintő meghozatalában.** Ennek érdekében jelenteti meg a Felügyelet tájékoztató füzeteit. Jelen kiadvány elsősorban a lakossági áruhitelekkel kapcsolatban tartalmaz hasznos információkat.

## TARTALOM

- **A hitelekéről általában**
- **A fogyasztási hitelek típusai – összefoglaló táblázat és főbb jellemzők**
  - Személyi hitel
  - Folyószámlahitel
  - Hitelkártya (vásárlási kártyák)
- **Az áruhitelekéről részletesen**
  - Amire áruhitel felvétele előtt érdemes figyelni
  - Az áruhitel igénylésének menete
  - Ami a hitel visszafizetése során fontos lehet
    - Mi tehetünk, ha a hitelre vásárolt termék hibás?
    - Módosítható-e a szerződés a futamidő alatt?
    - Mit tehetünk késedelmes fizetés esetén?
    - Mit tehetünk, ha a hitelt előbb akarjuk kifizetni?
- **Kérdezni nem szégyen!**

## A HITELEKRŐL ÁLTALÁBAN

Hitelt akkor veszünk fel, amikor terveink megvalósításához több pénzre van szükségünk, mint amennyit megtakarításaink és rendszeres jövedelmünk megenged. A hitelfelvétel lényege, hogy hamarabb költjük el pénzünket, mint ahogy azt összegyűjtöttük volna. Így, bár több pénzünk lesz a jelenben, jövőbeni bevételeink egy részéről egyben le is mondunk, hiszen azt majd a törlesztések fizetésére kell fordítanunk. Ha hitelből vásárolunk, az jóval többbe kerülhet, mintha saját pénzünket költenénk, mivel a hitel „árát” – kamatot, kezelési költséget, szerződéskötés költségeit stb. – is meg kell fizetnünk.

A hitel felvétele előtt tehát érdemes előzetesen takarékoskodnunk, és alaposan átgondolnunk jelenlegi és várható pénzügyi helyzetünk alakulását. Amennyiben úgy döntünk, hogy hitelt veszünk fel, érdemes néhány fontos részlettel tisztában lennünk, és mindig szánjunk időt az ajánlatok áttekintésére is.

## A FOGYASZTÁSI HITELEK TÍPUSAI

Amikor a szokásos, hétköznapi fogyasztáson felül nagyobb összegű áruk (pl. tartós fogyasztási cikkek) vásárlásához, vagy nagyobb értékű szolgáltatások igénybevételéhez (pl. lakásfelújítás) hitelre lenne szükségünk, a bankok, takarékszövetkezetek és pénzügyi vállalkozások által is kínált úgynevezett **fogyasztási hitelek között érdemes tájékozódunk.** Ezek az alábbiak lehetnek:

FOGYASZTÁSI HITEL-TÍPUSOK	MIRE?	MENNYIT?	MILYEN FUTAMIDŐRE?	MEKKORA TELJES HITELDÍJ-MUTATÓRA (THM-RE)?*	HOL ÉRHEŐ EL?	JÖVEDEL-MŰNK MELLETT EGYÉB FEDEZET?	MIRE FIGYELJÜNK?
<b>ÁRUHITEL</b>	tartós fogyasztási cikkek vásárlására	20.000 – 2M Ft	6 – 36 hó/ néha akár 60 hó is	37 -46% THM	áruházakban	áru	akciós feltételek tartalma
<b>SZEMÉLYI KÖLCSÖN</b>	általában szabadon felhasználható csak egyes esetekben célhoz kötött (pl. utazás, esküvő)	100.000 – 4 M Ft	12–72 hó	28-35% THM	bankfiókokban	kezes, adóstárs	magasabb rendszeres jövedelem kell
<b>FOLYÓ-SZÁMLA-HITEL</b>	szabadon felhasználható	200.000 – 1M Ft	folyamatos (időként felülvizsgálat)	25-30% THM	számlavezető banknál	rendszeres számlára érkező fix jövedelem	kamaton kívüli plusz költségek
<b>HITELKÁRTYA</b>	szabadon felhasználható, de általában áruvásárlásra	50.000 – 1M Ft	2-3 év (a kártya érvényessége)	40-46% THM	bankfiókokban (áruvásárlási kártya áruházaknál is)	jövedelem	Kézpénzfelvételre csak szükséghelyzetben használjuk, magas a költsége! Visszafizetési határidők szigorú betartása, elmulasztásuk további komoly költségeket jelent!

