

# pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



## LEHETŐSÉGEK FIZETÉSI NEHÉZSÉGEK ESETÉN

Előre nem látható okok miatt még megfontolt hitelfelvételnél is előfordulhat, hogy anyagi nehézséget jelent a törlesztés. Ilyen esetben ne söpörje a szőnyeg alá a problémát, cselekedjen azonnal!

# MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- **KIHEZ LEHET FORDULNI FIZETÉSI NEHÉZSÉGEK ESETÉN?**
- **HOL LEHET TÁJÉKOZÓDNI?**
- **MILYEN ÁTHIDALÓ MEGOLDÁSRA NYÍLIK LEHETŐSÉG?**
- **MIT NEM SZABAD TENNI FIZETÉSI NEHÉZSÉG ESETÉN?**
- **MILYEN SEGÍTSÉGEK VANNAK?**

[www.mnb.hu/penzuginavig ator](http://www.mnb.hu/penzuginavig ator)



## MIT LEHET TENNI FIZETÉSI NEHÉZSÉG ESETÉN?

**Azonnal jelezze a problémát hitelezőjének!** A hitelezők és a hitelek kapcsolatában is a nyílt helyzetfeltárás az első lépés a megoldás felé. Nagyon fontos, hogy **mondja el őszintén hitelezőjének: fizetési nehézségei vannak!**

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

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 is fontos, hogy elérhetőségei mindig aktuálisak legyenek. Ha valamelyik megváltozik, jelezze a hitelező felé!



## 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 állítani a kiadásait,
- megtudhatja, hogy min érdemes leginkább spórolnia,
- **tervezhetővé teszi** a családi költségvetést,
- **megkönnyítheti és meggyorsíthatja** a hitelezővel történő megállapodását.

Mindezeket áttekintve tisztában lesz azzal, hogy ténylegesen milyen havi törlesztési terhet képes vállalni.

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! Adóssága ezáltal kevésbé növekszik**, ami szintén növeli az áthidaló megállapodás esélyét.

Amennyiben nehéz körülményei mellett együttműködik, az fontos szempont az áthidaló megállapodásokkal kapcsolatos egyezség során.

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 törkefizetési moratórium feltételeiről, illetve a rendelkezésre álló szociális programokról!

### **Ne feledje!**

A késelelemmel kapcsolatos levelek és dokumentumok másolatait őrizze meg! Jogvita esetén fontos, hogy ezek a dokumentumok rendelkezésre álljanak.

## ? MIT NE TEGYEN FIZETÉSI NEHÉZSÉG ESETÉN?

---

A megoldások keresése közben olyan ajánlatokkal találkozhat, amelyek vonzónak 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 jogosult-e arra, hogy az adott pénzügyi tevékenységet végezze! Ezt egyszerűen megteheti az MNB honlapján elérhető [Piaci szereplők keresése](#) menüpontban.

A hitelszerződés aláírása előtt **ellenőrizze a hitel-feltételeket**: 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 hitelezőtől.

## ! 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 késelelem. Ilyenkor is megindulhat a bírósági végrehajtási eljárás.



## NE BÍZZON 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 nemfizetése, hanem más hitelének rendezetlensége, vagy közüzemi tartozása is fenyegetheti.



## NE VÁRJON ARRRA, HOGY MÁS OLDJA MEG A PROBLÉMÁT ÖN HELYETT!

---

A késedelmes törlesztőrészek, 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 törlesztőrészek fizetésével, de együttműködik a hitelezővel, közösen áthidaló megoldást találhatnak.

Minden hitelező kínál **saját konstrukciókat** a bajba került adósok számára. Emellett a **jogszabályok által biztosított konstrukciók** igénybevételét is elérhetővé teszik.

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

A részletekről és a feltételekről érdeklődjön a hitelezőnél!

### ***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. Minél előbb kezdje el törleszteni a késedelmes tartozását, mivel a késedelemhez további költségek és fizetési kötelezettségek 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 teljeskörűen és pontosan adja meg az ehhez kért információkat, nyilatkozatokat. A hitelezők többek között az alábbi áthidaló konstrukciókat, lehetőségeket kínálják, esetenként több megoldás elemeit vegyítve.

