



## Hitelkártya

Frissítve: 2015.09.27. Szerző: money.hu csapat

### Milyen jövedelmeket fogad el a bank?

A bank szempontjából az számít elsődleges jövedelemnek, ami munkabérből származik és igazolni is tudod. A nem igazolható bevételnél semmiféle biztosíték nincs arra, hogy az a jövőben is megérkezik majd. Az igazolhatóság elengedhetetlen a bank számára, mivel ezzel biztosítja magát afelől, hogy a törlesztőrészeket fizetni tudod.

A bank megvizsgálja a potenciális adós (illetve az esetleges adóstársak, kezeselek) gazdasági és jogi helyzetét. A pénzügyintézetek alapvető feladata ugyanis az, hogy biztosítsák: az igénylő képes és hajlandó lesz a felhasznált hitelt kamatostul törleszteni. Feltétel továbbá, hogy nagykorú és cselekvőképes legyél.

**K.O. kritériumok:** olyan feltételek, amelyek fennállása azonnali K.O.-val, azaz "kiütés"-sel jár. Tehát a bank nem hitelez azoknak az igénylőknek, akiknél ezek bármelyike fennáll. Ilyen lehet, ha hitelmulasztást követsz el (90 napon túli, a mindenkori minimálbért meghaladó hiteltartozásod van) vagy nincs jövedelemigazolásod legalább a minimálbér összegéről.

**Javító/rontó tényezők:** olyan feltételek, amelyek megléte pozitív vagy negatív irányba befolyásolja a hitelfelvevő megítélését, így neki jobb/rosszabb kondíciókkal nyújt a bank hitelt. Javító tényező lehet például a magas bejelentett jövedelem, vagy a meglévő megtakarítás, vagy, ha például lakásvásárlás esetén a megvásárolni szánt ingatlan értékének töredékére vonatkozik a hitel (például a vételár 50 százalékára), vagy az igénylőnek biztos, komoly jövedelmet jelentő munkája van: régóta dolgozik például magas pozícióban nagy, nemzetközi cégnél. Negatív irányba befolyásolhatja értelemszerűen a feltételeket az alacsony, vagy bizonytalan jövedelem, a kevésbé forgalomképes ingatlan.

## Aktív keresőként milyen jövedelemtípusokat fogad el a bank?

Aktív keresőként az alábbi jövedelemtípusokat veszik általában figyelembe hiteligényléskor a bankok:

Jövedelem típusa és meghatározása	Elfogadhatóság
<p><b>Igazolt havi nettó jövedelem</b> Az a szabadon elkölthető pénzösszeg, amit bankszámlára (vagy készpénzben) havi rendszerességgel kapsz a munkáltatódtól. Bármilyen hitel igényléséhez legalább a minimálbért igazolni kell.</p>	<p>Minden bank elfogadja, különösen, ha bankszámlára érkezik a teljes jövedelem. Ha készpénzben kapod, akkor munkáltatói igazolást és előző évi NAV adóigazolást is be kell majd mutatnod. Amennyiben saját cégben dolgozol, a NAV-tól köztartozásmentes igazolásra (0-ás igazolásra) is szükség lesz.</p>
<p><b>Nyugdíj, öregségi nyugdíj</b> A nyugdíjkorhatár elérése után jár.</p>	<p>Minden bank elfogadja, különösen, ha bankszámlára érkezik.</p>
<p><b>Erzsébet utalvány, SZÉP-kártya, egyéb utalványok</b> Előre meghatározott célokra felhasználható cafetéria utalványok.</p>	<p>Amennyiben a hiteligénylő egyéb jövedelme eléri a minimálbért, akkor legfeljebb kiegészítő jövedelemként vehetőek figyelembe, és a bankok döntenek el, milyen mértékben veszik figyelembe.</p>
<p><b>Gépjármű költségtérítés</b> Juttatás, amit a normál fizetésen felül kaphatsz.</p>	
<p><b>Jutalék</b> Teljesítménytől függő juttatás, mely gyakori kereskedőknél, illetve ügynöki munkavégzésnél.</p>	<p>Csak akkor fogadja el a bank, ha havi összege nem ingadozik nagymértékben.</p>
<p><b>Prémium, bónusz</b> Teljesítménytől vagy a vállalat eredményétől függő juttatás. Általában havonta, negyedévente vagy évente kapható, a kifizetett vállalati célok függvényében.</p>	<p>Csak akkor fogadja el a bank, ha várhatóan havi rendszerességgel jár.</p>
<p><b>Túlorapénz</b> Akkor jár, ha a normál munkaidőn, vagyis heti 40 órán túl dolgozol.</p>	
<p><b>Vezetői pótlék</b> Ha műszakvezetőként vagy bármilyen más vezetői tisztségben dolgozol, akkor vezetői pótlékot kaphatsz.</p>	
<p><b>Egyéb rendszeres pótlékok: egészségügyi-, nyelv-, osztályfőnöki-, vagy veszélyességi pótlék</b> A felsoroltakon kívül minden kiegészítő pótlék ide tartozik, mely a munkádhoz kapcsolódik.</p>	
<p><b>Napidíj</b> Ha a munkavégzés helye mindig máshol van, akkor jogosult vagy napidíjra. Jellemző eset, ha külföldi kiküldetésre küldenek, vagy nemzetközi gépkocsivezető vagy.</p>	