## A SZEMÉLYI KÖLCSÖN ESETÉBEN

- készpénzt kapunk, aminek elköltése nincs célhoz kötve,
- magasabb a felvehető hitelösszeg,
- a hitelnyújtók gyakran magasabb jövedelmet írnak elő, és további fedezetet is kérnek (ingatlan, autó, kezes stb.)
- felvétele időigényesebb: az igényléshez több dokumentum szükséges, az elbírálási idő is hosszabb,
- az úgynevezett „gyorskölcsönök” speciális személyi hiteleknek tekinthetők, ahol az elbírálás és folyósítás gyorsasága és egyéb kényelmi elemek (otthon nyújtott szolgáltatás) miatt a fizetendő kamat, illetve THM rendkívül magas.

## A FOLYÓSZÁMLAHITEL ESETÉBEN

- folyószámlával kell rendelkezünk valamelyik hitelintézetnél,
- a bank a számlára érkező rendszeres jövedelmünk alapján egyedi hitelkeretet állapít meg, amelyet szabadon felhasználhatunk,
- a törlesztés rugalmas és automatikus,
- a felhasználható hitelkeret a számlára érkező befizetésekkel automatikusan megújulhat.

## A HITELKÁRTYA ESETÉBEN

- a bank hitelbírálat alapján hitelkeretet hagy jóvá, s ezt használhatja fel a kártyabirtokos,
- előnyös, hogy vásárláskor – szigorú feltételek és fizetési határidők betartásával – bizonyos ideig

(max. 45-53 napig) kamatmentesen használhatjuk a bank pénzét.

- ha a megadott határidőre nem fizetjük vissza a teljes tartozást, a bank a felhasznált hitelkeretre igen magas kamatot számol fel.

## AZ ÁRUHITELEKRŐL RÉSZLETESEN

Ez a legszélesebb körben hozzáférhető fogyasztási kölcsön. Ma már valamennyi nagyobb kereskedelmi hálózatban igényelhető. Ezeket a hiteleket jellemzően egy-egy árucikk megvásárlásához nyújtják a bankok, azonban vannak kevert jellegű hitelek is, amelyeket több termék egy helyen történő megvásárlásához kínálnak. Az áruhitelek összege általában 20 ezertől 2 millió forintig terjed, a futamidő pedig 6-12 hónaptól három évig. Egyes bankok azonban négy-öt évre is kínálják a nagyobb összegű hiteleket. Az áruhitelek forint alapú kölcsönök, amelyeknél nem készpénzt, hanem a megvásárolni kívánt terméket, szolgáltatást kapja kézhez az ügyfél.

ELŐNYÖK	HÁTRÁNYOK
<b>Könnyen és gyorsan hozzáférhető, a vásárlás helyszínén igénybe vehető</b>	<b>Főleges költekezéshez, túlzott eladósodáshoz vezethet</b>
<b>Alacsonyabb jövedelem esetén is hozzáfuthatunk</b>	<b>Az akciók elcsábíthatnak</b>
<b>Kiszámítható összegű havi törlesztőrészek</b>	<b>Az egyik legdrágább hitelfajta</b>

## AMIRE ÁRUHITEL FELVÉTELE ELŐTT ÉRDEMES FIGYELNI

- Ha egy terméket részben hitelből vásárolunk meg, annak megítéléséhez, hogy az adott terméket hol szerezhettük be a legolcsóbban, **nem elég a különböző üzletekben az árucikkek árait összehasonlítani, hanem a vásárláshoz felvett hitel költségét is meg kell vizsgálni.**

- **Elképzelhető, hogy egy akciós termék a drága hitel miatt többbe kerül végül,** mint egy másik üzletben normál áron, vagy egy másik bank hitelével. Ez utóbbiról legegyszerűbben a Felügyelet hitel- és lízingtermék választó programjának segítségével tájékozódhatunk ([www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt\\_fogyaszto/alkalmazasok](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/kiemelt_fogyaszto/alkalmazasok))

- A hitel felvételéhez **általában 20-30 százalékos önerés** (önerő) szükséges. Előfordul, hogy alacsonyabb (200.000 Ft alatti) hitelösszegek esetén a bank az önerőtől eltekint.



