

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



A HITELSZERZŐDÉS FELMONDÁSÁNAK ELKERÜLÉSE

A hitelszerződés felmondásának komoly következményei lehetnek, amelyek Önre és egész családjára hatással vannak. Mielőtt ez bekövetkezne, gondolja át a lehetőségeket és cselekedjen!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIT LEHET TENNI FIZETÉSI FELSZÓLÍTÁS ESETÉN?
- MIRE KELL ODAFIGYELNI?
- EMELKEDHET A TARTOZÁS A FELMONDÁS UTÁN?
- MILYEN KÖLTSÉGEKKEL JÁR A FELMONDÁS?
- HOGYAN LEHET FELKERÜLNI „NEGATÍV LISTÁKRA”?

www.mnb.hu/penzugyinatigador



MIT LEHET TENNI, HA MEGÉRKEZIK A FELMONDÁS ELŐTTI UTOLSÓ FELSZÓLÍTÓLEVÉL?

Alaposan olvassa át a tájékoztatót!

Kérjük, saját érdekében **vegye nagyon komolyan** a fizetési felszólításban és az ebben a tájékoztatóban található **figyelmeztetéseket!** Mindenekelőtt olvassa el nagyon gondosan a felszólítólevelet! A levél egyértelműen tájékoztatja Önt arról, hogy mit kell tennie, és mi történhet, ha a felszólításban foglaltakra nem reagál. Fontos, hogy tartsa be a megjelölt határidőket.

Ne söpörje szőnyeg alá a problémát!

Ilyen esetben a legfontosabb, hogy **azonnal cselekedjen**, de komoly hatása lehet annak, hogy milyen döntéseket hoz ebben a helyzetben.

Keresse fel hitelnyújtóját!

Érdeklődjön, **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 adóstárs, kezes, vagy zálogkötelezett van, velük is vegye fel a kapcsolatot, hogy közösen találhassanak megoldást!

Ha korábban nem próbált meg a hitelezőjével jogszabály által biztosított, vagy hitelezői áthidaló megoldást találni, érdeklődjön az ilyen lehetőségekről!

Ha a hitelszerződés fenntartása érdekében már semmilyen áthidaló megoldásra nincs lehetősége, **érdeklődjön hitelezőjénél arról, hogy az milyen jogi lépéseket kíván tenni** a követelés érvényesítésére. Ilyen lehet például a bírósági végrehajtási eljárás, vagy a fizetési meghagyásos eljárás.

A jelzáloggal fedezett hitelek esetében feltétlenül érdemes tisztában lenni azzal, hogy a **hitelt nyújtó intézmény hozzájárul-e ahhoz, hogy az ingatlant a tulajdonos önállóan értékesítse**, és ha igen, annak milyen feltételei vannak. Ha ez nem lehetséges, akkor tudakolja meg, hogy a közös értékesítésnek milyen feltételei vannak, illetve melyek ezen megoldások előnyei és hátrányai!

Kérdezzen rá, hogy jogosult lehet-e jogszabály által biztosított otthonvédelmi programokra!

Ha nem lép gyorsan, hitelezője felmondhatja a szerződést, és a követelés érvényesítésére jogi eljárást kezdeményezhet, amelynek költségei a fennálló tartozást növelik! A jogi eljárás következtében Ön

elvesztheti a hitelt biztosító ingatlanát, vagyontárgyait, valamint egyéb értékeit, ingatlanjait.

Hitelezőjének alapvető érdeke, hogy a hitelszerződés felmondását követően se szakadjon meg Önnel a kapcsolata. **A követelés behajtása azonban joga és kötelezettsége.** Ugyanakkor a hitelező jogosult a lejárt felmondott követelést – engedményezéssel vagy átruházással – követeléskezelőnek értékesíteni, ez esetben a továbbiakban a követeléskezelő lép a korábbi hitelező helyébe.

Kérdezzen bátran! Bármilyen kérdése van, forduljon hitelezőjéhez! A szolgáltató köteles Önnek felvilágosítást adni.





A FELMONDÁST KÖVETŐEN TARTOZÁSA GYORSAN EMELKEDHET!

A késedelmes törlesztőrészletek, valamint a késedelem miatt fizetendő egyéb díjak és költségek összességében azt eredményezhetik, hogy a tartozása folyamatosan és gyorsan halmozódhat.

Ezért nagyon fontos, hogy mindig fizessen legalább annyit, amennyire képes, és mielőbb rendezze tartozását, amint arra lehetősége nyílik!

A felmondással a teljes tartozás egy összegben lejárttá válik, ami azt jelenti, hogy a késedelmi kamatot nemcsak az elmaradt törlesztőrészletek után, hanem a teljes tartozás után számítják. Lakáscélú hitelszerződés esetén a késedelmi kamat, költség, egyéb díj a felmondást követő 90. napon túl nem lehet magasabb, mint a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamat, kezelési költség, díj.

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



A FELMONDÁS KÖLTSÉGEI IS ÖNT TERHELIK!

Amennyiben hitelezője közokiratba foglalja a felmondást, úgy annak a közjegyzői díjtábla alapján szintén vannak költségei, amelyek akár több tízezer forintot is elérhetnek.

A végrehajtás és a követeléskezelés költségei is jelentősek lehetnek, amelyek szintén Önt terhelik!

A követeléskezelés során a követelés kezelője díjakat számolhat fel a levelezésért, egyes jogi eljárások megindításáért, értékbecslésért, ügyvédi közreműködésért.

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

Jelentős tartozása maradhat a fedezet elvételeét 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 a jelzálogtárgy értékesítéséből a követelések levonását követően Önt megilletné. Amennyiben a

fedezet érvényesítésének időpontjában tartozása meghaladja a fedezet értékét, további tartozása marad, amelyet a hitelezője vagy a követeléskezelő továbbra is követelhet Öntől.

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 zárult le.

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.

A KHR-ről bővebb információ a [Központi Hitelinformációs Rendszer c. Pénzügyi Navigátor](#) füzetben található.



HOVÁ LEHET FORDULNI SEGÍTSÉGÉRT?

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

Fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint hitelezője nem a fizetési késedelemre vonatkozó jogszabályok szerint járt el, a korábban hozzá benyújtott panaszra 30 napon belül nem válaszolt, vagy nem a jogszabályok által előírt módon kezelte azt, illetve ha a válasz alapján egyéb jogsértő magatartás fellelvezhető.

Amennyiben Önnel szemben végrehajtási eljárás, vagy fizetési meghagyásos eljárás indult a közjegyzőnél, és a követelés összecszerúságával vagy jogszerúságával 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 szerződés megkötéséből, illetve teljesítéséből származó jogvitája van hitelezőjével, **igénybe veheti a Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) eljárását**, amely egy ingyenes, bíróságon kívüli alternatív vitarendezési fórum.

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

A panaszkezelés lehetséges módjairól és a különböző fórumokról a [Pénzügyi panasz](#), valamint a [Pénzügyi Békéltető Testület](#) című Pénzügyi Navigátor füzetekben, továbbá honlapunkon olvasható részletes információ.

Kézirat lezárva: 2023. július





MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

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/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

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

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!

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank | Felelős kiadó: Hergár Eszter
1013 Budapest, Krisztina körút 55.

www.mnb.hu

Nyomdai előkészítés és kivitelezés: Prospektus Kft.

ISBN 978-615-5318-73-3

2023