

3. modul 2/1. olvasólecke

Hitelezés

Hitelek és kölcsönök típusai

Attól függően, ki szeretné az adott hitelt felvenni, beszélhetünk lakossági, vállalati, költségvetési és bankközi hitelekről, utóbbira tökéletes példa a jegybank és a kereskedelmi bankok kapcsolata, hiszen a jegybank -ahogy arról a korábbi leckékben már szó esett- csak a kereskedelmi bankok számára ad hitelt, nem áll kapcsolatban a gazdaság többi szereplőjével. Ezzel szemben a kereskedelmi bankok a gazdaság többi szereplőjével állnak kapcsolatban, így a bank profiljától és tevékenységi köreitől függően hiteleznek a lakosság és más gazdasági szereplők részére. Természetesen minden ügyfélkör más és más jellegzetességekkel rendelkezik, így jelen lecke keretein belül a hiteleknek a személyes pénzügyek szempontjából legfontosabb csoportjával, a lakossági hitelekkel ismerkedünk meg.

1. Lakáscélú hitelek

Amikor a hitel vagy kölcsön szavakat kimondjuk, a legtöbben azonnal a lakáshitelekre gondolnak. **Lakáscélú hitelek**et ház, lakás, üdülő stb. építésére, vásárlására, felújítására vagy akár korszerűsítésére is fel lehet venni, és az igényelhető kölcsön összege általában a lakáshitelek esetén a legmagasabb (hiszen, ha belegondolunk, egy lakás vásárlása egy átlagember számára szinte bármely más kiadásánál magasabb összeget jelent), a futamidő pedig akár 20 év is lehet. Természetesen egy új ingatlan vásárlását nem lehet csak és kizárólag kölcsönből finanszírozni, a különböző bankok mindig megkövetelnek bizonyos mértékű önerőt, amelynek a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendeletben is foglaltak szerint legalább az ingatlan forgalmi értékének 20%-át kell elérnie. Az ingatlan forgalmi vagy piaci értéke pedig nem más, mint az az összeg, amelyért az ingatlan értékbecslése alapján a piacon az adott ingatlan értékesíthető lehet. Forintalapú lakáscélú kölcsön felvétele esetén tehát a kölcsön összege legfeljebb az ingatlan forgalmi értékének 80%-a lehet, azonban deviza-alapú kölcsönökre már más szabályok érvényesek!

Lakáscélú hitelek felvételekor gyakran előkerül a **lakáscélú jelzálogkölcsön** fogalma. A **jelzálogjog** azt jelenti, hogy a kölcsönszerződés megkötésekor a bank bejegyeztet egy kötelezettséget a Földhivatalnál, amely értelmében az adós bár birtokba veheti és használhatja a vásárolt ingatlant, azonban amennyiben nem törleszti a hitelét a kölcsönszerződésben foglaltak szerint, akkor a banknak joga van értékesíteni az adott ingatlant. Azaz tehát jelzálogkölcsön felvételekor az ingatlan mindaddig nem lesz igazán a saját tulajdonunk, amíg

a kölcsön teljes összegét vissza nem fizetjük, hiszen amíg kötelezettségünk van a bank felé, amennyiben nem törlesztünk megfelelően, élhet a jelzálogjog adta lehetőséggel és értékesítheti az ingatlant, amivel fedezheti a nem fizetésből származó veszteségét.

A 2013. évi CCXXXVI. törvény (Hpt.) 6. §. 76. pontja az alábbiakban fogalmazza meg a lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés fogalmát:

„76. lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződés,

- a) amelyben a felek által okiratban rögzített **hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása,** vagy*
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.”¹*

A fentiek alapján tehát lakáscélú kölcsönt már meglévő lakáscélú kölcsön kiváltására is felvehetünk, ez olyan esetekben történhet meg, amikor az eredeti lakáshitel feltételeinél kedvezőbb lehet egy új kölcsön felvétele, amelyet pl. kedvezőbb kamatozás vagy kedvezőbb futamidő mellett tudunk felvenni.