## AKCIÓS HIRDETÉSEK ÉS A THM

- Az áruhitelt gyakran kedvezményes feltételekkel hirdetik, de **„kamatmentesség” ígérete esetén legyünk óvatosak,** mivel az csak bizonyos plusz feltételek esetén igaz és a 0% kamat sokszor magas kezelési költséggel jár. **A hitel valós költségét a teljes hiteldíj-mutató (THM) mutatja!**

- A THM egyéves időszakra vetített százalékos érték, ami a hitel teljes díját mutatja meg, azaz gyakorlatilag minden olyan költséget tartalmaz, amelyet a hitelező felé a tőkén felül fizetnünk kell. **Minél alacsonyabb a THM,** annál kedvezőbb a fizetendő teljes hiteldíj, **annál olcsóbb a kölcsön.**

- **Nulla százalékos THM** hirdetése esetén érdemes minden részletre kiterjedően áttanulmányozni a kedvezmény jellegét – **az ingyenesség általában csak akkor valós, ha a kölcsönösszeget rövid időn belül teljes egészében visszafizetjük.**

**FONTOS AZONBAN , HOGY A KÖLCSÖN FELTÉTELEIT NE CSAK A THM ALAPJÁN ÍTÉLJÜK MEG, HANEM TEGYÜK MÉRLEGRE TÖRLESZTÉSI KÉPESSÉGÜNKET IS! GONDOLJUK ÁT AZT IS, HOGY ÖSSZESEN MEKKORA ÖSSZEGET KELL KIFIZETNÜNK! ÁLTALÁBAN IGAZ, HOGY MINÉL HOSSZABB LEJÁRATÚ A HITEL, ANNÁL TÖBB LESZ A VISSZAFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGÜNK.**

## AZ ÁRUHITEL IGÉNYLÉSÉNEK MENETE

1. Az áruhitel igényléséhez a vásárlás helyszínén kell kitölteni **egy formanyomtatványt** a jövedelmünkre, személyi körülményeinkre, az igényelni kívánt hitel főbb jellemzőire vonatkozóan.

2. A hitelbírálat a helyszínen 20-30 perc alatt elkészül, így rögtön megtudhatjuk, hogy felvehetjük-e a kölcsönt, és ha igen, pontosan milyen feltételekkel. A hitelnyújtó ellenőrzi azt is, hogy **szerepelünk-e a Központi Hitelinformációs Rendszerben** (KHR, korábbi nevén „BAR listán”), mert ha igen, ez általában **kizáró feltétel**.

3. Ha már van más hitelünk, a formanyomtatványon ezt is meg kell jelölni, mert hitelképességünk megítélését ez is befolyásolja. Nem érdemes (és nem is jogszerű!) valótlan adatokat közölni, hiszen ezáltal a bankot és saját magunkat is megtévesztjük várható törlesztési képességünk vonatkozásában.

4. Az ügyintéző köteles tájékoztatni bennünket a teljes visszafizetendő összegről, és ha többféle hitellehetőség is van, ezeket egymással összevetni.

5. A hiteligényléshez magánszemélyek esetében **az alábbi dokumentumok szükségesek:**

<b>személyi igazolvány/útlevél</b>
<b>állandó bejelentett magyarországi lakcím</b>
<b>munkáltatói igazolás (ehhez általában minimum 3 hónapos munkaviszony szükséges, és jellemzően csak a bank által kibocsátott nyomtatványon adható be)</b>
<b>egy-két közüzemi számla – a legutolsó telefonszámla, villany- vagy gázzámla</b>
<b>a nyugdíjasoktól a nyugdíjas igazolvány mellett az utolsó nyugdíjszelvény</b>
<b>vállalkozóknak jövedelemigazolás az APEH-től</b>

6. **Egyéb feltétel** az alsó életkor (min. 18 év), és egyes hitelintézetek meghatározzák a hitelt felvevők életkorának maximumát is (65-70 év).

7. Amennyiben a szükséges dokumentumok nem állnak hiánytalanul rendelkezésre, hitelbírálat helyett csak úgynevezett **előminősítés történik**, ami néhány napi haladékot biztosít, hogy a szükséges papírokat benyújtsuk. Ha ez nem történik meg, a hitelt újra kell igényelni!

8. Amennyiben minden dokumentum rendelkezésre áll és a kínált hitelfeltételek megfelelőek számunkra, a helyszínen megtörténik a szerződéskötés.

