



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Mit tegyünk  
fizetési  
nehézségek  
esetén ?



Önnel is előfordulhat, hogy hitelét átmenetileg  
vagy tartósan nem tudja fizetni.  
Sokszor mindez előre nem látható,  
kiszámíthatatlan helyzetekből adódik.

Ne söpörje a szőnyeg alá a problémát!  
Cselekedjen azonnal!

H I T E L E K

3

Milyen  
kérdésekben segít  
ez a tájékoztató

Önnek?

Kihez fordulhatok,  
ha fizetési nehézségeim  
vannak?

Hol tájéko-  
zódhatok?



Mi az áthidaló  
megoldás?

Mit **NE** tegyek  
fizetési nehézségek  
esetén?

Milyen  
segítségeim  
vannak?



Mit tegyek fizetési  
nehézség esetén?

Azonnal jelezze a problémát!  
Az őszinteség a hitelezők és a hite-  
lesek kapcsolatában is megoldás a problémák  
kezelésére. Nagyon fontos, hogy keresse meg  
hitelezőjét, és mondja el őszintén, hogy fize-  
tési nehézségei vannak.

**A megoldás kulcsa az Ön együttműködése,**  
valamint hogy teljes körű és pontos informá-  
ciókat adjon pénzügyi helyzetéről.

**NE FELEDJE!**

- ➔ A hitelezők általában **írásban is kéri a fizetési probléma bejelentését** és annak igazolását.
- ➔ Jelezze, hogy mi okozza a fizetési roblémáját!
- ➔ A hitelezők **az eljárás során figyelembe veszik az Ön együttműködését** vagy annak hiányát is. Az együttműködést megalapozhatja azzal, ha időben jelzi a problémáját, akár még annak bekövetkezte előtt.
- ➔ A hitelezők is megpróbálják felvenni Önnel a kapcsolatot, ezért fontos az elérhetőségek (lakcím, telefonszámok, e-mail cím) aktualizálása.



## Mérje fel a pénzügyi helyzetét!

Gyűjtse össze bevételeit és kiadásait, hogy átlássa, miként változott meg pontosan anyagi helyzete!

## Miért jó ez Önnek?

- Fel tudja mérni, hogy **mekkora összeg hiányzik a havi költségvetéséből,**
- **fontossági sorrendbe** tudja helyezni a kiadásait,
- megtudhatja, hogy **min érdemes leginkább spórolnia,**
- **tervezhetővé teszi** a családi költségvetést,
- **megkönnyítheti és meggyorsíthatja** a hitelezővel történő megállapodást.

Mindezeket áttekintve Ön tisztában lesz azzal, hogy milyen anyagi terhet képes valójában vállalni.

## NE FELEDJE!

Háztartási költségvetés-számító programunkat megtalálja az MNB honlapján, a [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk) oldalon.



Saját lehetőségei felmérését követően gondolja végig azt is, hogy családi, **rokoni körben kinek a segítségére számíthat!**

**Fontos, hogy kísérelje meg a megegyezést a hitelezőjével akkor is, ha csak az eredeti törlesztőrészlet egy részének megfizetését tudja vállalni.**

**A hitelezők érdeke is, hogy csak végső esetben kerüljön sor a szerződés felmondására** és a biztosítékok érvényesítésére. Együttműködése esetén jó esélye van annak, hogy **közösen megtalálják a megoldást.**

## Fizessen annyit, amennyit tud!

Ha háztartási költségvetésének áttekintése alapján se tudja a teljes részletet kifizetni, fontos, hogy **fizessen annyit, amennyit tud.**

Ezzel bizonyítja, hogy nehéz körülményei mellett is együttműködik, amely fontos szempont az áthidaló megoldásokról történő egyezség során. **Adóssága ezáltal lassabban nő, amely szintén növeli az áthidaló megállapodás valószínűségét.** Ezt azonban mindig a hitelező tudomásával tegye.