A bankok kínálatában számos kamatperiódusú, futamidejű, és kamatozású hitellel találkozhatunk, és amennyiben lakáshitelt szeretnénk felvenni, több tucat hitelkonstrukciót kell összehasonlítanunk. 2017-ben indult az MNB **Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel** programja, amelyre a bankok saját termékeikkel (saját hitelkonstrukcióikkal) pályázhatnak, és a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítés elnyerése kiemeli azokat a hitelkonstrukciókat, amik egy adott szempontrendszer szerint biztosan az ügyfél számára kedvező hitelt tudnak nyújtani.

A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek előnye, hogy mivel azonos feltételrendszernek kell megfelelniük a minősítés eléréséhez, így összehasonlításuk is lényegesen egyszerűbb, mint

¹ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról. Online: <https://mkogy.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1300237.TV>, letöltés ideje: 2020.05.07.

különböző hitelkonstrukciók esetén. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel címet elnyerő hiteleknek számos szempontnak kell megfelelniük:

- a törlesztőrészek havi nagyságának állandónak kell lennie;
- a kamatperiódusnak 5, 10, vagy 15 évnek kell lennie vagy vállalni kell a futamidő teljes egészére a fix kamatozás biztosítását;
- a hitelbírálati idő hossza az értébecsléstől számítva legfeljebb 15 munkanapnak kell lennie;
- a kölcsönszerződés feltételeinek teljesítését követően két munkanapon belül folyósítani kell a kért összeget;
- a kamatfelár legfeljebb 3,5 százalékpont lehet *(azaz tehát ha a hitel referenciakamata megegyezik a jelenlegi jegybanki alapkamattal, abban az esetben az ügyleti kamat, azaz a referenciakamat és a kamatfelár összege legfeljebb 4,4% lehet)*
- a folyósításig felmerülő díjak és az előtörlesztés díja nem haladhatnak meg egy bizonyos értékhatárt *(pl. a folyósítási díj a hitelösszeg 0,75 százaléka, de legfeljebb 150 000 Ft, az előtörlesztés díja pedig az előtörlesztett összeg 1 százaléka, lakáskasszából történő előtörlesztés esetén pedig díjmentes)*

A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelekéről több információ az alábbi weboldalon és MNB-kiadványban található:

- Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel weboldal: <https://minositetthitel.hu/>
- Kiadvány a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelekéről: <https://www.mnb.hu/letoltes/34-amit-a-minositett-fogyasztobarat-lakashitelrol-tudni-erdemes-171031.pdf>

2. Diákhitel

Sokszor a diákévek velejárója és az első hitel, amivel fiatal felnőtt korunkban találkozunk, a **Diákhitel**. Bár sokan azt gondolják, az elmúlt néhány év újdonsága a diákhitel, az igazság az, hogy közel 20 éve támogatja egy hallgatói hitelrendszer a hallgatók továbbtanulási céljait, azt a 119/2001. (VI. 30.) kormányrendelet hívta életre 2001-ben, és bár számos módosításon esett át, jelenleg is elérhető a hallgatók számára. A diákhitelre jelenleg vonatkozó érvényes szabályokat a 1/2012. (I. 20.) kormányrendelet tartalmazza², bár érdekesség, hogy szintén a

² 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet a hallgatói hitelrendszerről. Online: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1200001.kor>, letöltve: 2020.05.04.

koronavírus-járványra tekintettel a 96/2020. (IV. 10.) kormányrendelet 1-4. §³, illetve a 70/2020. (III. 26.) kormányrendelet 5/B §.⁴ paragrafusai a diákhitel egyes szabályait a veszélyhelyzetre tekintettel módosították, a tananyag készítésekor ezen kormányrendeletekben foglalt módosítások voltak érvényben, azonban a diákhitel további bemutatásakor nem térünk ki túl részletesen ezekre a módosított szabályokra.