**A szerződés aláírása előtt azonban mindenképpen olvassuk el figyelmesen az alapvető szerződéses feltételeket.**

- Győződjünk meg róla, hogy az aláírandó dokumentum azt tartalmazza, amit az ügyintézővel megbeszéltünk!
- Ha nem értünk valamit, kérdezzünk rá!

9. Ha a szerződés megfelelőségéről meggyőződünk és azt mindkét fél aláírta, **a szükséges önerő kifizetése után a kiválasztott terméket magunkkal vihetjük.**

10. A jogszabályok alapján még ez után is meggondolhatjuk magunkat, és **14 napon belül indoklás nélkül, díjmentes felmondhatjuk a hitelszerződést.** Ez akkor lehetséges, ha a vásárolt terméket még nem használtuk, és a felvett összeget haladéktalanul visszafizetjük.



## AMI A HITEL VISSZAFIZETÉSE SORÁN FONTOS LEHET

### MIT TEHETÜNK, HA A HITELRE VÁSÁROLT TERMÉK HIBÁS?

- Ha az árut a kereskedő nem szolgáltatja időben vagy nem olyan terméket szolgáltat, amire szerződést kötöttünk, vagy az áru hibás, a kereskedőtől követelhetjük az áru
  - azonnali átadását,
  - hibátlanra való kicserélését,
  - javítását.

Ha ez sem vezet eredményre, akkor a teljesítésig visszatartathatjuk az esedékessé váló tölesztőrészletet. **Erről írásban haladéktalanul tájékoztatnunk kell a hitel folyósítását végző, a kereskedővel szerződésben álló bankot,** a visszatartási jogunkat megalapozó dokumentumokkal együtt. Ez időre kamat nem számítható fel.

- Végső esetben a vételtől **elállhatunk. A hibás árut a kereskedőnek visszaadjuk,** a szerződést felbontjuk. A kifizetett önrész visszajár, akárcsak **a már kifizetett hitelrészletek, amelyeket a hitelező köteles azonnal visszatéríteni.** Elállás esetén kamat és költségterítés a fogyasztótól nem követelhető!

## MÓDOSÍTHATÓ-E A SZERZŐDÉS A FUTAMIDŐ ALATT?

Bár az áruhitelék rövid lejáratúak, itt is előfordulhat változás a futamidő alatt. A módosítás fő szabály szerint csak **a felek közös megegyezésével történhet**. Lehetséges azonban, hogy csak az egyik félnek áll érdekében a szerződési feltételekben (pl. futamidőben) való változtatás. A módosítást kezdeményezhetjük mi is, és bizonyos feltételek mellett a hitelező is élhet a módosítás jogával.

- Az általunk kezdeményezett módosításért a hitelező díjat számít fel, aminek mértéke jellemzően a tőkeösszeg 1-5 százaléka, esetleg egy előre meghatározott összeg. Jelentősebb hitel esetén ez sok pénzünkbe kerülhet, ezért fontos már az elején tisztázni, hogy milyen feltételek mellett tudjuk a kölcsönt vállalni, hogy ne kényszerüljünk módosításra.

- Amennyiben a hitelező a **hitel kamatát** és bármilyen díj, illetve **költség** mértékét **egyoldalúan módosítja**, erről **köteles 60 nappal korábban írásban tájékoztatni az ügyfelet**, megjelölve a kamat, költség, díj új mértékét és a törlesztőrészletek várható összegét.

- Ha a hitelező módosítása számunkra előnytelen, a hitelt a megváltozott feltételekkel már nem akarjuk tovább igénybe venni, a szerződést **külön díj megfizetése nélkül felmondhatjuk**. A felmondás azzal jár, hogy a hitelt és a kamatot egy összegben vissza kell fizetnünk!

- **Nem módosíthatja a szerződést a hitelező új díj bevezetésével.**

## MI TÖRTÉNIK KÉSEDELMES FIZETÉS ESETÉN?

Az adós fő kötelezettsége a törlesztőrészletek határidőben történő visszafizetése, ami általában havi rendszerességgel történik. Törleszteni csekkel, illetve egyre gyakrabban átutalással szoktunk.

- Ha valaki elmulasztja időben befizetni a törlesztőrészletet, **néhány napos türelmi időre számíthat**. Ha tartozását néhány napon belül nem rendezi, a szolgáltató **felszólító levelet** küld az adós költségére (felszólítási díj), amelyben a nemfizetés következményeire is felhívja a figyelmet.

