



Hitelkiváltás

Frissítve: 2015.09.27. Szerző: money.hu csapat

Milyen díjakat, kamatokat és egyéb költségeket számítanak fel hitelfelvételkor?

Az alábbi táblázatban megtalálod azokat a **költségeket**, melyeket a bank felszámíthat a hiteligénylés és a hiteltörlesztés során. A különböző költségeket **nem egyszerre** kell kifizetni és ezek közül csak **néhány jellemző az adott hitelre**.

A bank köteles minden költségről tájékoztatni téged, mint hiteligénylőt. Ezeket megtalálod az igényelt hitel hirdetményében, illetve a hitelszerződésben is.

Költség	Mikor?	Milyen gyakran?	Kinek?	Mennyit?
Tulajdoni lap	Hiteligényléskor	Ingatlanonként általában kétszer	Földhivatal vagy bank	1.000 - 6.250 Ft
Térképmásolat díja	Hiteligényléskor	Általában egyszer	Földhivatal vagy bank	2.400 - 3.600 Ft
Értékbecslési díj	Hiteligényléskor	Ingatlanonként egyszer	Értékbecslő vagy bank	kb. 30.000 Ft
Műszaki szakértői díj	Hitel szakaszainak folyósítása előtt (építési hiteleknél)	Szakaszonként	Értékbecslő vagy bank	15.000 Ft

Szerződéskötési díj	Szerződéskötéskor	Egyszer	Bank	Változó. Lehet fix összeg, vagy a hitelösszeg valahány százaléka
Ügyvédi díj	Adásvételi szerződés megkötésekor	Egyszer	Ügyvéd	Adásvételi összeg valahány százaléka (általában 0,5-1%)
Közjegyzői díj	Szerződéskötéskor	Egyszer	Közjegyző	Közjegyzői díjszabás szerint
Jelzálogjog bejegyzési díj	Jelzálogjog bejegyzési kérelem benyújtásakor	Ingatlanonként egyszer	Földhivatal	12.600 Ft
Jelzálogjog törlési díj	Hitel kifizetésekor	Ingatlanonként egyszer	Földhivatal	6.600 Ft
Egyszeri kezelési költség	Hitel folyósításakor (a három költség ugyanazt jelenti, elnevezés bankonként változik)	Egyszer	Bank	Változó. Lehet fix összeg, vagy a hitelösszeg valahány százaléka
Hitelbírálati díj				
Folyósítási jutalék				
Kamat(felár)	Törlesztés folyamán	Havonta	Bank	Hirdetmény vagy ügyfélminősítés szerint
Késedelmi kamat	Törlesztés folyamán	Csak ha késés van a törlesztőrészlet fizetésében	Bank	Hirdetmény szerint
Rendelkezésre tartási jutalék	Még nem folyósított összegek után (építési hiteleknél)	Havonta vagy negyedévente	Bank	Folyósítandó összeg valahány százaléka
Előtörlesztési díj	Előtörlesztés esetén	Előtörlesztéskor (kivéve a törvényileg kedvezményes esetekben)	Bank	Előtörlesztett tőke max. 1-2%-a
Végtörlesztési díj	Végtörlesztés esetén	Végtörlesztéskor (kivéve a törvényileg kedvezményes esetekben)	Bank	Tőketartozás max. 1-2%-a (kivéve kombinált hiteleknél)

Banki igazolás díja (pl. fennálló tőketartozásról)	Igazolás kikérésekor	Kikérésenként	Bank	Fix összeg, hirdetemény szerint
Szerződésmódosítási díj	Szerződés módosításakor	Módosításonként	Bank	Változó. Lehet fix összeg, vagy a tőketartozás valahány százaléka

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, kezesekek) 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 meglete 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 hiteligenyléskor a bankok:

Jövedelem típusa és meghatározása	Elfogadhatóság
<p>Igazolt havi nettó jövedelem 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>Nyugdíj, öregségi nyugdíj A nyugdíjkorhatár elérése után jár.</p>	<p>Minden bank elfogadja, különösen, ha bankszámlára érkezik.</p>

Erzsébet utalvány, SZÉP-kártya, egyéb utalványok

Előre meghatározott célokra felhasználható cafetéria utalványok.