Ha nincs a megállapodás megkötésére esélye, fontos, hogy vagyontárgyait (lakás, ingóságok) a lehető legkisebb összegű tartozás terhelje. Az együttműködése esetén **számíthat a hitelező hasonló magatartására, és arra, hogy közösen találják meg a legmegfelelőbb megoldást. Megállapodás nélkül is érdemes törleszteni, hogy csökkenjen a tartozása.**



## Vizsgálja meg hitelfedezeti biztosítását!

Amennyiben Ön **kötött hitelfedezeti biztosítást, vizsgálja meg, hogy jogosult-e annak alapján védelemre!**

Ehhez szükséges a biztosítási feltételek áttekintése, amelyhez segítséget nyújthat a szolgáltatást nyújtó megkeresése.



## Tájékozódjon lehetőségeiről!

Tájékozódjon a hitelezőjénél az áthidaló megoldásokról (például fizetési könnyítés, tőkefizetési moratórium), annak feltételeiről, illetve a rendelkezésre álló szociális programokról.



## NE FELEDJE!



A késelelemmel kapcsolatos levelek és dokumentumok másolatait **őrizze meg** és a követeléskezelővel történő telefonbeszélgetések **felvételéhez adja meg hozzájárulását! Jogvita esetén fontos, hogy ezek a dokumentumok, felvételek rendelkezésre álljanak.**



## Mit NE tegyek fizetési nehézség esetén?

Fontos, hogy fizetési nehézség esetén is mindig körültekintően járjon el. A megoldások keresése közben azonban találkozhat olyan – például nem felügyelt intézmények által tett – vonzónak tűnő ajánlatokkal, amelyek segítség helyett még tovább nehezíthetik a helyzetét.



## Ne döntsön elhamarkodottan!

Találkozhat olyan vonzónak tűnő hitellehetőséget kínáló hirdetésekkel, amelyeket például „**BAR- (vagy KHR-) listásoknak**” kínálnak, és szintén **érdemes vigyázni** a nem felügyelt intézmények által nyújtott megoldásokkal is.



## NE FELEDJE!

Fontos tájékozódni arról, hogy az intézmény rendelkezik-e az MNB engedélyével vagy sem. Ezt legkönnyebben az MNB ügyfélszolgálatán, vagy honlapján keresztül tudhatja meg, a [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk) oldal Piaci szereplők menüpontján.

A hitelszerződés aláírása előtt **ellenőrizze a hitelfeltételeket** (a hitel típusát, a törlesztőrészletek alakulását, a költségeket, az elvárt fedezeteket stb.). Ezt a hitelezőtől vagy **hitelközvetítőtől kapott írásos tájékoztatás alapján** tudja megtenni. Mielőtt a hitelszerződés aláírásáról dönt, feltétlenül vegye számításba a már fennálló hitelei összegét is, amelyről költségmentesen kaphat tájékoztatást a hitelezőjétől.



## Ne feledkezzen meg egyéb kiadásairól sem!

A kiadások fontossági sorrendjének kialakításakor **vegye figyelembe**, hogy például a **közüzemi számlák megfizetésének elmaradása is hasonló helyzetet teremthet**, mint a hitel esetében a fizetési késedelem. Ilyen esetekben is megindulhat a bírósági végrehajtási eljárás.



## Ne bízson mindent a fedezetre!

A fizetési késedelme során **rendszeresen tájékoztatást kap** hitelezőjétől arról, hogy mekkora a tartozása. Amennyiben ez **megközelíti a fedezetül szolgáló ingatlan értékét és** továbbra sem tud fizetni, az nagy **valószínűséggel azt eredményezheti, hogy a fedezet értékesítése után Önnek további tartozása marad.**

## NE FELEDJE!

Amennyiben az ingatlan értékesítése után Önnel szemben követelés marad fenn, azt is köteles megfizetni. Tudnia kell, hogy **fedezetlen hitel** (pl. áruhitel) esetén is indítható **bírósági végrehajtási eljárás**. Ez azt jelenti, hogy hitelének kielégítési alapja az Ön tulajdonában álló más vagyontárgy, végső esetben lakás célú ingatlana is lehet, amelyet szintén veszélyeztet a hiteltörlesztő nem fizetésével.