A diákhitel létrehozói egy olyan hitelrendszert „álmodtak meg” a diákok számára, amely eleget tesz az alábbi elvárásoknak:

- *„A hitel legyen univerzális, azaz mindenki számára azonos feltételekkel igénybevehető.*
- *A hitel felvehető maximális összege akkora legyen, ami már jelentős hozzájárulást biztosíthat az egyetemisták, főiskolások megélhetési, illetve tanulmányi költségeihez.*
- *A visszafizetések az elvárásoknak megfelelően történjenek, amihez egyrészt vállalható törlesztési teher, másrészt hatékony beszedési mechanizmus kialakítása szükséges.*
- *A diákhitelrendszer ne terhelje közvetlenül a költségvetést, azaz legyen önfenntartó és hosszú távon önfelfinanszírozó.”⁵*

2.1. A Diákhitel típusai

A **diákhitel két konstrukcióban igényelhető** (illetve a tananyag készítésekor elérhető egy harmadik, kiegészítő lehetőség is, a Diákhitel Plusz, amelyre később röviden visszatérünk). A **Diákhitel 1 egy szabad felhasználású kölcsön a hétköznapi megélhetés kiadásainak finanszírozására** (pl. albérleti díj, utazási költségek, mindennapi kiadások), a **Diákhitel 2 pedig kötött formában a felsőoktatási intézményekben önköltséges formában tanuló diákok képzési költségeinek finanszírozására vehető fel.** A Diákhitel felvételére a felsőoktatásban tanulók igen széles köre jogosult, azonban míg a Diákhitel 1-et képzési formától függetlenül (állami támogatott, önköltséges stb.) igényelhetik a felsőoktatásban tanulók, addig a Diákhitel 2-re csak az önköltséges formában tanulók jelentkezhetnek, hiszen csak az ő esetükben van szükség a képzési költségek finanszírozására.

³ 96/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a veszélyhelyzet okán felvehető hallgatói hitelről. Online: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A2000096.KOR>, letöltve: 2020.05.04.

⁴ 70/2020. (III. 26.) Korm. rendelet az élet- és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó humánjárvány megelőzése, illetve következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében elrendelt veszélyhelyzet során a felnőttképzésben folyó oktatás és szakmai vizsgáztatás biztosításának eltérő szabályairól. Online: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2000070.kor>, letöltve: 2020.05.04.

⁵ Diákhitel Központ Zrt. (2016). A diákhitelvezetés célja. Online: <https://www.diakhitel.hu/a-diakhitelezes-celja.html>, letöltve: 2020.05.04.

A Diákhitel 1 esetén 1,99% kamat mellett legfeljebb 11 félévre (ha a képzési idő ezt meghaladja például osztatlan képzések esetén, akkor legfeljebb 14 félévre), azon belül is félévenként legfeljebb 5 hónapra lehet felvenni, és a hiteligénylés részeként legfeljebb havi 70.000 forintot igényelhetünk (Erasmus részképzés esetén akár 140.000 forintot is), amelyet utalhat havonta a Diákhitel Központ, de akár fél évente egy összegben is kérhetjük a legfeljebb 350.000 Ft átutalását. A Diákhitel 2 ezzel szemben bár hasonló időtávra (11, de legfeljebb 14 félév, 5 hónap/félév) igényelhető, összege azonban a Diákhitel 1-hez képest lényegesen magasabb is lehet, hiszen a Diákhitel 2 részeként igényelhető összeg megegyezik az adott félév önköltségének díjával. Amiben szintén különbözik a Diákhitel 2 a Diákhitel 1-hez képest, az az állami kamattámogatás, amelynek részeként a Diákhitel 2 felvétele kamatmentes, tehát a fizetendő kamat mértéke a Diákhitel 1 esetén évi 1,99%, míg a Diákhitel 2 esetén nem kell kamatot fizetni. Végül, az utolsó legjelentősebb különbség a két hitel között, hogy míg a Diákhitel 1-et az igénylő hallgató bankszámlájára utalják, addig a Diákhitel 2-t a Diákhitel Központ közvetlenül a felsőoktatási intézmény bankszámlájára utalja, így teljesítve a hallgató önköltségének fizetését, azaz tehát a Diákhitel 2 esetén az igénylő hallgató nem „találkozik” az igényelt összeggel.

