

A PSZÁF fogyasztóknak szóló tájékoztatója

Hasznos tanácsok hitelfelvétel előtt

- Hitelfelvétel előtt gondosan mérlegelje anyagi helyzetét, teherviselő képességét és jövedelme esetleges csökkenésének lehetőségét! Alaposan nézzen körül az ajánlatok között!
- Ne vegyen fel újabb kölcsönt addig, míg előre meg nem tervezi, hogyan és mennyi idő alatt fogja azt visszafizetni. Segítséget nyújt ebben a honlapunkon található háztartási költségvetés számító program.
- Hasonlítsa össze az ajánlatokat a teljes hiteldíjmutató (THM) segítségével, vagy használja a honlapunkon található hitelkalkulátor programot, illetve a termék-összehasonlító táblázatokat!
- Alaposan olvassa el a bank termék-tájékoztatóit, Üzletszabályzatát, az Általános Szerződési Feltételeket! Ha nem ért valamit, kérdezze az ügyintézőt!
- Ne csak az akciós termékekről szóló reklámszövegeket olvassa el, hanem lehetőleg minden apró betűs részt is, a hirdetésen, a szerződésben!
- Kérdezzen rá, hogy milyen, a THM-ben nem szereplő költségeket kell fizetni, s melyek azok a költségek, amelyek a futamidő alatt változhatnak!
- Kérdezzen rá, hogy milyen feltételekkel/költségekkel jár az előtörlesztés! Hitelkártyával akkor érdemes fizetnie, ha biztos abban, hogy még a – legtöbb esetben 45 napos – kamatmentes perióduson belül teljes körűen törleszteni tudja adósságát. Nem szabad elfelejtenie, hogy a kamatmentes periódus csak akkor áll fenn, ha a fizetési türelmi időszak végéig a tartozása teljes összegét (ideértve a kártyához kapcsolódó díjakat is) visszafizeti!
- Amennyiben tartozása csak egy részét teljesíti, a hitelkamat a tranzakció kezdő napjától kezdve felszámítása kerül!
- Ne felejtse el, hogy hitelkártyával történő készpénzfelvétel esetén a bank minden esetben a felvétel napjától kezdődően számít fel hitelkamatot!
- Ne felejtse el, hogy a hitelkártya éves díján és esetleg az egyenlegértesítő díján mint állandó jellegű díjemeneken felül számos, eseti jellegű díjemen is előfordulhat! A be nem fizetett díjak pedig hitelnek minősülnek, aminek következtében eleshet a kamatmentességtől!
- Hosszú futamidejű hitelek felvételére nem a hitelkártya a legmegfelelőbb megoldás, erre vannak speciális termékek, mint a személyi kölcsön, szabadfelhasználású jelzálogkölcsön, amely általában kedvezőbb kamatozású!
- Kérdezzen rá a bevásárlókártyájához kapcsolódó kedvezményekre!
- Számos pénzügyi intézmény kínál fogyasztási hiteltermékei mellé automatikusan, vagy opcionális jelleggel utas- és balesetbiztosítást, továbbá hitelfedezeti biztosítást. A hitel igénylésekor kérdezzen rá ennek feltételeire, esetleges költségeire.
- Áruhitel-igénylés esetén győződjön meg arról, hogy a kereskedelmi egység, ahol a hitelt igényelni kívánja, mely pénzügyi intézménnyel van kapcsolatban.
- Egy áruházban általában csak egy pénzügyi intézmény termékeit lehet igénybe venni, ezért érdemes a vásárlás előtt először a teljes piacon „körbenézni”!
- Fokozottan figyeljen a halasztott törlesztésű konstrukciók – „elegendő 2 hónap múlva a törlesztést megkezdeni” – feltételeire, így különösen arra, hogy mikor kezdődik a kamatszámítás, mely időszakra szól a 0% THM számítás!
- Első látásra vonzóknak tűnhet egy-egy „akciós” feltételekkel kínált hiteltermék. Tanulmányozza át a termék egyéb feltételeit is, nézzen utána, hogy meddig áll fenn az