## NE FELEDJE!

**Házát, lakását nemcsak lakás célú jelzáloghitelének nem fizetése, hanem más hitelének rendezetlensége, vagy közüzemi tartozása is fenyegetheti.**





## Ne várjon arra, hogy más megoldja Ön helyett!

A késedelmes törlesztőrészletek és egyéb fizetendő díjak és költségek összességében azt eredményezhetik, hogy a **tartozása** folyamatosan és gyorsan **felhalmozódhat**. Ezért nagyon fontos, hogy **mindig fizessen annyit, amennyire képes, és mielőbb rendezze tartozását, amint lehetősége nyílik rá**.

Minél több idő telik el úgy, hogy Ön nem fizet, annál nagyobb lesz a hitelező követelésének az összege. Vagyis Önt várhatóan nagyobb anyagi terhek sújtják, még akkor is, ha végül nem kerül sor végrehajtási eljárásra.



## Miben segíthetnek az áthidaló megoldások?

Ha késik törlesztőrészletei fizetésével, azonban együttműködik a hitelezővel, akkor **közösen találhatnak áthidaló megoldást**.

Minden hitelező kínál **saját konstrukciókat** a bajba került adósok számára. Emellett az **állami konstrukciók** igénybevételét is elérhetővé teszik.



## Ezek részleteiről érdeklődjön a hitelintézetnél!

Az egyes áthidaló megoldások igénybevétele előtt **gondosan vizsgálja meg, hogy milyen anyagi terheket tud vállalni Ön és családja!** A terhek mellett gondolja át a jövedelemszerzési lehetőségeket is!

### NE FELEDJE!

Együttműködése esetén számíthat arra, hogy hitelezője megvizsgálja az áthidaló megoldás alkalmazhatóságát, de ez nem jelenti azt, hogy a hitelezőnek az Ön számára minden esetben áthidaló megoldást kell biztosítania. Ha csak átmeneti, rövid ideig tartó fizetési problémáról van szó, akkor kezdje meg a késedelmes tartozását minél előbb törleszteni, mivel a késedelemhez költségek kapcsolódnak.



## Forduljon hitelezőjéhez!

Fizetési nehézség esetén a **hitelezők felméri az Ön anyagi helyzetét, és döntenek a szerződés módosításának lehetőségéről**. Ezért nagyon fontos az, hogy Ön teljes körűen és pontosan adja meg az ehhez kért információkat, nyilatkozatokat. A hitelezők – a teljesség igénye nélkül – az alábbi áthidaló konstrukciókat, megoldásokat kínálják, esetenként több megoldás elemeit vegyítve.



### → Futamidő-hosszabbítás

A futamidő hosszabbítása lehetővé teszi, hogy – minden más feltétel változatlansága mellett – a törlesztőrészletek csökkenhessenek. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy az eredetileg tervezettnél hosszabb ideig fogja fizetni a hitel törlesztőrészleteit, és így összességében többet fizet. Lehetőség van jelzáloghitele futamidejének egy alkalommal, legfeljebb 5 évvel történő díjmentes meghosszabbítását kérni, amelyet a hitelező alapos ok nélkül nem tagadhat meg.

### → Késedelmes követelés tőkésítése

Amennyiben Ön fizetőképese, megállapodás esetén a hitelező a még nem esedékes tartozását a már lejárt késedelmes összeggel növelheti. Ennek az lesz a következménye, hogy a havi törlesztőrészletei megnőnek, de nem szükséges a késedelmes összeget egyben azonnal befizetnie.

### → Mérsékelt törlesztőrészlet fizetése átmenetileg

Átmeneti fizetési probléma esetén lehetőség van arra, hogy bizonyos időszakra kevesebbet fizessen. Ebben az esetben a megállapodástól függően az eredeti törlesztőrészlet és a mérsékelt összeg különbsége, vagy a törlesztés ideiglenesen nem fizetett kamat része a későbbiekben hozzáadódik a tartozásához.



