

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



HITEL VS. LÍZING

Szeretné megismerni a hitel és a lízing közötti alapvető különbségeket? Kíváncsi, melyik megoldás lenne megfelelő az Ön számára?

Akkor ez a kiadvány Önnek szól!

27.

www.mnb.hu/penzugyinatigator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Előfordulhat olyan helyzet, amikor egy-egy cél megvalósításához nem áll rendelkezésre elegendő anyagi forrás. Ilyenkor felmerülhet a hitel vagy a lízing mint lehetséges megoldás.



Mi a hitel?

A hitel lényege röviden, hogy egy pénzügyi intézmény bizonyos feltételek mellett meghatározott pénzüsszeget ad a hiteligénylőnek, aki köteles azt szerződésben foglaltak szerint, megadott határidőre, jellemzően kamatokkal terheltén visszafizetni.



Milyen hiteltípusok léteznek?

A hitelek csoportosításának többféle módja létezik, több szempont alapján ki lehet választani a megfelelő konstrukciót. Ilyen lehet például a **felvétel célja**, a **futamidő hossza**, a **visszafizetés módja**, vagy akár **az is, hogy melyik szolgáltató kínálja** a hitelt.

Mindezek alapján a hitel lehet például

- ⇒ **a hitelező szerint:** pénzügyi intézmény (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás), más szervezetek vagy más személyek (például munkáltató) által nyújtott kölcsön;
- ⇒ **a lejárat időtartama szerint:** rövid (éven belüli), közép- (1-5 éves) és hosszú (5 éven túli) lejáratú;

Mi a hitel?

Mi a lízing?



Mi a különbség a hitel és a lízing között?



- ⇒ **a futamidő típusa szerint:** határozott idejű (például lakáshitel, áruhitel) vagy határozatlan idejű (például folyószámlahitel, hitelkártya);
- ⇒ **a fedezettség szerint:** fedezet mellett nyújtott és fedezetlen;
- ⇒ **a felhasználás célja szerint:** szabadon felhasználható (például folyószámlahitel, személyi kölcsön, hitelkártya), vagy csak meghatározott célra használható (például lakásvásárlási vagy építési hitel, áruhitel).



Mi a lízing?

A lízingnél a lízingbeadó (pénzügyi intézmény, hitelintézet, pénzügyi vállalkozás) lízingdíj fizetése ellenében, a szerződésben meghatározott időtartamra és feltételekkel a lízingbevevő (ügyfél) használatába adja a lízingtárgyat (lakás, gépjármű).

Fontos, hogy ilyenkor **a lízingbevevő nem szerzi meg a lízingtárgy tulajdonjogát**, csak használhatja azt, **tulajdonosa a teljes lízingdíj megfizetése után lehet.**

Így például ingatlanlízing esetén a lízingbeadás ténye megjelenik az ingatlan tulajdoni lapján, míg gépjárműlízingnél csak üzembentartóként szerepel a forgalmi engedélyben a lízingbevevő neve, a tulajdonos a lízingbeadó.



Mi a különbség a hitel és a lízing között?

Fontos, hogy jogilag két eltérő konstrukcióról van szó. A könnyebb érthetőség kedvéért legyen a példa egy autóvásárlás: milyen szempontokat érdemes szem előtt tartani a megfelelő konstrukció kiválasztásához?

- ⇒ Kinek a tulajdonába kerül az autó?

Hitelfelvételnél az autó a hiteligénylő tulajdonába kerül: a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény kifizeti az autó vételárát a hiteligénylő helyett, amit aztán a hiteligénylő megadott határidőre, kamattal terhelten visszafizet a pénzügyi intézménynek.

Lízing esetén a lízingbeadó intézmény vásárolja meg az autót, vagyis ő lesz a jármű tulajdonosa, de a lízingbevevő használhatja, üzembentartóként is ő lesz feltüntetve, minekért lízingdíjat fizet a lízingbeadónak. Amikor a szerződés szerinti lízingdíjakat, valamint az esetleges maradványértéket megfizette, az autó az ő tulajdonába kerül.

A fenti jellemzőkből adódóan **a hitelezőnek vagy a lízingbeadónak eltérő kockázatai merülnek fel.** Ennek megfelelően **eltérő,** hogy milyen anyagi terhekkel jár **egy hitel törlesztése vagy egy lízingdíj fizetése.**

⇒ Mi történik, ha nem sikerül fizetni a tartozást?

Hitel esetén – ha zálogjoggal terhelt az autó – **az adós a hitelezővel együttműködve kereshet vevőt a gépjárműre, de ha ez nem vezet eredményre, a tartozás végrehajtás útján is érvényesíthető.** A vételárat a hitelező beszámítja az adós tartozásába.

Lízingelt autó esetén a lízingscéget mint az autó tulajdonosa **visszaveszi és értékesíti a gépjárművet,** majd a vételárat beszámítja a lízingbevevő tartozásába.

Fontos, hogy lízing esetén a lízingbevevőnek ugyanúgy teljesítenie kell bizonyos feltételeket, mintha hitelt vett volna fel!



- ⇒ A hitelező vagy a lízingbeadó köteles felmérni a hitel-, ill. lízingigénylő hitelképességét.
- ⇒ Mindkét esetben rendelkezni kell önerővel.
- ⇒ A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás csak meghatározott feltételek esetén módosíthatja egyoldalúan a díjakat.
- ⇒ Díjmódosítás esetén az adóst megilleti a díjmentes felmondás lehetősége.
- ⇒ Lehetőség van előtörlesztésre.

A különböző pénzügyintézetek ajánlatai egyszerűen összehasonlíthatók a [MNB Hitel- és lízing-termék-választó](http://www.mnb.hu/penzugyinatavigator) alkalmazásával. További információért látogasson el a www.mnb.hu/penzugyinatavigator weboldalra!

Összefoglaló:

	Hitel	Lízing
Ki a tulajdonos?	A vásárló, vagyis a hitel igénylője	A lízingscéget a tulajdonos, de a lízingbevevő használja
Ki az üzemeltető?	A hiteligenylő, illetve a lízingbevevő, vagyis mindkét esetben az adós.	
Mi történik, ha nem sikerül fizetni a tartozást?	Az adós a hitelezővel együttműködve kereshet vevőt a gépjárműre, vagy végrehajtás útján érvényesítik a tartozást. A vételárat beszámítják a tartozásba.	A lízingscéget visszaveszi az autót, értékesíti, és a vételárat beszámítja a lízingbevevő tartozásába.
Ki lesz az autó tulajdonosa, ha kifizették a tartozást?	Az autó továbbra is az adós tulajdona.	Az autó a lízingbevevő tulajdonába kerül.

Kézirat lezárva: 2019. október





Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 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.

Levél cím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**