- akciós időszak, és kérdezzen rá az akciós időszak utáni feltételekre is!
- Bankkártyával (hitelkártyával) történő (POS terminálon, interneten keresztül) vásárlás esetén fokozott figyelemmel járjon el, hogy kártyája (PIN kódja) ne kerüljön illetéktelen személyek birtokába. Érdemes megtartania a kártyás vásárlásokról kapott igazolásokat, és a hó végi banki számlakivonatával összevetni azokat!
 - Ügyeljen arra, hogy hitele törlesztőrészeit mindig időben fizesse meg, mert az elhanyagolt kölcsönök hamar problémás adóssággá válhatnak. A törlesztőrészlet nem fizetése esetén ugyanis a jogszabályi feltételek (lásd az erről szóló tájékoztatót) bekövetkezése esetén bekerülhet a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR). Ha mégis késedelembe esik, ne dobja ki a fizetési felszólításokat!
 - Ha gondjai vannak a hitel visszafizetésével, keresse fel bankját, hogy közösen találjanak megoldást a problémára!
 - Időről időre vizsgálja felül az igénybe vett termékek kondícióit; a gyors termékinnováció következtében elképzelhető ugyanis, hogy létezik már jobb feltételekkel kínált termék is.

Ha hitelfelvétel mellett dönt, gondoljon arra, hogy a hitelnek ára van. A kamat mellett még számos egyéb díj és költség is tartozik a hitelhez, amelyekről egységesen a teljes **hiteldíj mutató, a THM ad eligazodást**. Ezt a bankok, pénzügyi vállalkozások kötelesek **kereskedelmi kommunikációjukban megjeleníteni a különböző hiteltermékekre**. Mielőtt pedig a szerződés megkötésére kerülne sor, a hitelügyintéző köteles a szerződés teljes futamidejére kiszámított kamatról, a szerződésmódosítás feltételeiről, költségeiről, a késedelmes fizetés következményeiről és egyéb lényeges kondíciókról részletes és személyre szóló tájékoztatót adni. E feltételek alapos megismerésére sose sajnáljuk az időt.

Az információk birtokában, azokat megfontolva döntsünk csak arról, hogy felvesszük-e a hitelt. Gondoljunk arra, hogy biztosított-e a hitel visszafizetése a családi költségvetésünkből!

A hitelfelvétellel kapcsolatos döntéshez segítséget nyújt a Felügyelet honlapján található [háztartási költségvetés-számító program](#), valamint a [hitelkalkulátor](#), illetve a különböző hiteltípusokról szóló szöveges tájékoztató anyagok.

A PSZÁF fogyasztóknak szóló tájékoztatója az

Áruvásárlási hitelről

Az **áruhitel** a fogyasztási kölcsönök legközkedveltebb, ugyanakkor egyik legköltségesebb fajtája. A vásárlás helyszínén igényelhető áruhitel annak köszönheti népszerűségét, hogy alacsony jövedelem mellett is egyszerűen és gyorsan hozzáférhető. Fontos azonban megjegyezni, hogy e hitelfajtát általában magas teljes hiteldíjmutató (THM) jellemzi, így a döntés előtt más alternatívákat is érdemes sorra venni.

Az áruvásárlási hitelekre vonatkozó részletes feltételeket, beleértve a THM mértékét is, az egyes hitelintézetek üzletszabályzatukban és hirdeteményükben teszik közzé, amelyeket minden esetben érdemes alaposan áttanulmányozni a szolgáltatás igénybevétele előtt.

A pénzügyi intézmények általában a következő feltételek teljesülése esetén hagyják jóvá a hiteligénylést, ez természetesen az egyes intézményeknél eltérhet:

- devizabelföldi természetes személy
- betöltött 18. életév
- magyarországi bejelentett lakcím
- lakcím
- jellemzően néhány hónapos folyamatos munkaviszony a jelenlegi munkahelyen
- a bank által meghatározott minimális havi nettó jövedelem
- vezetékes telefonon való közvetlen elérhetőség

Szükséges dokumentumok:

- személyi igazolvány
- lakcímkártya
- TB- vagy adókártya
- munkáltatói igazolás
- vállalkozók esetén jövedelemigazolás az APEH-től
- nyugdíjasok esetén az utolsó nyugdíjszelvény és nyugdíjas igazolvány
- előző havi vezetékes telefonszámla vagy közüzemi számla, és a befizetést igazoló dokumentum

A PSZÁF fogyasztóknak szóló tájékoztatója a

Folyószámlahitelről

A lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámlahitel átmeneti készpénzzavarok áthidalására szolgáló fogyasztási hitel termék.

