



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Mit tegyünk a
hitelszerződés
felmondásának
elkerülése érdekében ?



A hitelszerződés felmondásának komoly következményei lehetnek, melyek kihatással vannak Önre és egész családjára is.

Mielőtt ez bekövetkezne, gondolja át a lehetőségeket és cselekedjen!

H I T E L E K

5

Milyen
kérdésekben segít
ez a tájékoztató

Önnek?

Mit tegyek,
ha felszólítást
kaptam?

Mire kell
figyelnem?



Emelkedhet
a tartozásom a fel-
mondás után is?

A felmondás után
felkerülhetek
„negatív listákra”?

Milyen
költségekkel
jár a felmondás?



Mit tegyek, ha meg-
kaptam a felmon-
dás előtti utolsó
felszólítólevelet?



Alaposan olvassa át
a tájékoztatót!

Önnek már elküldte hitelintézete a **hitel-szerződés felmondása** előtti utolsó fizetési felszólítást, ezért jelen tájékoztatóval igyekszünk minden szempontra felhívni a figyelmét, hogy elkerülhesse a tényleges felmondást.

Kérjük, saját érdekében, **vegye nagyon komolyan** a fizetési felszólításban és ebben a tájékoztatóban szereplő figyelmeztetéseket!

Mindenekelőtt olvassa el nagyon gondosan a felszólítólevelet! A levél egyértelműen tájékoztatja arról, hogy mit kell tennie, és mi történhet, ha a felszólításban foglaltakra nem reagál. Fontos, hogy a **megjelölt határidőket tartsa be!**



Ne söpörje a szőnyeg alá
a problémát!

A legfontosabb ilyen esetben, hogy **azonnal cselekedjen!** Komoly hatása lehet annak, hogy milyen döntéseket hoz ebben a helyzetben.





Keresse meg hitelnyújtóját!

Érdeklődjön, hogy **milyen lehetőségei vannak** annak érdekében, hogy a **szerződés felmondását és annak következményeit** elkerülje, vagy legalább azok negatív hatásait csökkentse.

A személyes felkeresés mellett célszerű írásban is kérelemmel fordulni a hitelezőhöz.

Ha valamit nem vagy nem teljesen ért, kétségei merülnek fel, kérdezze meg az ügyintézőjét!

- Amennyiben a szerződéses viszonyban van adóstárs, kezes, vagy egyéb zálogkötelezett, vegye fel velük is a kapcsolatot, hogy közösen találhassanak megoldást!
- Ha korábban nem próbált a hitelezőjével állami, vagy hitelezői áthidaló megoldást találni, érdeklődjön az ilyen lehetőségekről!

NE FELEDJE!

Az áthidaló megoldásokról további információkat talál az MNB honlapján a www.mnb.hu/pfk oldalon.



- Abban az esetben, ha a hitelszerződés fenntartása érdekében valamilyen **áthidaló megoldás igénybevétele már nem lehetséges** az Ön számára, érdeklődjön hitelezőjénél arról, hogy az a követelés érvényesítésére milyen jogi lehetőségeket (például a bírósági végrehajtási eljárás, fizetési meghagyásos eljárás) kíván igénybe venni.
- A jelzáloggal fedezett hitelek esetében feltétlenül érdemes tisztában lenni azzal, hogy **a hitelt nyújtó intézmény hozzájárul-e (és milyen feltételekkel)** az ingatlan tulajdonos általi **önálló értékesítéshez**. Ha ez nem lehetséges, akkor tudakolja meg, hogy a közös értékesítésnek milyen feltételei vannak, illetve melyek ezen megoldások esetleges előnyei és hátrányai.
- Kérdezzen rá, hogy **jogosult lehet-e állami (Nemzeti Eszközkezelő Zrt.), vagy önkormányzati otthonvédelmi programokra**. A Nemzeti Eszközkezelőről tájékoztatást olvashat az MNB honlapján. A szociális alapú támogatásokról információt kaphat az Emberi Erőforrás Minisztérium ügyfélszolgálatán.



NE FELEDJE!

Ha nem lép gyorsan, a hitelezője felmondhatja szerződését és a követelés érvényesítésére jogi eljárást kezdeményezhet! A jogi eljárás következtében Ön elvesztheti a hitelt biztosító ingatlanát, vagyontárgyait, más ingatlanjait is.

A hitelezőjének alapvető érdeke, hogy az Önnel való kapcsolata ne szakadjon meg a hitelszerződés felmondását követően se. Ugyanakkor a követelés behajtása joga és kötelezettsége is.



Mire kell figyelnem?



Bátran kérdezzen!

Bármilyen kérdése van, bátran forduljon a hitelezőjéhez! Hitelezője köteles – a Magatartási Kódexben foglalt „tisztességes és együttműködő magatartás elvének” megfelelően – Önnek felvilágosítást adni.



A felmondást követően a tartozása gyorsan emelkedhet!

A késedelmes törlesztőrészletek és egyéb fizetendő díjak és költségek (lásd következő pontok), összességében azt eredményezhetik, hogy a tartozása folyamatosan és gyorsan halmozódhat.

