

# pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



## HITEL, 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!

# MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MI A HITEL?
- MI A LÍZING?
- MI A KÜLÖNBSÉG A HITEL ÉS A LÍZING KÖZÖTT?

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



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 pénzüsséget ad a hiteligénylőnek, aki köteles azt szerződésben foglaltak szerint, megadott határidőre, jellemzően kamatokkal terhelt visszafizetni.



## MILYEN HITELTÍPUSOK LÉTEZNEK?

A hitelek csoportosításának többféle módja létezik, több szempont alapján lehet kiválasztani 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;
- **a futamidő típusa szerint:** határozott idejű (például lakáshitel, személyi kölcsön, áruhitel) vagy határozatlan idejű (például folyószámlahitel, hi-

telkártya);

- **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 tulajdonját**, csak használhatja azt, **tulajdonosa csak a teljes lízingdíj, illetve az esetleges maradványérték megfizetése után lehet.**

Így például ingatlanlízing esetén a lízingbeadás ténye megjelenik az ingatlan tulajdoni lapján, míg gépjárműlízingnél csak üzemeltetőként 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 terheltén visszafizet a pénzügyi intézménynek.

**Lízing esetén a lízingbeadó intézmény vásárolja meg az autót, vagyis ő lesz a jármű tulajdonosa, de a lízingbevevő használhatja azt,** üzemeltetőként is ő lesz feltüntetve, mindezért 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 SIKKERÜL 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 lízingcég** 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-, illetve a 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 összehasonlíthatóak az [MNB Hitel- és lízingtermék-kereső programjában](#). További információkért látogasson el a [Pénzügyi Navigátor honlapra!](#)*

### ÖSSZEFOGLALÓ:

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

*Kézirat lezárva: 2023. november*

# pénzügyinavigátor

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



## 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@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.mnbb.hu/penzuginavigator](http://www.mnbb.hu/penzuginavigator)

## PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

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

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor  
mobilapplikációt!**



[www.mnbb.hu/penzuginavigator](http://www.mnbb.hu/penzuginavigator)