



Tájékoztató a hitelszerződés felmondása előtt

2019

A tájékoztatóról

Jelen tájékoztatót azért kapta kézhez, mert hitelezője már korábban megküldte Önnek a hitelszerződés felmondása előtti utolsó fizetési felszólítást. Kérjük, saját érdekében, vegye nagyon komolyan a fizetési felszólításban és az ebben a tájékoztatóban szereplő figyelmeztetést!

A tájékoztató a hitelszerződés felmondása előtt álló ügyfelek számára tartalmaz hasznos információkat arra vonatkozóan, hogy

- mit kell tenniük ebben a helyzetben, milyen lehetőségeik vannak, illetve
- mire figyeljenek, amikor döntést hoznak.

1. Mit kell tennie, ha megkapta a felmondás előtti utolsó felszólító levelet?

Először is olvassa el nagyon gondosan a felszólító levelet! A levél egyértelműen tájékoztatja arról, hogy mit kell tennie, és mi történhet, ha a felszólításban foglaltakra nem reagál.

A legfontosabb ilyen esetben, hogy **„ne söpörje a szőnyeg alá”** a problémát, és **azonnal cselekedjen!** Komoly hatása lehet annak, hogy milyen döntéseket hoz ebben a helyzetben.

Azonnal keresse meg hitelnyújtóját és érdeklődjön arról, hogy milyen lehetőségei vannak annak érdekében, hogy a szerződés felmondását és annak következményeit elkerülje vagy legalább azok negatív hatásait csökkentse. Ha valamit nem ért vagy nem teljesen világos, kérdezze meg az ügyintézőjét.

- Amennyiben a szerződéses viszonyban van adóstárs, kezes, vagy egyéb zálogkötelezett, vegye fel velük is a kapcsolatot, hogy közösen találhassanak megoldást!
- Ha korábban nem próbált a hitelezőjével állami, vagy hitelezői áthidaló megoldást találni, érdeklődjön az ilyen lehetőségekről! Az áthidaló megoldásokról további információkat talál az MNB honlapján¹.
- Abban az esetben, ha a hitelszerződés fenntartása érdekében valamilyen áthidaló megoldás igénybevétele már nem lehetséges az Ön számára, érdeklődjön hitelezőjénél arról, hogy a követelés érvényesítésére milyen lehetséges **jogi lehetőségek** (pl. a bírósági végrehajtási eljárás, fizetési meghagyásos eljárás) léteznek!
- A jelzáloggal fedezett hitelek esetében feltétlenül érdemes tisztában lenni azzal, hogy a hitelt nyújtó intézmény hozzájárul-e (és milyen feltételekkel) az ingatlan tulajdonos általi önálló értékesítéshez. Ha ez nem lehetséges, akkor a közös értékesítésnek milyen feltételei vannak, illetve melyek ezen

¹ A tájékoztatókat a pénzügyi navigátor aloldalakon (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing/fizetesi-neheszsegek/allami-es-piaci-fizeteskonyito-programok>), a hitelek részben, a fizetési nehézségek, állami és piaci fizeteskönnyítő programok pont alatt találja meg.

megoldások esetleges előnyei és hátrányai?

- Kérdezzen rá, hogy jogosult lehet-e önkormányzati otthonvédelmi programra! A szociális alapú támogatásokról információt kaphat az Emberi Erőforrások Minisztériuma ügyfélszolgálatán (lásd hasznos címek a tájékoztató végén).

Ha nem lép gyorsan, a hitelezője felmondhatja szerződését és a követelés érvényesítésére jogi eljárást kezdeményezhet! A jogi eljárás következtében jelzáloghitel esetén **Ön elvesztheti a hitelt biztosító ingatlanát, egyéb (nem fedezett) hitel esetében **vagyontárgyait, ingatlanjait**.**

A hitelezőjének alapvető érdeke, hogy az Önnel való kapcsolata ne szakadjon meg a hitelszerződés felmondását követően se. Ugyanakkor a követelés behajtása joga és kötelezettsége is.

2. További fontos információk

1. Információkérés

Bármilyen kérdése van, bátran forduljon a hitelezőjéhez!

2. Tartozáshalmozódás

A késedelmes törlesztőrészek és egyéb fizetendő díjak és költségek (lásd következő pontok), összességében azt eredményezhetik, hogy a tartozása folyamatosan és gyorsan halmozódhat. **Ezért nagyon fontos, hogy mindig fizessen annyit, amennyire képes, és mielőbb rendezze tartozását, amint lehetősége nyílik rá!**

A felmondást követően ugyanis az egész tartozása - egy összegben - lejárttá válik, ami azt jelenti, hogy a késedelmi kamat nemcsak az elmaradt törlesztőrészek után, hanem a teljes tartozása után számíthat. Lakáscélú hitelszerződés esetében a késedelmi kamat a felmondást követő 90 napon túl nem lehet magasabb, mint a felmondás időpontjában alkalmazott ügyleti kamat és kezelési költség mértéke. E korláttól függetlenül azonban Ön arra számíthat, hogy a felmondást követően tartozása növekvő ütemben fog halmozódni, ha nem tudja az esedékessé vált tartozását visszafizetni egy összegben, vagy a hitelezővel való megállapodás alapján részletekben megfizetni.

