

ZÁRÓDOLGOZAT

Péter Gabriella

2024.



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem
Károly Róbert Campus
Vidékfejlesztési és Fenntartható Gazdasági Intézet
Pénzügy és számvitel (vállalkozási) felsőoktatási szak

ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK ÉS DIGITÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK AZ OTP BANK NYRT.-NÉL

Belső konzulens: Dr. Tóth Eszter Ilona
Egyetemi docens

Belső konzulens intézete/tanszéke:
Vidékfejlesztési és Fenntartható Gazdasági
Intézet/ Gyöngyös A épület

Készítette: Péter Gabriella

Gyöngyös

2024.

TARTALOMJEGYZÉK

1	BEVEZETÉS	1
2	OTP BANK BEMUTATÁSA	2
2.1	Számviteli politika	3
3	A HITELEZÉS	5
3.1	Hitelek csoportosítása	5
3.2	A hiteligénylés menete.....	6
4	A MAGYAR ÁLLAM ÁLTAL NYÚJTOTT TÁMOGATÁSOK	7
4.1	Babaváró kölcsön, mint állami támogatás	7
4.1.1	Az igényléshez szükséges dokumentumok.....	8
4.1.2	Folyósítás és törlesztés.....	9
4.2	Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)	10
5	DIGITÁLIS BANKOLÁS.....	12
5.1	Internetbank szolgáltatás.....	12
5.2	OTP MobilBank szolgáltatás.....	15
5.3	Digitális üzenetek szolgáltatás	16
6	A KORONAVÍRUS-JÁRVÁNY ÉS AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚ HATÁSAI	16
7	ÖSSZEFOGLALÁS	20
8	HIVATKOZÁSOK.....	21
9	ÁBRAJEGYZÉK.....	22

1 BEVEZETÉS

Dolgozatom témájának azért választottam a digitális szolgáltatások és állami támogatások jelenlegi helyzetét, ugyanis 6 hetes szakmai gyakorlatomat az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió, Balassagyarmati Fiókjában töltöttem el. Azért is esett a választásom erre a gyakorlati helyre, mert szerettem volna megismerni a bank világát, tanulni az ott dolgozóktól, széleskörű információt gyűjteni a Bank szolgáltatásairól a munkatársak kiemelkedő tudása és segítségnyújtásának igénybevételével. Szerencsésnek mondhatom magam abból a szempontból, hogy egy kiváló csapatba kerültem, ahol minden kérdésemre választ kaptam, és bármilyen kérdéssel, segítségkéréssel kapcsolatban bizalommal fordulhattam az ügyintézők felé. Manapság igen aktuális témának tekinthető a hiteligénylés, és mivel a gyakorlat során több alkalommal megfigyelhettem a hitelezéssel foglalkozó munkatárs napját, ezért is esett a döntésem e téma bővebb kifejtésére. A mai világban számos családnak, fiatalnak szüksége van nagyobb pénzösszegre, melyet lakásvásárlásra, esetleg felújításra, bővítésre szeretne fordítani, és sajnos a nem megfelelő anyagi helyzet - gondolok itt a tőkekiegészítésre - miatt szükségyszerű, hogy valamely hitel vagy támogatás igénylésére kerüljön sor. Ahhoz, hogy a saját otthonot sikerüljön megteremteni, felújítani, esetleg bővíteni akkor mindenképp érdemes informálódni az ehhez kapcsolódó szolgáltatásokról.

Elsőként bemutatom magát az OTP Bank Nyrt.-t, hogy honnan is indult a Csoport és jelenleg hol tart. A dolgozatom további részében ismertetem, hogy milyen feltételek teljesítése szükséges a sikeres hiteligényléshez, majd ezekkel összekötve néhány, napjainkban a legtöbbet igényelt és állami támogatást fejttem ki.

Bővebben ismertetem a digitális bankolást, mint az OTP Bank által kínált lehetőséget. Bemutatom az Internetbankot, MobilBankot, mint lakossági ügyfeleknek létrejött alkalmazást, ezeken belül az alkalmazható szolgáltatásokat, melyek nagyban megkönnyítik a mindennapokat, illetve elősegítik a gyors ügyintézés.