Gépjármű költségtérítés

Juttatás, amit a normál fizetésen felül kaphatsz.

Jutalék

Teljesítménytől függő juttatás, mely gyakori kereskedőknél, illetve ügynöki munkavégzésnél.

Prémium, bónusz

Teljesítménytől vagy a vállalat eredményétől függő juttatás. Általában havonta, negyedévente vagy évente kapható, a kifizetett vállalati célok függvényében.

Túlórapénz

Akkor jár, ha a normál munkaidőn, vagyis heti 40 órán túl dolgozol.

Vezetői pótlék

Ha műszakvezetőként vagy bármilyen más vezetői tisztségben dolgozol, akkor vezetői pótlékot kaphatsz.

Egyéb rendszeres pótlékok: egészségügyi-, nyelv-, osztályfőnöki-, vagy veszélyességi pótlék

A felsoroltakon kívül minden kiegészítő pótlék ide tartozik, mely a munkához kapcsolódik.

Napidíj

Ha a munkavégzés helye mindig máshol van, akkor jogosult vagy napidíjra. Jellemző eset, ha külföldi kiküldetésre küldenek, vagy nemzetközi gépkocsivezető vagy.

Amennyiben a hiteligenylő egyéb jövedelme eléri a minimálbért, akkor legfeljebb kiegészítő jövedelemként vehetőek figyelembe, és a bankok döntenek el, milyen mértékben veszik figyelembe.

Csak akkor fogadja el a bank, ha havi összege nem ingadozik nagymértékben.

Csak akkor fogadja el a bank, ha várhatóan havi rendszerességgel jár.

Passzív keresőként milyen jövedelemtípusokat fogad el a bank?

Ha kisgyermeket nevelsz otthon, esetlegesen már nyugdíjas vagy, akkor passzív keresőnek számítasz. Ebben az esetben az alábbi jövedelmeket fogadják el a bankok:

Jövedelem típusa és meghatározása	Elfogadhatóság
CSED, GYES, GYÁS és családi pótlék Az állam által nyújtott támogatás, melynek összegét nagymértékben meghatározza a gyermekek száma és a család szociális helyzete.	Amennyiben a hiteligenylő egyéb jövedelme eléri a minimálbért, akkor legfeljebb kiegészítő jövedelemként vehetőek figyelembe és általában csak az adóstársnál.
Özvegyi nyugdíj, szociális járadék, árvaellátás A Nyugdíjfolyósító Intézet által kiutalt jövedelmek. Az év elején kiküldött nyugdíjrészletező dokumentumban található meg a juttatások jogcímei.	Amennyiben a hiteligenylő egyéb jövedelme eléri a minimálbért, akkor legfeljebb kiegészítő jövedelemként vehetőek figyelembe.

Van jövedelmed, de nem tudod igazolni. Ezt elfogadja a bank?

2015-től már csak igazolt és rendszeres jövedelmeket fogadhatnak el a bankok, ezt törvény szabályozza, egyik hitelező sem térhet el ettől. (Régebben néhány bank hajlandó volt „vélelmezni” jövedelmet úgy, hogy a kiadások számláit kérte be és elemezte. Ha a kiadások hónapról hónapra magasabbak voltak, mint a bejelentett bér, akkor a bank feltételezhette, hogy „egyéb” stabil jövedelem áll rendelkezésre. Ennek jellemző esete, amikor a munkavállaló nincs a teljes munkabérrre bejelentve, vagy olyan munkakörben dolgozik, ahol borraivalót kap, például fodrász, pincér).

A minimálbért is igazolnia kell legalább az egyik adósnak, igénylőnek (ezt törvény írja elő, egyik bank sem térhet el ettől) a jövedelmet illető egyéb tényezők esetén a bank döntésétől függ, hogy milyen mértékben és igazolások mellett fogadja el azt.

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 egészket 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.

Mi történik, ha nem tudod fizetni a hitelt?

Amennyiben tartósan nem tudod a törlesztőrészleteidet fizetni, a bank a felajánlott **fedezet(ek)et értékesítheti**.