Ezért nagyon fontos, hogy mindig fizessen annyit, amennyire képes, és mielőbb rendezze tartozását, amint lehetősége nyílik rá.

NE FELEDJE!



A felmondást követően az egész tartozása egy összegben lejárttá válik, ami azt jelenti, hogy a késedelmi kamat nemcsak az elmaradt törlesztőrészletek után, hanem a teljes tartozása után számítható.

Lakás célú hitelszerződés esetében a késedelmi kamat, költség, egyéb díj a felmondást követő 90 napon túl nem lehet magasabb, mint a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat és kezelési költség.



E korláttól függetlenül azonban Ön arra számíthat, hogy a felmondást követően tartozása növekvő ütemben fog halmozódni, ha nem tudja az esedékessé vált tartozását visszafizetni egy összegben, vagy a hitelezővel való megállapodás alapján részletekben megfizetni.



A felmondás költségei is Önt terhelik!

Amennyiben a hitelezője a felmondást közokiratba foglalja, úgy annak a közjegyzői díjtábla alapján szintén vannak költségei, mértéke általában 18-25 000 forint között alakul.



A végrehajtás és a követeléskezelés költségei is jelentősek lehetnek!

A követeléskezelés során a követelés kezelője díjakat számolhat fel a levelezésért, egyes jogi eljárások megindítása, értékbecslés, ügyvédi közreműködés esetén.

NE FELEDJE!

A bírósági végrehajtási eljárás költségeit a vonatkozó jogszabályok pontosan meghatározzák, és azok – függően az eljárás alakulásától – akár a követelés értékének 10-20%-át is elérhetik. A végrehajtási költségeket vonják le először a bírósági végrehajtási eljárásban az adóstól befolyt összegekből.



Jelentős tartozása maradhat a fedezet elvételét követően is!

Abban az esetben, ha Önnek jelzáloggal fedezett hitele van, vegye figyelembe, hogy a tartozáshalmozódás, a követeléskezelés és a végrehajtás költségei azt a maradványértéket csökkentik, amely Önt megilletné – a követelések levonását követően – a jelzalog tárgyának értékesítéséből. Amennyiben a tartozása meghaladja a fedezet értékét a fedezet érvényesítésének időpontjában, további tartozása marad, amelyet a hitelezője továbbra is követelhet Öntől.



A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

Amennyiben Ön a hitel- vagy hitel jellegű szerződésben vállalt kötelezettségeinek a mindenkori minimálbér összegét meghaladó mértékben, folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tesz eleget, mulasztási adatai a KHR-be kerülnek.

Ezt követően a rendszer nyilvántartja a fennálló és a lezárt mulasztásokat. A KHR nyilvántartása azt is tartalmazni fogja, hogy késedelmes tartozása milyen módon került lezárásra.



A teljesítéssel lezárt késedelmes tartozások a teljesítéstől számított 1 évig, az adós teljesítése nélkül, a hitelező számára veszteséggel lezárt késedelmes tartozások a lezárástól számított 5 évig (azaz az eredeti adatátadástól számítva 10 évig) láthatóak a rendszerben, az ügyfél külön hozzájárulása nélkül is, majd ezt követően automatikusan törlik azokat.



Hová fordulhatok?

Annak érdekében, hogy az Ön pontos körülményeinek, lehetőségeinek ismeretében a legkevésbé hátrányos megoldás valósulhasson meg, keresse fel a hitelezőjét és tájékozódjon a lehetőségekről!

Fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint a hitelezője nem a fizetési késedelemre vonatkozó jogszabályok szerint járt el. A Magyar Nemzeti Bank a fogyasztóvédelmi jogszabályi rendelkezések megsértése esetén eljárást indít. Kérelemmel azt követően fordulhat a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha kifogása tekintetében a hitelezőhöz már nyújtott be panaszt és a pénzügyi szervezet általi választ követően panasza továbbra is fennáll.

Amennyiben Önnel szemben fizetési meghagyásos eljárás indult a közjegyzőnél vagy végrehajtási eljárás, és a követelés összegszerűségével vagy jogszerűségével nem ért egyet, úgy a fizetési meghagyás kézhezvétele után



ellentmondást, a végrehajtási eljárásban pedig végrehajtási kifogást terjeszthet elő az eljáró közjegyzőnél, bíróságnál vagy végrehajtónál.

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.

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

Igénybe vehető szociális támogatásokkal kapcsolatban keresse az Emberi Erőforrás Minisztériumot.

Kézirat lezárva: 2014. augusztus





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Bankközi Informatikai Szolgáltató (BISZ) Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36-1 421-2505 Honlap: www.bisz.hu

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

Telefon: +36-40 100-444 Honlap: www.netzrt.hu

Emberi Erőforrás Minisztérium

Szociális Lakossági és Tájékoztatási Osztály - Ügyfélszolgálat

Cím: Budapest, V. Akadémia u. 3. Telefon: +36-1 795-3168

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

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

E-mail: pbt@mnb.hu Honlap: 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 Honlap: www.mnb.hu/pfk