Dolgozatom utolsó részében pedig szót ejtek a Covid19-világjárványról, illetve a jelenleg is folyamatban lévő Orosz-Ukrán háborúról, hogy milyen formában befolyásolja a gazdaságot és az ingatlanpiac változását.

2 OTP BANK BEMUTATÁSA

Az OTP Bank indulása 1949. március 1-jén kezdődött, ugyanis ekkor jött létre az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat, a mai nevén ismert OTP Bank (továbbiakban Bank) jogelődje. Kezdetben 30 budapesti és 65 kisebb, vidéken elhelyezkedő fiókkal rendelkezett. Eleinte csak lakossági szolgáltatások-betétgyűjtés, hitelnyújtás- tartoztak a tevékenységi körébe, majd a '80-as évektől a pénzügyi szolgáltatások a vállalatok számára is elérhetőek voltak. Az 1990-es évektől leválasztották a nem banki tevékenységeket, majd létrejöttek a leányvállalatok, s ezután már a korábbi szolgáltatások mellett igénybe lehetett venni a lakástakarékpénztári, jelzálogbanki, faktoring-, lízing-, alapkezelési, nyugdíjpénztári és egészségpénztári szolgáltatásokat is. A '90-es évek második felétől az elektronikus csatornák jelentős figyelmet kaptak, és az OTPdirekt szolgáltatások ez által jelentős lakossági és vállalati ügyfélkörrel rendelkeznek. A világon elsőként vezette be az SMS-kontroll-értékesítést, továbbá újítások közé tehető ekkor Magyarországon a bankkártyahasználat, valamint ATM-hálózat kialakítása. [1]

A 2000-es éveket követően elindult a külföldi terjeszkedés, így 2002-ben Szlovákiában, 2003-ban Bulgáriában, 2004-ben Romániában, 2005-ben Horvátországban, 2006-ban pedig Szerbiában, Ukrajnában, Oroszországban és Montenegróban jelent meg. A következő évekre is hatalmas lépések voltak jellemzőek, ugyanis 2007-ben egységes arculati megújulás történt az OTP Bank csoport bővülése és a multinacionális jellege okán. 2008-ban a francia Groupama S.A. vásárolta meg az OTP Garancia biztosítót, így a két vállalat egymás pénzügyi és biztosítási termékeit keresztértékesítik. Mára már annyira kinőtte magát a Csoport, hogy 1.750 Fiókot számlál, igyekeznek a digitális bankolás terjesztésére, az ügyfelek hatékony és gyors kiszolgálására, és az elégedettség maximalizálására. Az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása, illetve megtartása érdekében a munkatársak folyamatos képzéseken vesznek részt, hogy a tudásukat bővítsék és megfelelő szakértelemmel álljanak a rendelkezésre. Továbbá az informatikai rendszerek, mint például az applikációk, a weboldal, az internetbank, de a munkahelyi rendszer fejlesztése is nagyban hozzájárul a mai modern kor gyors és hatékony ügyintézéséhez, munkavégzéséhez. Az OTP Bank Csoport számos szolgáltatása és terméke a lakosság, önkormányzatok, kis-és nagyvállalkozások, társasházak, de akár a befektetők rendelkezésére is állnak. [1]

Mindezek mellett a környezet védelme fontos szerepet tölt be, ugyanis a befektetési és a banki szolgáltatásokban is megjelennek környezettudatos elemek (például: a zöld, megújuló energiaforrások felhasználásával kapcsolatos termékek), illetve a Bank igyekszik a szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő negatív környezeti hatások minimalizálására. [2]

A fenntartható és környezettudatos működést jellemzi, hogy modern gépészeti megoldások és energiatakarékos (LED) fényforrások kerültek beépítésre, a klímaberendezések kiválasztásakor fontos volt, hogy környezetkímélők legyenek, továbbá napelem és hőszivattyú telepítésének lehetősége is vizsgálat alatt van valamennyi bankfiók felújítása során. A papírhasználat mérséklése is folyamatban van, illetve az újrahasznosított papír használata van előnyben. Ami a hulladékkezelést illeti, a szelektív gyűjtést helyezi előtérbe a Bank, továbbá a még használható, működőképes, ám szükségtelenné vált bútorok és számítógépek, laptopok sem kerülnek a szemétkosárba, hanem jótékonykodás formájában rászoruló intézmények, szervezetek kapják meg. [3]