Amikor Diákhitel igénylésére adjuk a fejünket, nagyon fontos odafigyelni, hogy van néhány tényező (a jogosultsági feltételek mellett), amelyek nem teljesülése esetén nem vehetjük fel sem a Diákhitel 1-et, sem a Diákhitel 2-t. Az egyik ilyen tényező, hogy egy időben csak egy hitelszerződéssel rendelkezhetünk, azaz tehát ha már van érvényes Diákhitel 1 szerződésünk, nem köthetünk egy újabb Diákhitel 1 szerződést, és ugyanez igaz a Diákhitel 2 esetén is. Ez azonban nem jelenti azt, hogy például Diákhitel 1 és 2 nem igényelhető párhuzamosan, amennyiben a jogosultság feltételei teljesülnek, lehetséges párhuzamosan Diákhitel 1 és 2 igénylése is. Emellett a Diákhitel igénylésekor figyelembe veszik az igénylő előéletét, és nem igényelhet Diákhitelt olyan személy, akinek a szerződését nemfizetés miatt felbontották és korábbi tartozását nem rendezte a Diákhitel központ felé. Új Diákhitel igénylésekor tehát amennyiben rendelkezünk már Diákhitel szerződéssel, annak érvényesnek kell lennie.

A fentebb is említett kormányrendeletek egy kiegészítő diákhitelt is (Diákhitel Plusz) meghirdettek, amelyet 2020. május 1. és december 31. között igényelhet bármely 18-55 év közötti, aktív hallgatói jogviszonnyal rendelkező tanuló, akár már meglévő Diákhitel 1 vagy 2 mellett is (a Plusz név erre is utal, hiszen míg a Diákhitel 1 és 2 esetén nem igényelhető párhuzamosan kettő is az adott hitelből, azaz ha már van Diákhitel 1 szerződésünk, nem igényelhetjük meg még egyszer, a Diákhitel Plusz viszont felvehető a másik két hitellel

párhuzamosan is). 2020. május 1-vel a Nyelvtanulási Diákhitel is beolvadt a Diákhitel Plusz konstrukcióba, amelynek igénylése tehát egészen 2020. december 31-ig lehetséges, és az igénylés részeként egyszeri 100-500 ezer forint közötti összeg igényelhető, kamatmentes részletfizetéssel. Az alábbi táblázat röviden összefoglalja a Diákhitel konstrukciók legfontosabb tulajdonságait.

1. táblázat A Diákhitel konstrukcióinak rövid összehasonlítása

	DIÁKHITEL 1	DIÁKHITEL 2	DIÁKHITEL PLUSZ
JOGOSULTAK KÖRE (ÉLETKOR, KÉPZÉSI FORMA)	legfeljebb 45 év finanszírozási formától függetlenül bárki	legfeljebb 45 év önköltséges képzésen tanulók	18-55 év hallgatók, ITM felnőttképzési programjain részvevők
IGÉNYLÉS IDŐTARTAMA	11 félév (ha a képzés időtartama ezt meghaladja, legfeljebb 14 félév), 5 hónap/félév		egyszeri alkalom
IGÉNYELHETŐ HITELÖSSZEG	legfeljebb havi 70.000 Ft (350.000 Ft/félév)	legfeljebb a képzés önköltségével megegyező összeg	legalább 100.000 Ft, legfeljebb 500.000 Ft
ÉVES KAMAT	változó, jelenleg 1,99%	0,00%	0,00%
FELHASZNÁLHATÓ	szabadon felhasználható bármire	csak a képzés költségeinek fizetésére	szabadon felhasználható bármire