3. Felmondás költségei

Amennyiben a hitelezője a felmondást közokiratba foglalja, úgy annak a közjegyzői díjtábla alapján szintén vannak költségei, mértéke elérheti a 50-80 ezer forint összeget is.

4. Végrehajtás és követeléskezelés költségei

A követeléskezelés során a követelés kezelője díjakat számolhat fel a levelezésért, egyes jogi eljárások megindítása, értékbecslés, ügyvédi közreműködés esetén.

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

5. Fedezett hitelek

Abban az esetben, ha Önnek jelzáloggal fedezett hitele van, vegye figyelembe, hogy a tartozáshalmazódás, a követeléskezelés és a végrehajtás költségei azt a maradványértéket csökkentik, amely Önt megilletné a követelések levonását követően. Amennyiben a **tartozása meghaladja a fedezet értékét** a fedezet érvényesítésének időpontjában, további **tartozása marad**, amelyet a hitelezője továbbra is követelhet Öntől.

6. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

Az Ön adatai a KHR-be kerülnek, amennyiben a hitel- vagy hiteljellegű szerződésben vállalt kötelezettségeinek a mindenkor minimálbér összegét meghaladó mértékben, folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tesz eleget. Ezt követően a rendszer nyilvántartja a fennálló és a lezárt mulasztásokat. A KHR nyilvántartása azt is tartalmazni fogja, hogy késedelmes tartozása milyen módon került lezárásra. 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 (az eredeti adatátadástól számítva 10 évig) láthatóak a rendszerben, az ügyfél külön hozzájárulása nélkül is, majd ezt követően automatikusan törlésre kerülnek.

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

3. Hasznos címek

Késedelem esetén rendelkezésre álló konstrukciókról további ingyenes tájékoztatást nyújtanak a **Pénzügy Navigátor Tanácsadó Irodahálózat** munkatársai. A megyeszékhelyeken működő irodák és a kitelepülések elérhetőségei megtalálhatók a Pénzügyi Navigátor honlapján:

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/tanacsado-irodak>

vagy ezekről érdeklődhet az **MNB ügyfélszolgálatán** az országosan ingyenesen hívható **(+36 80) 203 776 telefonszámon**, vagy írhat az Ügyfélszolgálat munkatársainak az ugyfelszolgalat@mnb.hu mailcímrre. Az Ügyfélszolgálat elérhetőségi adatai megtalálhatók a Pénzügyi Navigátor honlapján:

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/elerhetosegek>

Amennyiben a hitelezőjével kapcsolatosan, a **szerződés megkötéséből, illetve teljesítéséből** származó jogvitája van, ezek rendezésére igénybe veheti a Pénzügyi Békéltető Testületet, amely a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók között fennálló szerződésből eredő pénzügyi fogyasztói jogviták bíróságon kívüli, alternatív vitarendezés fóruma. Elérhetőségei a következők:

Pénzügyi Békéltető Testület
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,
honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu
telefon: (+36 80) 203-776

Fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint a hitelezője nem a vonatkozó jogszabályok szerint járt el. Kérelemmel azt követően fordulhat a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha ezt megelőzően a hitelezőhöz már nyújtott be panaszt. A kérelmét leadhatja a Magyar Nemzeti Bank ügyfélszolgálatán, bármely Kormányablaknál, megküldheti postán, valamint elektronikusan az Ügyfélkapun keresztül.

Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.
honlap: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/>,
telefon: (+36 80) 203-776

A KHR- ben nyilvántartott adatokkal kapcsolatban érdeklődhet hitelezőjénél, vagy a KHR -t kezelő pénzügyi vállalkozásnál:

Bankközi Informatikai Szolgáltató (BISZ) Zrt.
Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.,
honlap: <https://www.bisz.hu/>,
telefon: (+36 1) 421-2505

Igénybe vehető szociális támogatásokkal kapcsolatban keresse az Emberi Erőforrások Minisztériumot:

Emberi Erőforrások Minisztériuma
Központi ügyfélszolgálat címe: 1055. Budapest, Szalay u. 10-14.,
honlap: <http://www.kormany.hu/hu/emberi-eroforrasok-miniszteriuma>
telefon: (+36 1) 795-3168
ugyfelszolgalat@emmi.gov.hu