Az OTP Bank 70 éve áll mindannyiunk rendelkezésére, legyen szó magánszemélyekről, vállalkozásokról, társasházakról, nagyvállalatokról, önkormányzatokról, akár befektetőkről is. Közel 17 millió ügyfél bizalmát nyerte el az évek alatt, és nem kevesebb, mint 12 országban elérhető. Azért is ér el akkora sikereket az OTP Csoport, ugyanis nyitott az innovációra, odafigyel az ügyfelek igényeire, s ezek határozzák meg a fejlődését, stabil működőképességét. [1]

2.1 Számviteli politika

A Bank számviteli politikáját tekintve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szabályzatait veszi alapul, mely segítségével a bank pénzügyi és gazdasági helyzete a valóságnak megfelelően kerül bemutatásra. Az OTP kettős könyvvitelt vezet, illetve éves beszámoló készítésére kötelezett, továbbá az éves beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentés készítése is kötelező. A beszámoló részei közé tartozik a mérleg, eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet is, mely az „A” változatú cash-flow kimutatást, valamint az I. típusú eredménykimutatást tartalmazza. A Bank pénzügyi kimutatásait a jelenleg, hazánkban érvényes banki, társasági és pénzügyi szabályok szerint vezeti, és ezeket a kimutatásokat rendre a mérleg fordulónapjára, vagyis a tárgyév december 31-re elkészíti. [4]

A könyvvezetés a Közös Szolgáltató Központban történik. Az átláthatóság érdekében a banki főkönyv a tételeket napi bontásban tárolja. A főkönyvi könyvelés pedig az SAP R/3 SL banki főkönyvi modul használatával történik. Zárási időszakokat tekintve lehet napi, havi, negyedéves és éves is. [4]

A **bizonylatok**, melyeket a Banknak minden gazdasági művelet esetén szükséges kiállítani a számviteli nyilvántartás alapját képezik, ezért fontos hogy mind tartalmilag, mind alakilag valósnak és megbízhatónak kell lennie. A számviteli bizonylatok megőrzése 8 év, míg az üzleti évről elkészített beszámolót, főkönyvi kivonatot, leltárt, továbbá az adatok feldolgozásához használt programot 10 évig kötelező megőrizni a Banknak, -

ezek a bizonylatok kitöltési helyük szerint lehetnek:

- *külső bizonylatok*: nem a Bank állítja elő, hanem valamely más jogi vagy természetes személy (pl. beruházásokhoz kapcsolódó szállítói számlák);
- *belső bizonylatok*: valamely gazdasági eseményről kerül kiállításra a Bank által (pl. kamatelszámolási listák)

Kitöltésük módja szerint pedig lehetnek alap-, illetve tovább feldolgozott bizonylatok.

Alapbizonylatok az elsődlegesen rögzített gazdasági eseményről készült bizonylatokról beszélhetünk (pl. szállítói számlák, bankbizonylatok).

Tovább feldolgozott bizonylatok közé azok a bizonylatok tartoznak, melyek az alapbizonylatokból elkészült főkönyvi feladásoknak minősülnek a Banknál (pl. összesítő bizonylatok). [4]

3 A HITELEZÉS

A hitel nem más, mint az a szerződésben meghatározott pénzösszeg, melyet a hitelintézet a szerződés feltételeinek teljesülése esetén az adós rendelkezésére bocsátja, s ezt az összeget bizonyos kamatok, díjak kiegészítésével az adós részletekben köteles visszafizetni. [5]

A szerződésben kerül meghatározásra, hogy az összeg mire használható fel. Amennyiben előre meghatározott célra (például ingatlanvásárlás) felhasználható hitel kerül igénylésre, abban az esetben a bank felé szükséges igazolni, hogy mire került felhasználásra az összeg. Szabadfelhasználás esetén nincs megszabva, tehát cél nélkül felhasználható a hitelösszeg.