Ha érkezik jövedelmed, de abból nem fizeted a törlesztőrészletet, a bank az általad is aláírt hitelszerződés és közjegyzői okirat alapján jogosult arra, 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 a fedezetként felajánlott ingatlant, vagy egyéb tárgyi fedezetet (például gépjárművet).

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).

Milyen dokumentumokat kér a bank hiteligényléskor?

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

- Személyi igazolvány (vagy útlevél, jogosítvány)
- Lakcímkártya
- Adókártya
- Munkáltatói igazolás (egyéni vállalkozó, kata, eva esetén NAV jövedelemigazolás és nullás igazolás a cégre és magánszemélyre is, nyugdíjas esetén nyugdíjszelvény és nyugdíjas igazolvány)
- Bankszámlakivonat (utolsó 2-6 havi), ha nem a számlavezető bankodtól igényelsz hitelt
- Már meglévő hitelek igazolásai (tőketartozás igazolás(ok))

Ingatlanfedezetű hiteleknél a fentiekén kívül biztosan kéri az alábbi papírokat:

- Tulajdoni lap (ezt általában a bank díj ellenében lekéri neked)
- Alaprajz (elég a kézzel rajzolt)
- Ingatlan- és/vagy életbiztosítás (más néven hitelfedezeti biztosítás) kötvénye(i) (ha van már, ha nincs, ezt később is megkötheted, a hitel folyósításához szükség lesz rá)
- Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés
- Földhivatal által érkeztetett ingatlan nyilvántartási kérelem
- Ügyvéd által írt letéti szerződés (a fenti 3 dokumentum csak ingatlanvásárlási hitelek esetén szükséges)

Építési hiteleknél biztosan kéri az alábbi papírokat:

- Tulajdoni lap (ezt általában a bank díj ellenében lekéri neked)
- Térképszelvény (ezt általában a bank díj ellenében lekéri neked)
- Ingatlan- és/vagy életbiztosítás (más néven hitelfedezeti biztosítás) kötvénye(i) (ha van már, ha nincs, ezt később is megkötheted, a hitel folyósításához szükség lesz rá)
- Jogerős építési engedély, ami az ÉTDR-be feltöltésre került
- Tervdokumentáció, ami az ÉTDR-be feltöltésre került
- Költségvetés

A következő dokumentumokra **ritkán van szükség**:

- Közüzemi számlák (utolsó 1-2 havi)

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

Miért érdemes a meglévő hiteledet kiváltani?

A bankok **hitelkiváltás** céljára nyújtott hiteleivel lehetőség van meglévő hiteledet egy feltételeiben kedvezőbb hitelre lecserélni. A fennálló tartozás részleges vagy teljes összegére lehet hitelt igényelni, amennyiben megfelelő értékű jövedelmet és fedezet(ek)et tudsz felajánlani. A kiváltandó kölcsönt csak Magyarországon területeken található ingatlanokra bejegyzett jelzáloghitelek kiváltására lehet igényelni.

Ha a lakáshiteledet szeretnéd kiváltani, akkor [itt találsz](#) meg a bankok legkedvezőbb hiteleit, ha szabad

felhasználású hiteledet cserélnéd kedvezőbbre, akkor [erre a linkre](#) kattintva kalkulálhatod ki, hogy mennyit spórolhatsz.

Mit kell tudni a tőketartozás igazolásról?

Ha hiteledet kiváltanád (hitelkiváltás) vagy azt egy összegben kifizetnéd a bank részére (végtörlesztés), tőketartozás-igazolást (más néven fennálló tartozás igazolást) kell kikérned a meglévő hiteledet kezelő banktól.

A tőketartozás-igazolás tartalmazza:

- A felvett hitel aktuális tőketartozásának összegét adott értéknapra – ez lehet akár jövőbeli dátum is.
- A hitelkiváltásnál vagy végtörlesztésnél esedékes díjakat (előtörlesztési díj, végtörlesztési díj).
- Azt a bankszámlaszámot, ahova be kell fizetni a fennálló tőketartozás összegét.

Hitelkiváltás esetén a hitelt kiváltó bank a meglévő hitel kezelőjétől jellemzően a tőketartozás igazolásába beépítve kéri a jelzálogjog-törlési szándékot is.