### → Tőkefizetésre történő türelmi idő (tőkemoratórium)

Hasonló az előző konstrukcióhoz, de ebben az esetben a törlesztőrészletből ideiglenesen csak a kamatokat és költségeket kell megfizetni. A tőkét csak a türelmi idő lejártát követően kell törleszteni. Ilyenkor általában nem változik a tartozás összege. A türelmi idő lejártával a tőketartozás hozzáadódik a tartozásához.

### → A devizahitel forinthitelre történő átváltása

A hitelezők lehetővé teszik, hogy megállapodás esetén devizahitelét forint alapú tartozásra váltsa. Ennek során mérlegelnie kell az esetleges árfolyamveszteség mértékét, ugyanakkor átváltás esetén megszűnik az árfolyam változásából eredő bizonytalanság, azonban továbbra is fennállhat a kamat módosulásának lehetősége.

**NE FELEDJE!**

A hitelezők a fentiekén túlmenően **egyéb konstrukciókat is ajánlhatnak**, ezért minden esetben érdeklődjön a hitelnyújtónál a lehetőségekről!





## Kérjen állami segítséget!

Jogsabályi feltételek teljesülése esetén **lehetőség van a hitelezőknél az állami konstrukciók igénybevételére.** Hitelezője tájékoztatja ezekről, valamint az MNB honlapján, a [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk) címen is eléri a szükséges információkat.



## Igényeljen szociális támogatást!

**Munkahelye elvesztése, tartós egészségi probléma, fizetési nehézség esetén tájékozódjon a rendelkezésre álló állami és önkormányzati szociális programokról!**

Részletes információkat a helyi önkormányzatoknál és a megyei Kormányhivatalok Munkaügyi Központjaiban kaphat.



## Mire kell még figyelnem?

Az alábbi információk segítik Önt abban, hogy a késedelem következményeit pontosabban fel tudja mérni. További kérdés esetén keresse bizalommal hitelezőjét.



## A késedelemnek ára van!

**Önnek meg kell fizetnie a késedelemmel összefüggésben felmerülő valamennyi költséget.**

- A késedelem elsődleges költsége a **késedelmi kamat, amely a hitel visszafizetéséig a késedelmes tartozást terheli.** Ennek mértékéről informálódhat a hitelező levelében. Általában a késedelmi kamat mértéke igazodik a jegybanki alapkamathoz. Mértéke változhat, annak aktuális számát a bank hirdetményében találja meg.
- A késedelem **további költségei** az egyes hitelezői tevékenységért felszámított díjak. Tipikusan ilyen a felszólítólevél díja, az adós hitelképességének vizsgálatáért felszámított díjak. Konkrét mértékéről érdeklődjön hitelezőjénél.
- Amennyiben az áthidaló megállapodás következtében szerződésmódosítás szükséges, jelentős díjtétel lehet a **szerződésmódosítás díja, vagy a kapcsolódó közjegyzői díj.**

Ha a hitelező a hitel érvényesítése érdekében jogi **eljárást**, végrehajtást indít, úgy jelentős **további díjak és költségek merülnek fel a közjegyző és a végrehajtó eljárásával.** A jogi eljárást igyekezzen mindenképpen elkerülni a hitelezővel történő megállapodással!







## Az elszámolás szabályai

Fontos tudnia, hogy ha késedelme áll fenn és azt követően fizet a hitelezőnek, az elszámolás – amennyiben a hitelező az Önnel kötött szerződésben ettől nem tér el – a következőképpen alakul:

- először a fent említett költségekre,
- ezt követően a kamatra és a késedelmi kamatra,
- végül a késedelmes tőketartozására fordítják a befizetést.

### NE FELEDJE!

A késedelmes törlesztőrészletek halmozódása, az azt terhelő díjak és költségek, az elszámolás szabályai összességében azt eredményezhetik, hogy a tartozása gyorsan halmozódhat.

Éppen ezért nagyon fontos, hogy fizessen annyit, amennyit tud, és tegyen meg mindent annak érdekében, hogy az áthidaló megoldásra jogosulttá váljon!