Habár gyakran emlegetjük a hitelt és a kölcsönt a hétköznapi beszédben, de jogi és gazdasági értelemben fontos mindezek jelentését tisztázni, melyekről az új Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezik. [6]

A hitelszerződésről az alábbiak szerint rendelkezik:

„6:382. § [Hitelszerződés]

(1) Hitelszerződés alapján a hitelező hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az adós díj fizetésére köteles.” [7]

Ez azt jelenti, hogy a hitelező fenntart egy hitelkeretet az adós számára és a fent leírt szerződések köthetők egy bizonyos összeghatárig vagy a hitelkeret eléréséig, s a hitelkeretért az adós díjat, vagyis kamatot fizet.

Míg a kölcsönszerződést ekképp fogalmazza a Törvénykönyv:

„6:383. § [Kölcsönszerződés]

Kölcsönszerződés alapján a hitelező meghatározott pénzösszeg fizetésére, az adós a pénzösszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a hitelezőnek történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.” [7]

Vagyis ebben az esetben a hitelező vállalja az összeg kifizetését az adós számára, melyet az adós egy meghatározott időpontig visszafizet és a kapott összeg után vállalja ezzel együtt a kamat fizetését is.

3.1 Hitelek csoportosítása

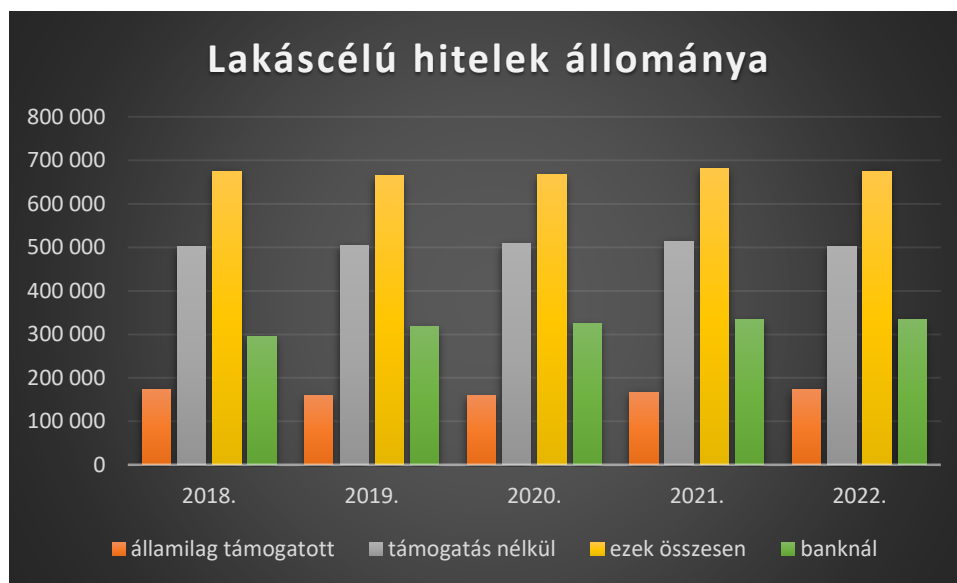
Az OTP Bank esetében a hiteleket két csoportra oszthatjuk, az egyik csoport a szabad felhasználású hiteleket tartalmazza, melyeket meghatározott cél nélkül fel lehet használni. A

másik pedig a lakáscélú hitelek csoportját alkotja, ezeket a hiteleket kizárólag lakáscélra lehet igényelni, melynek összegét új vagy használt lakásvásárlásra, felújításra, bővítésre, építésre, korszerűsítésére, továbbá garázs, telek, de üdülő vásárlásra is fordítható az összeg. Mindkét csoportból egy-egy, az állam által nyújtott támogatást fogok a későbbiekben bővebben kifejtteni.