## **FUTAMIDŐ-HOSSZABBÍTÁS**

A futamidő hosszabbítása lehetővé teszi, hogy a törlesztőrészletek csökkenhessenek, miközben a többi feltétel változatlan marad. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy az eredetileg tervezettnél hosszabb ideig fogja fizetni a hitel törlesztőrészleteit, és így a megnövekedett kamatteher miatt összességében többet fizet vissza, mint az eredeti futamidő alatt. Lehetőség van a jelzáloghitel futamidejét egy alkalommal díjmentesen, legfeljebb 5 évvel meghosszabbítani, az erre irányuló kérést a hitelező alapos ok – például életkori korlát – nélkül nem utasíthatja el.

## **KÉSEDELMES KÖVETELÉS TÖKÉSÍTÉSE**

Amennyiben Ön fizetőképese, megállapodás esetén a hitelező a még nem esedékes tartozását a már lejárt késedelmes összeggel megnövelheti. Ennek az lehet a következménye, hogy Önnek megnőnek a havi törlesztőrészletei, azonban a lejárt részre megszűnik a késedelmi kamat-számítás is, és a késedelmes összeget nem szükséges 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, így az átmeneti időszak után az eredetinél magasabb lehet a törlesztőrészlete.

## TŐKEMORATÓRIUM:

### 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. A türelmi idő alatt nem változik a tőketartozás összege.

### DEVIZAHITEL VAGY DEVIZA ALAPÚ HITEL ÁTVÁLTÁSA FORINTHITELRE

A hitelezők lehetővé tehetik, hogy megállapodás esetén devizahitelét vagy deviza alapú hitelét forint alapú tartozásra váltsa. Ennek során mérlegelnie kell az esetleges árfolyamveszteség mértékét, ugyanakkor átváltás esetén megszűnik az árfolyam változásából eredő bizonytalanság. Továbbra is fennállhat azonban a kamat emelkedésének lehetősége.

### *Ne feledje!*

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



### ÉLJEN A JOGSZABÁLYOK ÁLTAL BIZTOSÍTOTT LEHETŐSÉGEKKEL!

Bizonyos esetekben **lehetőség van jogszabályokban meghatározott fizetékönnyítési konstrukciók igénybevételére**, a részletekről hitelezőjénél tájékozódjon!



### 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 vármegyei Kormányhivatalok Munkaügyi Központjaiban kaphat.



### A KÉSEDELEMNEK ÁRA VAN!

Önnek meg kell fizetnie a késedelemmel összefüggésben felmerülő valamennyi költséget, a késedelmi kamatot és az egyéb felszámított díjakat.

A késedelem elsődleges költsége a **késedelmi kamat, amely a késedelmes összeg visszafizetéséig a késedelmes tartozást terheli**. A késedelmi kamat változhat, általában a jegybanki alapkamathoz igazodik. Aktuális mértékét a hitelező hirdetményében vagy a hitelező által küldött levélben találja, maximális mértékét jogszabály határozza meg.

A késedelem **további költségei** az egyes hitelezői tevékenységért felszámított díjak. Tipikusan ilyen a felszólítólevél díja, illetve 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 késedelmi kamatra és a kamatra,
- végül a késedelmes tőketartozásra fordítják.

### ***Ne feledje!***

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

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 minimálbér összegét 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 átadhatóak, amennyiben Ön hitelt szeretne felvenni. A KHR-be való adattovábbításról azt megelőzően és azt követően a **hitelező tájékoztatni köteles Önt.**

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

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 hitel-szerződés felmondásának elkerülése](#) c. Pénzügyi Navigátor füzetben.*

*Kézirat lezárva: 2023. július*



# pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



## MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)  
– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum  
Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.  
Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Honlap: [www.mnb.hu/penzugyinavigator](http://www.mnb.hu/penzugyinavigator)

## PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A vármegyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

## PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET

Személyesen elérhető:

MNB Ügyfélszolgálat, 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.  
Telefon: +36-80/203-776 (MNB Ügyfélszolgálat)  
Levél cím (általános és méltányossági ügyekben):  
1525 Budapest Pf.:172

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

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

Online kötött pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban a Testület az Európai Bizottság online vitarendezési (OVR) platformján keresztül is elérhető:  
[www.webgate.ec.europa.eu/odr](http://www.webgate.ec.europa.eu/odr)

## BISZ KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS ZRT.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25–27.  
Telefon: +36-1/421-2505  
Honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor mobilapplikációt!**

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank | Felelős kiadó: Hergár Eszter  
1013 Budapest, Krisztina körút 55.  
[www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)

Nyomdai előkészítés és kivitelezés: Prospektus Kft.

ISBN 978-615-5318-66-5

2023

[www.mnb.hu/penzugyinavigator](http://www.mnb.hu/penzugyinavigator)