## A KHR-nyilvántartás jellemzői

**A késedelmének következménye, hogy a havi minimálbért meghaladó, több mint 90 napot elérő folyamatos fizetési késedelem esetén a hitelezője megküldi a késedelemre vonatkozó adatokat a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR).**



Az Ön adatai így a bejelentés időpontjától 10 évig más hitelezőnek átadhatók, amennyiben Ön hitelt szeretne felvenni. A KHR-be való adatovábbításról azt megelőzően és azt követően **a hitelező tájékoztatni köteles Önt.**

Ha késedelmes tartozását rendezte, a KHR a késedelem tényét a teljesítéstől számított 1 év elteltével haladéktalanul törli.

### NE FELEDJE!

A fentiek következtében Ön nem, vagy csak jóval szigorúbb feltételekkel kaphat hitelt, amíg a KHR nyilvántartásában késedelemmel, mulasztással szerepel.



## Milyen következményei lehetnek a hitel felmondásának?

„A Magyar Nemzeti Bank (MNB) mintatájékoztatót készített a hitelszerződés felmondásának következményeiről is, amelyet minden adós megkap a felmondás előtti utolsó levél mellékleteként, illetve elérhető az MNB honlapján, a [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk) címen. További részleteket olvashat a témával kapcsolatosan az 5-ös számú Pénzügyi Navigátor Füzetben.”





## Ellenőrizze a legfontosabb tennivalóit!

- Elkészítettem saját háztartási költségvetésemet
- Jeleztem a problémámat a hitelezőm felé
- Végiggondoltam, kinek a segítségére számíthatok ismeretségi, rokoni körömből
- Megvizsgáltam hitelfedezeti biztosításomat
- Felkészültem a közüzemi számlák fizetésére is
- Átgondoltam az áthidaló megoldások lehetőségeit
- Megvizsgáltam a lehetséges szociális támogatásokat
- Felkészültem a késelem további költségeire
- Megismertem a KHR-nyilvántartás jellemzőit



## Hová fordulhat?

Fogyasztói beadványt nyújthat be az MNB-hez, ha megítélése szerint a hitelezője nem a késelemre vonatkozó jogszabályok szerint járt el. Az MNB a fogyasztóvédelmi jogszabályi rendelkezések megsértése esetén eljárást indít. Kérelemmel azt követően fordulhat az MNB-hez, ha már a hitelezőhöz nyújtott be panaszt és arra 30 napon belül nem vagy hiányos, nem érdemi választ kapott.

Amennyiben a hitelezőjével kapcsolatosan a szerződés megkötéséből, illetve teljesítéséből származó jogvitája van, igénybe veheti a Pénzügyi Békéltető Testületet, amely a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók között fennálló szerződésből eredő pénzügyi fogyasztói jogviták bíróságon kívüli, alternatív vitarendezési fóruma.

Munkanélküliség esetén kapható álláskeresői támogatásról és szociális juttatásokról információt kaphat a megyei Kormányhivatalok Munkaügyi Központjaitól. Az Ön lakóhelyéhez tartozó hivatal elérhetőségével kapcsolatban keresse a Nemzeti Munkaügyi Hivatalt.

A KHR-ben nyilvántartott adatokkal kapcsolatban hitelezőjénél, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál érdeklődhet.

Kézirat lezárva: 2014. augusztus





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36-1 421-2505 Honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

Nemzeti Foglalkoztatási Szolgálat –

– Nemzeti Munkaügyi Hivatal

Cím: 1089 Budapest, Kálvária tér 7.

Telefon: +36-1 303-9300

Honlap: [www.afsz.hu](http://www.afsz.hu), [www.munka.hu](http://www.munka.hu)

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-1 489-9700 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu)

Honlap: [www.felugyelet.mnb.hu/pbt](http://www.felugyelet.mnb.hu/pbt)

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu) Honlap: [www.mnb.hu/pfk](http://www.mnb.hu/pfk)

H I T E L E K