A bank általában a fennálló tartozás igazolás kiállításáért is díjat szokott felszámítani.

Mi a hitelfelvétel folyamata?

1. Lehetőségek felmérése

Van-e jobb konstrukció a piacon, illetve megéri-e a végtörlesztés díját kifizetni (amennyiben a régi hitel is jelzáloghitel volt) az előző banknak és az új hitel kezdeti költségeit az új banknak.

Jó tudni: A bank élettársaddal/házastársaddal együtt is vizsgálhatja a havi jövedelmeidet és a közös kiadásaitokat, ebben az esetben kettőtök összevont szabad jövedelmét nézik és ebből állapítják meg a maximális havi törlesztőrészletet.

2. Legjobb hitel kiválasztása és igénylése a BankRáció.hu-n

Nincs univerzálisan legjobb bank, mindegyik bank más típusú és eltérő helyzetben lévő ügyfeleket céloz meg. [Hitelkalkulátorunk](#) segítségével ki tudod választani a számodra legkedvezőbb ajánlatot.

3. Részletes egyeztetés a bankkal

Szükséges dokumentumok listájának áttekintése, beszerzésének megkezdése.

4. Dokumentumok benyújtása

Érdemes a hitelkiváltás megkezdése előtt bankot választani, és az ügyintézővel egyeztetni a hitelkiváltás folyamatát, mivel sok fontos dokumentumnak már a bank elvárásainak figyelembevételével kell elkészülnie (például értékbecslés, munkáltatói igazolás).

5. Értékbecslés

Minden esetben a kiválasztott bank rendeli meg. Erről [bővebben](#).

6. Banki elbírálás

Amint minden szükséges dokumentumot megkap a bank, megkezdik azok átnézését, ellenőrzését, elkezdődik a hitelbírálat.

7. Hitelszerződés véglegesítése

Mielőtt a hitelösszeg kifizetésre kerülne, a hitelszerződést és a közjegyzői okiratot véglegesíteni és aláírni kell.

8. Folyósítást megelőző egyéb feltételek teljesítése

Például kötelezően megkötendő biztosítás(ok) igazolásának bemutatása.

9. Folyósítás

A bank elutalja a pénzt a régi hiteledet kezelő banknak. Amennyiben többet igényeltél, mint a kiváltandó hitel, a maradék összeget megkapod.

Milyen értékű ingatlan lehet fedezet?

Általában **minimum 4 millió forint forgalmi értékű** ingatlant fogadnak el a bankok fedezetként. További feltétel, hogy a fedezetként bevonandó ingatlan(ok) értéke nagyobb kell legyen, mint az igényelt hitelösszeg.

A fedezetek értékét értékbecslő segítségével méri fel a bank. A **folyósításra kerülő hitel az ingatlan értékének maximum 80 százaléka lehet**. Ezt törvény szabályozza. Egy 10 millió forintra értékelt fedezetnél (10.000.000 Ft x 80%, azaz) 8 millió forint lehet tehát a hitel.

Ha a hitelkiváltáshoz szükséges összeg nagyobb, mint az ingatlan értéke (mert az ingatlanod már jóval kevesebbet ér, mint régebben), akkor a különbséget készpénzzel kell kipótolnod. További megoldást az jelenthet, ha **pótfedezetet** (azaz egy másik ingatlant) vonsz be a hitel fedezeteként, amit a bank az előzőhöz hasonló módon fog „beszámítani”.

Az, hogy e határokon belül mennyi hitelt kapsz az igazolt jövedelmed mellett, nagyrészt attól függ, hogy mit tartalmaz az értékbecslő szakvéleménye. Az olyan ingatlan, ami

- ikerház és a másik házrésznek omladozik a teteje, vagy egyéb problémát észlelt a szakértő,
- esetlegesen szolgalmi jog van érvényben rajta,
- temető, kocsmá, templom vagy forgalmas vasút mellett fekszik,
- magasfeszültségű vezeték alatt helyezkedik el,
- vegyes falazatú (pl. téglá és vályog),
- könnyűszerkezetes,
- csak komfortos és nem összekomfortos

nyilván kevésbé forgalomképes, így a bank is kevesebb hitelt ad rá.