## Mit kezd a bank a sok papírral?

A begyűjtött igazolásokat a bank ellenőrzi, **elemzi**, összeadja a bevételeket és kivonja belőlük a havi kiadásokat (amiket a hozzátartozók és eltartottaik számából és a múltbeli kiadásokból becsül meg) és az esetlegesen más

hitelek, kötelezettségek kifizetéséhez szükséges összeget. Megnézi mennyi a fennmaradó összeg, amit nem költesz el: ez a **szabadon felhasználható jövedelem**.

Mindezzel párhuzamosan **ellenőrzi** a céget, amely a jövedelemigazolást adja (ezért kell a munkáltatói igazoláson olyan telefonszámot megadni, amit fel is vesznek) és összességében megnézik az életszerűségét a beadott kivonatoknak. Ha például 10-én megkapod a fizetést és másnap az egészet kiveszed, majd pedig ezen túlmenően semmi mozgás nincs a számládon, akkor bekérhetnek még további kivonatokat (hosszabb távra) vagy egyéb igazolásokat. Ilyenek lehetnek például a közműszámlák. Ezeken látják, hogy nem tartozol-e, ezért ilyenkor fontos, hogy semmiképp se legyen egy forint elmaradásod sem.

A bank általában nem engedi, hogy a szabadon felhasználható jövedelem egy bizonyos százalékánál magasabb legyen a törlesztőrészlet. Ennek mértéke bankonként változó, de **általában 60 százalék a felső határ**. Ennél magasabb arány nem reális és nem is életszerű, vagy biztonságos.

## Külföldi állampolgárként vehetek fel hitelt?

**Igen**, amennyiben magyarországi banktól szándékozol hitelt felvenni. Az EU-s országok polgárai mellett a bankok legszívesebben svájci, izraeli és egyesült államokbeli ügyfeleket szolgálnak ki. Azonban a legtöbb banknál, ahol adnak külföldieknek hitelt, magyarországi kötődést kérnek (pl. magyar lakcímkártya).

## Miért jó, ha van hitelkártyád?

Hitelkártyával **biztonságosabban** vásárolhatsz (akár a boltokban, akár az interneten), mint más bankkártyákkal. Elvesztés (vagy internetes adatlopás) és illetéktelen használat esetén a bankok jóval hamarabb, szinte automatikusan visszatöltik (jóváírják) az illetéktelen vásárlások összegét, mint ha ugyanez a bankkártyáddal történt volna. Mindemellett:

