

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



LEHETŐSÉGEK 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!

3.

www.mnb.hu/penzugyinatigátor
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Kihez lehet
fordulni fizetési
nehézségek esetén?

Hol lehet
tájékozódni?



Milyen
áthidaló
megoldás
van?

Mit nem szabad
tenni fizetési
nehézség esetén?

Milyen
segítségek
vannak?



Mit lehet tenni fizetési nehézség esetén?

Azonnal jelezze a problémát! Az őszinteség a hitelezők és a hitelek kapcsolatában is megoldás a problémák kezelésére. Nagyon fontos, hogy keresse meg hitelezőjét, és mondja el őszintén, hogy fizetési nehézségei vannak!

A megoldás kulcsa az Ön együttműködése, valamint hogy teljes körű és pontos információkat adjon pénzügyi helyzetéről.



ne feledje!

- ⇒ A hitelezők általában **írásban is kéri a fizetési probléma bejelentését** és annak igazolását.
- ⇒ Jelezze, hogy mi okozza a fizetési problémát!
- ⇒ A hitelezők **az eljárás során figyelembe veszik az Ön együttműködését** vagy annak hiányát. Az együttműködést megalapozhatja azzal, ha azonnal jelzi a problémát, amint az felmerül.
- ⇒ A hitelezők is megpróbálják felvenni Önnel a kapcsolatot ezért fontos, hogy elérhetőségei mindig aktuálisak legyenek. Ha valamelyik megváltozik, jelezze szolgáltatójának!





Mérje fel a pénzügyi helyzetét!

Gyűjtse össze bevételeit és kiadásait, hogy átlássa, pontosan miként változott meg 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 valójában milyen anyagi terhet képes vállalni.



ne feledje!

Annak érdekében, hogy átlássa kiadásait és bevételeit, használja a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető Háztartásiköltségvetés-számító alkalmazást.



Miután felmérte lehetőségeit, gondolja végig azt is, hogy **családi, rokoni körben kinek a segítségére számíthat!**

Fontos, hogy akkor is megpróbáljon meg egyezni hitelezőjével, ha csak az eredeti törlesztőrészlet egy részét tudja fizetni.

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 a háztartási költségvetés áttekintése alapján nem tudja a teljes részletet kifizetni, **fizessen annyit, amennyit tud!**

Ezzel bizonyítja, hogy nehéz körülményei mellett is együttműködik, ami fontos szempont az áthidaló megoldásokkal kapcsolatos egyezség során. **Adóssága ezáltal lassabban nő, ez szintén növeli az áthidaló megállapodás esélyét.**



Ha nincs esély a megállapodás megkötésére, fontos, hogy vagyontárgyait a lehető legkisebb összegű tartozás terhelje. Ha Ön együttműködő, **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 az alapján jogosult-e védelemre!**

Ehhez szükséges a biztosítási feltételek áttekintése, amelyhez segítséget nyújthat, ha felkeresi a szolgáltatót.

Tájékozódjon lehetőségeiről!

Tájékozódjon a hitelezőjénél az áthidaló megoldások, például a fizetési könnyítés vagy a tőkefizetési moratórium feltételeiről, illetve a rendelkezésre álló szociális programokról.



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

Mit nem szabad tenni fizetési nehézség esetén?

A megoldások keresése közben olyan ajánlatokkal találkozhat, amelyek vonzóan tűnnek, ám segítség helyett valójában tovább nehezítik helyzetét. Ilyenek lehetnek például azok a lehetőségek, amelyeket az MNB-engedéllyel nem rendelkező piaci szereplők kínálnak, de gyanúsak lehetnek azok a megoldások is, amelyeket kimondottan „BAR- vagy KHR-listásoknak” nyújtanak.

Ne döntsön elhamarkodottan!



ne feledje!

Mindig ellenőrizze, hogy egy szolgáltató jogosultan végzi-e az adott pénzügyi tevékenységet! Ezt egyszerűen megteheti a Pénzügyi Navigátor honlapján elérhető [Intézménykeresővel](#).

A hitelszerződés aláírása előtt **ellenőrizze a hitelfeltételeket**: a hitel típusát, a törlesztőrészek 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, amiről költségmentesen kaphat tájékoztatást a hitelezőjétől.



Ne feledkezzen meg egyéb kiadásairól sem!

Amikor fontossági szempontok alapján rangsorolja kiadásait, **vegye figyelembe**, hogy például a **közüzemi számlák megfizetésének elmaradása is hasonló helyzetet teremthet**, mint a hitel esetében a fizetési késedelem. Ilyenkor is megindulhat a bírósági végrehajtási eljárás.



! Ne bízson mindent a fedezetre!

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 **azt eredményezheti, hogy a fedezet értékesítése után Önnek további tartozása marad.**

Amennyiben az ingatlan értékesítése után Önnel szemben követelés marad fenn, azt is köteles megfizetni. Tudnia kell, hogy **fedezetlen hitel**, - például áruhitel, gyorskölcsön - esetén is indítható **bírósági végrehajtási eljárás**. Ez azt jelenti, hogy hitelének kielégítési alapja az Ön tulajdonában álló más vagyontárgy, végső esetben lakáscélú ingatlana is lehet, amelyet szintén veszélyeztet, ha nem fizeti a törlesztőrészeket.



ne feledje!