- Késedelmes fizetés esetén – a hitel kamatán felül – **késedelmi kamatot** kell fizetnünk. Ennek mértéke hitelezőnként eltérő, az **évi 6%-tól akár 35%-ig is terjedhet**.



- Ha a fizetés a felszólítás ellenére nem történik meg, a hitelező jogosult a szerződést **felmondani**. Ez esetben a teljes tartozás megfizetése **azonnal és egy összegben** esedékessé válik. A tartozás megfizetésére a hitelező az adóstársat vagy kezest is felszólíthatja, végső esetben pedig **végrehajtási eljárást indíthat**.

- Ha ezt el szeretnénk kerülni, **fizetési problémánk felmerülésekor legjobb, ha a hitelezőt minél gyorsabban felkeressük, hogy a fizetési nehézségeinkre vele együtt próbáljunk megoldást találni!**

- A késedelmes és rendezetlen tartozás további kellemetlen következménye, hogy felkerülünk a rossz adósok listájára, a KHR-be, ami hosszú időre kizárhatja további hitelek felvételét.



## MIT TEHETÜNK, HA A HITELT ELŐBB AKARJUK KIFIZETNI?

A 2010. március 1-jét követően kötött szerződések esetén a hitel idő előtti törlesztése minden hitelszerződés esetén lehetséges. A jogszabály meghatározza, hogy az előtörlesztésnél a hitelező milyen költségeket számíthat fel.

A hitelező jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségeinek megtérítésére.

- A költségek mértéke nem haladhatja meg az **előtörlesztett összeg egy százalékát**, ha a hátralévő futamidő **megaladja az egy évet**. Amennyiben egy évnél rövidebb a hátralévő futamidő, akkor a felszámítható díj nem haladhatja meg a **fél százalékot**.

Így amennyiben a felvett hitel futamidejéből több mint egy év van hátra, az előtörlesztés összege 1 millió forint hitel esetén maximum tízezer forint lehet.

- Nem illeti meg a hitelezőt az előtörlesztéshez kapcsolódó költségtérítés, ha 12 hónapon belül az előtörlesztés összege a 200.000 forintot nem haladja meg.

## KÉRDEZNI NEM SZÉGYEN!

Még mielőtt aláírja a hitelszerződést, győződjön meg arról, hogy mindent ért és kérdezzen meg mindent a hitelügymintézótól, ami nem világos, így különösen:

- Az áruház, üzlet, ahol a hitelt igényli, melyik bankkal, pénzügyi vállalkozással van kapcsolatban? Vagyis ténylegesen ki nyújtja a hitelt?
- Milyen költségek /díjak merülhetnek fel a futamidő alatt? Kérje ennek olyan példán történő bemutatását, ami a törlesztéshez kapcsolódó összes költséget tartalmazza!
- Kérdezzen rá, hogy megváltozhat-e valami miatt az előre kalkulált törlesztőrészlet nagysága!
- Mindezek alapján alaposan gondolja át háztartása hiteltörlesztő képességét és csak olyan szerződésre mondjon igent, amit biztosan vissza tud majd fizetni!
- Ha a hitellel kapcsolatban később mégis problémája merülne fel, panaszával mindenekelőtt forduljon a hitelezőhöz, és próbálja meg vele egyeztetni az esetleges kérdéseit, problémáit. Kérdezze meg a panaszkezelés menetét, pontos feltételeit (például hogy hol adható be a panasz)!

**NOHA AZ ÁRUHITEL  
GYORSAN IGÉNYELHETŐ,  
INKÁBB NE KAPKODJON,  
MERT AZ ÖRDÖG  
A RÉSZLETEKBEN REJLIK!  
A KÜLÖNBÖZŐ ÜNNEPEK ELŐTTI  
VÁSÁRLÁSOK SORÁN  
SZÁNJON KELLŐ IDŐT  
A RÉSZLETEK MEGISMERÉSÉRE.**



Az áruhitelkkel és egyéb  
hitelkkel kapcsolatos  
további információkért  
látogassa meg honlapunkat  
**[www.pszaf.hu/fogyasztoknak](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak)**  
vagy írjon ügyfélszolgálatunknak  
**[ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)**

A PSZÁF honlapján elérhető,  
fogyasztókat segítő  
különböző kalkulátorokról szóló  
rövid ismertetőt keresse  
a bankfiókokban!