A bank által végzett hitelbírálatot követően, a folyószámlahitel szerződésben kikötött, egyedi hitelkeret erejéig a bankszámla túlterhelhető. Jellemzően kezes nélkül igényelhető, fedezetül a bankszámla rendszeres jóváírás tételei szolgálnak. Szabadon, hitelcél megjelölése nélkül, tetszés szerinti ütemezésben felhasználható. Az igénybe vett hitel egyösszegben vagy részletekben is visszafizethető, a törlesztés a jóváírási forgalom folyamatos felhasználásával történik. A hitelkeret a törlesztéssel mindig újratöltődik és a futamidő lejártáig ismételtelen felhasználható. A hitelnek sok esetben nincs futamideje (legtöbb esetben a futamidő a futamidő végén automatikusan meghosszabbodik), a bank azonban rendszeres időközönként felülvizsgálja a hitelfeltételeknek való megfelelést. A hitel változó kamattal vehető igénybe. A hiteligénylés részletes feltételeit, a hitelkamat és egyéb költség kondíciókat (kezelési költség, hitelbírálati díj, rendelkezésre tartási jutalék, stb.) a hitelintézet üzletszabályzata és hirdetménye tartalmazza.

A hitelintézetek a hiteligénylés feltételeit és a szükséges dokumentumokat általában az alábbiak szerint határozzák meg:

A hiteligénylés általános feltételei:

- betöltött 18. életév
- devizabelföldi természetes személy
- állandó lakóhely
- minimum egy év folyamatos munkaviszony
- 3 hónapos aktív számlavezetési múlt a hitelező banknál (Némely bank elfogad más banknál meglévő számlamúltat is, illetve új ügyfelek számára is biztosít kisebb összegű hitelkeretet.)
- a bank által meghatározott minimális nettó jövedelem, általában a mindenkori minimálbérrel megegyező jövedelem
- rendszeres jóváírás, jövedelem átutalás a folyószámlán (Általában ez a hiteljogviszony tartama alatt is elvárás.)
- vezetékes otthoni telefon

Szükséges dokumentumok:

- személyi igazolvány, (új személyazonosító igazolvány esetében lakcímet igazoló kártya bemutatása is szükséges)
- esetleg egy-vagy két további, személyazonosságot igazoló okmány, pl. jogosítvány, TB kártya, adókártya
- utolsó havi vezetékes telefonszámla, előfizetéses mobiltelefon-számla és a befizetést igazoló dokumentum (csekk)
- előző 3 havi bankszámla kivonat
- jövedelemigazolás

A PSZÁF fogyasztóknak szóló tájékoztatója a

Személyi kölcsönről

A **személyi kölcsön** szabad felhasználású, célhoz nem kötött kölcsön, ami azt jelenti, hogy bármilyen célra felhasználható, akár rendkívüli kiadások fedezésére, akár tartós fogyasztási cikkek vásárlására vagy például utazásra.

A személyi kölcsön előnye a gyorsított, egyszerűsített hitelbírálat (néhány nap), és a rugalmas futamidő (általában 12-72 hónap). A kölcsön a legtöbb banknál ingatlanfedezet és kezes bevonása nélkül igényelhető. Adóstárs bevonása esetén azonban magasabb hitelösszeg is elérhető.

A hiteligénylés általános feltételeit, valamint az igényléshez szükséges dokumentumokat a pénzügyi intézmény saját hatáskörben határozza meg, ezeket az információkat megtalálhatja a bank fiókjaiban vagy internetes honlapján.

Számos esetben a személyi kölcsönhöz ingyenes hitelfedezeti életbiztosítás kapcsolódik. A hitelfedezeti biztosítás fedezi az Ön hitelének havi törlesztőrészeit mindaddig, amíg balesetből vagy betegségből eredően nem képes dolgozni. Természetesen a biztosító a hitelfelvevő halála esetén is kifizeti a fennálló egyenleget (kivéve a hátralékokat).