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





Ne várjon arra, hogy más oldja meg a problémát Ön helyett!

A késedelmes törlesztőrészletek, az egyéb fizetendő díjak és költségek összességében azt eredményezhetik, hogy **tartozása** folyamatosan és gyorsan **felhalmozódhat**. Ezért nagyon fontos, hogy **mindig fizessen legalább 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. Ez azt jelenti, hogy Önt várhatóan még akkor is nagyobb anyagi terhek sújtják, ha végül nem kerül sor végrehajtási eljárásra.



Miben segíthetnek az áthidaló megoldások?

Ha késik a törlesztőrészletek fizetésével, de együttműködik a hitelezővel, közösen áthidaló megoldást találhatnak.

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



elérhetővé teszik.

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!

A részletekről és a feltételekről érdeklődjön a hitelintézetnél!



ne feledje!

Ha együttműködik, számíthat arra, hogy a hitelező megvizsgálja, az Ön esetében alkalmazható-e valamilyen áthidaló megoldás, de fontos, hogy **a hitelező nem köteles minden esetben áthidaló megoldást biztosítani**. Ha csak átmeneti, rövid ideig tartó fizetési problémáról van szó, akkor minél előbb kezdje el törleszteni a késedelmes tartozását, 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 a törlesztőrészek csökkenhessenek, miközben a többi feltétel változatlan marad. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy az eredetileg tervezettnél hosszabb ideig fogja fizetni a hitel törlesztőrészeit, és így összességében többet fizet vissza. Lehetőség van a jelzáloghitel futamidejét egy alkalommal díjmentesen, legfeljebb 5 évvel meghosszabbítani, az erre irányuló kérést a hitelező alapos ok nélkül nem utasíthatja el.

⇒ Késedelmes követelés tőkésítése

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

⇒ Átmenetileg mérsékelt törlesztőrészlet-fizetés

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.

⇒ Tőkeoratórium: tőkefizetésre vonatkozó türelmi idő

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 tőke-tartozás hozzáadódik a tartozásához.

⇒ Devizahitel átváltása forinthitelre

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 emelkedésének lehetősége.



ne feledje!

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





Kérjen állami segítséget!

Bizonyos esetekben **lehetőség van az állami konstrukciók igénybevételére.** Hitelezője tájékoztatja ezekről, valamint a Pénzügyi Navigátor honlapon is elérheti 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 figyelni?

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



A késelemnek ára van!

Önnek meg kell fizetnie a késelemmel összefüggésben felmerülő valamennyi költséget.

- ⇒ A késelem elsődleges költsége a **késelemi kamat, amely a hitel visszafizetéséig a késelemes tartozást terheli.** A késelemi kamat változhat, általában a jegybanki alapkamathoz igazodik. Aktuális mértékét a bank hirdetményében vagy a hitelező által küldött levélben találja.
- ⇒ A késelem **további költségei** az egyes hitelezői tevékenységért felszámított díjak. Tipikusan ilyen a felszólítólevél díja, ill. 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

Ha a hitelező az Önnel kötött szerződésben ettől nem tér el, a fizetési késedelmet követő elszámolás általában a következőképpen alakul.

A befizetést

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



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 jogosulttá váljon az áthidaló megoldásra!



A KHR-nyilvántartás jellemzői

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!

Fentiek következtében addig, amíg Ön a KHR nyilvántartásában késedelemmel, mulasztással szerepel, **nem, vagy csak jóval szigorúbb feltételekkel kaphat hitelt.**

A hitelszerződés felmondásának következményeiről bővebb információ olvasható a vonatkozó, A hitelszerződés felmondásának elkerülése c. Pénzügyi Navigátor füzetben.





Ellenőrizze a legfontosabb tennivalóit!

- Elkészítette saját háztartási költségvetését.
- Jelezte a problémát hitelezőjének.
- Végiggondolta, hogy a rokoni, ismeretségi köréből kinek a segítségére számíthat.
- Megvizsgálta hitelfedezeti biztosítását.
- Felkészült a közüzemi számlák fizetésére.
- Átgondolta az áthidaló megoldások lehetőségeit.
- Megvizsgálta a lehetséges szociális támogatásokat.
- Felkészült a késelem további költségeire.
- Megismerte 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 előzőleg a hitelezőhöz már 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, fordulhat a Pénzügyi Békéltető Testülethez, amely egy ingyenes, bíróságon kívüli, alternatív vitarendezési fórum.

A panaszkezelés lehetséges módjairól és a különböző fórumokról a Pénzügyi panasz, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület c. Pénzügyi Navigátor füzetekben, továbbá honlapunkon olvasható részletes információ.

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





Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.
Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Honlap: www.mnb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.

Pénzügyi Békéltető Testület

Az Ön és pénzügyi szolgáltatója között kialakult szerződéses jogvita ügyében a PBT-hez fordulhat.

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.
Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.
Telefon: +36-1 421-2505
Honlap: www.bisz.hu



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**