Forrás: saját szerkesztés, Diákhitel Központ Zrt. adatai alapján

A Diákhitel a fentiekén túl egy nagyon vonzó tulajdonsága a diákok számára, hogy a törlesztést nem kell azonnal megkezdeni, hanem elegendő azt diákéveink végeztével (a hallgatói jogviszony megszűnése után), de legkésőbb a 45. életévünk betöltését követő negyedik hónap első napjától. Azonban, **a Diákhitel már az első folyósítás napjától kezdődően kamatozik** (ez jelenleg a Diákhitel 1 esetén fontos, hiszen az éves kamata 1,99%, a Diákhitel 2 és a Diákhitel Plusz a tananyag készítésekor kamatmentesen igényelhető), tehát mire elkezdjük a felvett hitel törlesztését, akkorra jelentős kamatot halmozhat fel a tartozásunk. Emiatt érdemes megfogadni azt a tanácsot, amit maga a Diákhitel Központ is javasol az igénylőknek, hogy **amennyiben lehetőségük van rá, érdemes már az egyetemi vagy főiskolai évek során előtörleszteni a tartozásunkat, bármikor korlátlanul és külön költségek nélkül szabadon választott összegben előtörleszthető a tartozás**, amely hozzájárul a tőketartozás

csökkentéséhez, így a későbbiekben a kamat mennyisége is kevesebb lehet. **Ezért tehát nem érdemes halogatni**, a húszas éveink elején felvett Diákhitelt nem a harmincas éveinkben kell elkezdni törleszteni, mert bár az évi 1,99% kamat elsőre kimondva nem tűnik soknak, az évek során nagyon fel tud halmozódni!

A fenti táblázatnál részletesebb leírás és a Diákhitel különböző konstrukcióinak tulajdonságairól az alábbi oldalakon található több információ:

- Egyszerűen a Diákhitelről: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/a-diakhitelrol-egyszeruen.html>
- Diákhitel 1: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/diakhitel1/a-diakhitel1-jellemzoi.html>
- Diákhitel 1 gyakran ismételt kérdések: <https://www.diakhitel.hu/gyik/diakhitel1.html>
- Diákhitel 2: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/diakhitel2/a-diakhitel2-jellemzoi.html>
- Diákhitel 2 gyakran ismételt kérdések: <https://www.diakhitel.hu/gyik/diakhitel2.html>
- Diákhitel 1 és 2 összehasonlítása: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/a-diakhitelrol-egyszeruen/a-diakhitel1-es-a-diakhitel2-osszehasonlitasa.html>
- Diákhitel Plusz hallgatóknak: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/diakhitel-plusz-hallgatoknak/kamatmentes-segitseg-a-valsaghelyzetben.html>

2.2. Diákhitel igénylése

A Diákhitel igénylése igazodik a mai modern világ követelményeihez, igénylése **történhet akár teljes mértékben online, személyes jelenlét nélkül**, és az igényléshez csupán néhány dologra van szükség:

- érvényes személyazonosító okmány (pl. személyi igazolvány, jogosítvány, útlevél)
- lakcímkártya
- adókártya (az adóazonosító jel miatt)
- saját bankszámla (*a bankválasztás szempontjairól az első témakörben beszéltünk*)
- Ügyfélkapu regisztráció (elektronikus igénylés esetén)

Amennyiben ezek mind rendelkezésre állnak és a jogosultság feltételei is teljesülnek, a Diákhitelt két felületen is lehetőség van megigényelni. Az egyik a **Neptun tanulmányi rendszer**, a másik pedig a Diákhitel Központ weboldaláról elérhető online igénylési felület, a **Diákhitel Direkt**.⁶ A Neptun rendszerében történő szerződéskötés előnye, hogy az elektronikus aláírásnak köszönhetően nincs szükség papírokra és személyes jelenletre, a szerződéskötés teljes mértékben online történik, feltéve, hogy rendelkezünk Ügyfélkapu hozzáféréssel, illetve első éves hallgatók esetén már megtörtént regisztrációnk a Neptun rendszerébe.

⁶ A Diákhitel Direkt felületét a <https://www.diakhiteldirekt.hu/> címen lehet elérni.