- Olyan fontos és sürgős kiadásaidat tudod fedezni, melyekre esetleg pillanatnyilag nem áll rendelkezésedre elegendő pénz.
- Bármikor rendelkezésre álló, szabadon elkölthető pénzhez juthatsz **váratlan helyzetek kezelésére** (például egy árvíz vagy egészségügyi kiadások esetén).
- Ha biztos bevételed érkezik a jövőben (például a fizetés 10 nap múlva), de valamit mindenképpen ma szeretnél megvásárolni (például akciós vagy utolsó terméket) a hitelkártyával ezt megteheted.
- A **gyorshitelnél** magasabb összeghez jutsz.
- Kamatmentesen tudod a bank pénzét akár 30-45 napig használni (ehhez a havi zárás vagy a türelmi idő lejárta előtt az összes tartozásodat vissza kell fizetned).
- **Utazáskor** a szálloda-, a repülőjegy-, a bérautó-foglalásokhoz, főleg külföldön, hitelkártyára van szükség.
- Internetes vásárláskor a hitelkártyával biztonságosabban (és a nem dombornyomott kártyákhoz képest jóval több helyen) tudsz vásárolni.
- Hitelkártyás vásárlásaiddal különféle akciókban, pontgyűjtő és pénzvisszafizető rendszerekben vehetsz részt, vagy juthatsz értékes ajándékokhoz (ilyen például a Wizz Air hitelkártyája).

## Mi a hitelkártya?

A hitelkártya bank által kibocsátott dombornyomott (ami sok esetben többlétszolgáltatást is tartalmaz pl.: utasbiztosítás) kártya, amellyel a **hitelkeret** (más néven limit) erejéig bármilyen terméket vagy szolgáltatást meg lehet vásárolni.

A keretből felhasznált összeget (tartozást) a **havi zárás előtt érdemes visszafizetni**, mivel így nem kell kamatot fizetned. Nem muszáj a teljes összeget visszafizetni, viszont maradék összegre a bank kamatot számol fel és a tartozást továbbviszi a következő hónapra.

A bankok ajánlatait [hitelkártya-összehasonlító](#)n segítségével tudod összehasonlítani.

## Mi történik, ha nem tudod visszafizetni a hitelt?

Ha érkezik jövedelmed, de abból nem fizetnéd a törlesztőrészt, a bank az általad is aláírt hitelszerződés (közjegyzői okirat) alapján jogosult, hogy a neki járó összeget automatikusan levegye számládról, akár a beleegyezésed nélkül is. Hosszabb távú nemfizetés esetén ugyanerre a szerződésre hivatkozva végrehajtást indíthat és elárverezheti az ingóságaidat, értékeidet.

## Mit jelent a türelmi idő hitelkártya-szerződéseknél?

A bankok gyakran adnak **türelmi időt** (30-45 nap), amíg kamatmentesen lehet a hitelkártyával vásárolni és csak ennek lejártá után kezdenek kamatot számítani. Ha a türelmi időn belül nem fizeted vissza a felhasznált összeget, akkor a bank visszamenőlegesen is megfizetted a kamatot.

**Készpénzfelvételre nem ajánlott** hitelkártyát használni, mivel magas díjjal jár és az esetleges türelmi időtől függetlenül a bank a készpénzfelvételi tranzakciókra azonnal megkezdi a kamat felszámítását.

## Milyen dokumentumokat kér a bank?

A következő dokumentumokra **minden esetben szükség lesz** a hitelkérelemhez:

- Személyi igazolvány (vagy útlevel, jogosítvány)
- Lakcímkártya
- Adókártya
- Munkáltatói igazolás (egyéni vállalkozó kata, eva esetén NAV jövedelemigazolás és nullás igazolás a cégre és magányszemélyre is ☒ nyugdíjas esetén nyugdíjszelvény és nyugdíjas igazolvány)
- Bankszámlakivonat (utolsó 2-6 havi), ha nem a számlavezető bankodtól igényelsz hitelt

A következő dokumentumokra ritkán **van szükség**:

- Közüzemi számlák (utolsó 1-3 havi)
- Már meglévő hitelek igazolásai

A hitelfelvételhez szükséges dokumentumokról bővebben [innen](#) tájékozódhatsz.