Amennyiben viszont a Diákhitel igénylése a Diákhitel Direkt oldalán történik, úgy bár az adatok megadása és a szerződés előkészítése online történik, a szerződés nyomtatott példányait szükséges kézzel aláírni, és azt a felsőoktatási intézményben, vagy a Diákhitel Központtal együttműködő posták, bankok vagy takarékszövetkezetek fiókjaiban kell leadni. Amennyiben tehát szeretnénk röviden összefoglalni a Diákhitel igénylésének lépéseit a két módon, az alábbi lépéseket kell követni:

A. Neptunban történő igénylés során

1. Információgyűjtés, megfelelő Diákhitel konstrukció kiválasztása.
2. Igénylő adatlap kitöltése a Neptun tanulmányi rendszerben (*más tanulmányi rendszereket jelenleg sajnos nem támogat a Diákhitel*).
3. Szerződés aláírásának hitelesítése Ügyfélkapun keresztül (e-aláírás).
4. Aláírt szerződés átvétele emailben.

B. Diákhitel Direktben történő igénylés során

1. Információgyűjtés, megfelelő Diákhitel konstrukció kiválasztása.
2. Igénylő adatlap kitöltése a Diákhitel Direkt felületén.
3. A kinyomtatott szerződés aláírása a felsőoktatási intézményben vagy a Diákhitel Központ partnereinél (pl. bankok, posták, takarékszövetkezetek).

További információ a Diákhitel igényléséről az alábbi weboldalakon található:

- Diákhitel 1 igénylés: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/diakhitel1/hogyan-juthat-a-diakhitel1-hez.html>
- Diákhitel 2 igénylés: <https://www.diakhitel.hu/erdeklodom/diakhitel2/hogyan-juthat-a-diakhitel2-hoz.html>

3. Fogyasztási hitelek

A hitelek típusainak harmadik csoportja egy számos hiteltípust magába foglaló csoport, a fogyasztási hitelek csoportja. A fogyasztási hitelek célja jellemzően valamilyen nagyobb értékű tartós fogyasztási cikk megvásárlásának támogatása, illetve váratlan kiadások finanszírozása. A lakáscélú hitelekkel ellentétben a fogyasztási hitelek jellemzően rövidebb futamidejűek, illetve általában nincs mögöttük ingatlanfedezet, a hitel fedezetéül a fogyasztó jövedelme, vagyona vagy esetleg valamilyen személyi biztosíték szolgál. A fogyasztási hitelek az alábbiak lehetnek:

- személyi kölcsön,
- folyószámlahitel,

- hitelkártya,
- áruhitel,
- gépjárműhitel, illetve
- babaváró támogatás.

A **személyi kölcsön** a fogyasztási hitelek egyik leggyakoribb formája, népszerűségét széleskörű felhasználhatóságának köszönheti, hiszen a személyi kölcsön sok esetben szabadon felhasználható, igénylése nincs egy adott célhoz kötve (mint ahogy pl. a lakáscélú hitelek vagy a Diákhitel 2), illetve a fogyasztási hitelek közül általában ez rendelkezik a legmagasabb igényelhető összeggel, illetve legalacsonyabb THM-mel. A személyi kölcsön nem csak maximális összeghatárában, de futamidejében is közelebb áll a lakáscélú hitelekhez, mint a többi fogyasztási hitel, hiszen személyi kölcsön felvétele esetén nem ritka az 1-6 éves futamidő, de elérheti akár a 10 éves futamidőt is. Emellett a személyi kölcsön felvétele során a bankok megkövetelhetnek valamilyen fedezetet, de kezes vagy adóstárs bevonása sem ritka a hitelfelvétel során.

A fiatal házások gyermekvállalásának és gyermeknevelésének támogatása érdekében hozta létre a 44/2019. (III. 12.) kormányrendelet a 2019. július 1-től a jelenlegi szabályozás szerint 2022. december 31-ig igényelhető **babaváró támogatást**.⁷ A babaváró támogatás egy olyan szabadfelhasználású kölcsön, amely legalább egy gyermek megszületése esetén kamatmentesen igényelhető 1.000.000 Ft és 10.000.000 Ft közötti összegben, akár 20 éves futamidőre, legfeljebb havi 50.000 Ft törlesztőrészlet mellett. A babaváró támogatást számos kedvezmény teheti vonzóvá a gyermekvállalás előtt álló fiataloknak, hiszen a születendő gyermekek számától függően számos támogatásban és kedvezményben lehet részülni a kölcsön felvevőinek.

A **folyószámlahitel** a személyi kölcsönhöz hasonlóan szintén szabadon felhasználható és a hitel törvényi definícióját ez a hitelforma testesíti meg leginkább, hiszen a folyószámlahitel egy hitelkeret meglétét jelenti a folyószámlánkon, amely lényegében egy olyan „tartalékot” jelent, amelyet tetszés szerinti összegben felhasználhatunk, de akár dönthetünk úgy is, hogy nem szeretnénk a hitelkeret terhére fizetni vagy utalásokat végezni. A folyószámlahitelt a számlavezető bankunknál kell igényelni, hiszen a folyószámla hitelkeret igénylésének egyik lényeges feltétele, hogy rendelkezünk egy olyan számlával, amelyre a fizetésünk érkezik, és erre a számlára igényelhetünk folyószámlahitelt. A folyószámlahitel 200.000 Ft és 2.000.000

⁷ 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet a babaváró támogatásról. Online: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1900044.KOR>, letöltve: 2020.05.04.

Ft közé eshet, nagyságát a számlánkra érkező jövedelem nagysága határozza meg, amely egyben a hitel fedezetét is jelenti, futamideje pedig rugalmas, havonta megújul az „elhasznált” összeg visszafizetését követően.

A **hitelkártya** szintén szabadon felhasználható hitelkeretet biztosít az igénylőnek, és működése sok mindenben hasonló a folyószámlahitelhez, azonban lényegesen szigorúbb feltételekhez van kötve annál. A hitelkártya birtokosa vásárolhat, illetve (igen magas költségek mellett) készpénzt is fel tud venni hitelkártyájával egy adott hitelkeret összegének eléréséig, azonban amikor hitelkártyával vásárol, nem szabad elfelejtenie, hogy hitelt vesz fel, amelyet a banknak vissza kell fizetni. A hitelkártya működésének két időszaka van, az elszámolási és a türelmi idő, az elszámolási időszakban elköltött összeget a türelmi időn belül van lehetőség kamatmentesen visszafizetni, ezen túl azonban rendkívül magas kamatot számít fel a kibocsátó, amely a hitelkártyát a legdrágább hiteltípussá teszi, hitelkártyák használatakor nem ritka a 35 százalékos feletti kamat sem!

Az **áruhitellekkel** már mindenki találkozhatott nagyobb bevásárlóközpontokban, ahol a nagyobb értékű tartós fogyasztási cikkek megvásárlását áruhitellel segítik. Az áruhitel a vásárlás helyszínén igényelhető, és áruhitel igénylése esetén az adós nem az igényelt összeget kapja kézhez, hanem a megvásárolt árucikket. Az áruhitelket gyakran hirdetik 0,00%-os THM-mel, ebben az esetben a vásárló tulajdonképpen a megvásárolt termék értékét fizeti vissza részletekben. A felvehető áruhitel összege legalább 20.000 Ft, de legfeljebb 2.000.000 Ft, futamideje 6 hónaptól akár 5 évig is terjedhet, de leggyakoribb formája az 1 éves futamidejű áruhitel.

A **gépjárműhitel** a személyi kölcsön egy formája, abban tér el a személyi kölcsöntől, hogy felhasználása kötött, csak új és használt gépjármű vásárlására igényelhető és a hitel fedezete maga a vásárolt gépjármű. Emellett gépjárműhitel esetén a futamidő legfeljebb 7 év lehet, THM-e pedig a személyi kölcsönhöz hasonlóan legfeljebb a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt értéke.

A fogyasztási hitelekről több információ az alábbi weboldalakon és MNB-kiadványban található:

- Kiadvány a fogyasztási hitelekről: <https://www.mnb.hu/letoltes/20-9-1-fogyasztasi-hitelkrol-1.pdf>
- Kiadvány a hitelkártya használatáról: <https://www.mnb.hu/letoltes/13-a-hitelkartya-hasznalata-1.pdf>

- Kiadvány a hitel és a lízing különbségéről: <https://www.mnb.hu/letoltes/27-amit-a-hitelrol-es-a-lizingrol-tudni-kell-171031.pdf>
- Gépjárműhitel:
https://www.mnb.hu/archivum/Felugyelet/root/fooldal/fogyasztoknak/hitelek/hitelti_pusok/gepjarmuhitelek

Lízing

A lízing nem egy hiteltípus és nem is kölcsön, azonban fontos megemlíteni a témakör kapcsán. **A lízing egy jogilag is a hiteltől és a kölcsöntől elkülönülő konstrukció**, amelynek lényegét az új Polgári törvénykönyv 6:409. § az alábbiakban fogalmazza meg:

„6:409. § [Pénzügyi lízingszerződés]

Pénzügyi lízingszerződés alapján a lízingbeadó a tulajdonában álló dolog vagy jog (a továbbiakban: lízingtárgy) határozott időre történő használatba adására, a lízingbevevő a lízingtárgy átvételére és lízingdíj fizetésére köteles, ha a szerződés szerint a lízingbevevő a lízingtárgy gazdasági élettartamát elérő vagy azt meghaladó ideig való használatára, illetve - ha a használat időtartama ennél rövidebb - a szerződés megszűnésekor a lízingtárgy ellenérték nélkül vagy a szerződéskötés kori piaci értéknél jelentősen alacsonyabb áron történő megszerzésére jogosult, vagy a fizetendő lízingdíjak összege eléri vagy meghaladja a lízingtárgy szerződéskötés kori piaci értékét.”⁸

A lízing lényege tehát, hogy a **lízingbevevő** a pénzügyi intézménytől használatra kap egy lízingtárgyat (jellemzően gépjárművet vagy ingatlant), amelynek **használati jogát megszerzi, tulajdonjoga azonban a lízingbeadónál marad**, és ezért a lízingbevevő meghatározott összegű díjat fizet. Azaz tehát a lízing során meghatározott időre egy adott lízingdíj megfizetése mellett az adós megkapja egy tárgy használati jogát, és a meghatározott időtartam letelte után azt vissza kell adnia (pl. a lízingelt gépjárművet vissza kell szolgáltatnia a lízingbeadónak) vagy ekkor lesz lehetősége a tulajdonjog megszerzésére, szemben a hitelfelvétellel, ahol az adós azonnal az adott gépjármű vagy ingatlan tulajdonosa lesz.

A lízing és hitel összehasonlításáról az alábbi MNB kiadvány ad részletes tájékoztatást: <https://www.mnb.hu/letoltes/27-amit-a-hitelrol-es-a-lizingrol-tudni-kell-171031.pdf>

⁸ 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről. Online: <https://mkogy.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1300005.TV>, letöltve: 2020.05.03.

Felhasznált irodalom

Dávid Balázs – Gulyás Erika – Lamanda Gabriella – Mízsák Márta – Szabadosné Németh Zsuzsa – Pálinkó Éva – Szabó Márta – Szórádi Attila (2007). *Személyes pénzügyek*. Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem Pénzügyek Tanszék, Budapest.

Gál Erzsébet (2013). Hitelkérelem, banki ismeretek. Online: https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/adatok.html, letöltés ideje: 2020.04.12.

Ryan, Joan S. – Ryan, Christie (2015). *Managing Your Personal Finances*. 7. kiadás, CENGAGE Learning, Boston. ISBN 978-1-305-07681-5

**JELEN TANANYAG A SZEGEDI TUDOMÁNYEGYETEMEN KÉSZÜLT AZ EURÓPAI UNIÓ
TÁMOGATÁSÁVAL. PROJEKT AZONOSÍTÓ: EFOP-3.4.3.-16-2016-00014**