1. ábra Lakáscélú hitelek állománya (Saját szerkesztés)

(Forrás:

https://www.ksh.hu/stadat_files/lak/hu/lak0016.html?lang=huhttps://www.ksh.hu/stadat_files/lak/hu/lak0016.html?lang=hu
[8])



3.2 A hiteligénylés menete

Amikor az ügyfél úgy véli, hogy némi pénzügyi segítségre lenne szüksége, akkor elgondolkodik a hiteligénylésen. Első lépésként át kell gondolnia, hogy mire szeretné az igényelt pénzüsszeget felhasználni, majd a kiválasztott banknál érdeklődni a különböző hitelfajtákról, azok előnyeiről, hátrányairól, a szükséges dokumentumokról. Az ügyintéző munkatárs segítségével egy gyors kalkulációra is van lehetőség, ami megmutatja, hogy a kiválasztott hitelforma esetén mik a kedvezőbb feltételek (törlesztőrészlet, futamidő, kamat). Amennyiben kiválasztásra került a hitel fajtája, a vállalt futamidő és törlesztőrészlet, abban az esetben a következő lépés a szükséges dokumentációk beszerzése. Minden dokumentum megvizsgálásra kerül, hogy érvényesnek minősíthető-e. Amennyiben rendben vannak az igénylők által benyújtott papírok, megkezdődhet a szerződéskötés, majd az igényelt összeg folyósítása.

Ami a törlesztő részletet jelenti, két részből áll: van a kamatfizetés és a tőketörlesztés, ami a folyósított összeg havi csökkenését jelenti. A törlesztés módját tekintve beszélhetünk annuitásos, vagyis egyenletes törlesztésről, amikor az Adós azonos összegű törlesztőrészt fizet.

Az OTP Bank számos lakáshitel termékkel rendelkezik, melyek információival igyekszik naprakészen tájékoztatni a lakosságot, mind személyes tanácsadás keretében, mind a honlapon megtalálható tájékoztatókkal, fogalomtárral, hirdetményekkel.

4 A MAGYAR ÁLLAM ÁLTAL NYÚJTOTT TÁMOGATÁSOK

A Magyar Állam a magyar családok számára olyan támogatásokat nyújt, melyek nagyban hozzájárulnak az életük segítéséhez kedvezményes feltételek mellett. Elsőként a Babaváró kölcsön, majd a Családi Otthontermelési Kedvezmény (továbbiakban CSOK) bemutatására kerül sor, illetve a Falusi CSOK és a CSOK Plusz Lakáshitel, mint új kamattámogatott hitelt részletezem.

4.1 Babaváró kölcsön, mint állami támogatás

Ez a szabad felhasználású kölcsöntípus a gyermekvállalás előtti, de akár a váradósság ideje alatt álló házaspároknak nyújt anyagi támogatást, melyet a Magyar Kormány által biztosított támogatással együtt nyújtja az OTP Bank. Ez a kamatmentes kölcsön jelenleg 2019. közpétől van jelen és 2024. december 31-ig igényelhető. A Kormány a maximum 10 millió forint helyett, maximum 11 millió forintra módosította az igényelhető összeget. Azonban a hölgyek korhatárát lecsökkentette 41. évről a 30. évre. Mindenképp fontos megemlíteni, hogy a vállalt gyermek születése vagy az örökbefogadása előtt érdemes igényelni, ugyanis, ha a gyermek 5 éven belül érkezik, abban az esetben biztosított a futamidő végéig járó kamatmentesség is. Amennyiben öt éven belül megérkezik a gyermek és a szülők a hitelintézetnek a születést követő 60 napon belül bemutatják a gyermek lakcímét igazoló okmányt és adóigazolványt, valamint születési anyakönyvi kivonatát ez esetben maradhat a hitel a futamidő végéig kamatmentes. [9]

Fontos tudni, hogy az igényelt összeget teljesen szabadon lehet felhasználni és ingatlanfedezet nélkül is felvehető. A maximum havi törlesztőrészlet nem haladhatja meg az 51.000 Ft-ot, illetve futamidejét tekintve a legfeljebb 20 évet.

A kölcsönt bármely bankfiókban lehet igényelni, fontos, hogy csak aláírópadon aláírt igénylőlap benyújtására van lehetőség, bármilyen technikai probléma esetén az igénylés papír alapú okirati formában, aláírással együtt történik. A díjmentes hitelbírálat és folyósítás is jellemző a Babaváró kormányrendeletnek megfelelő módon. [9]

A Babaváró kölcsönt azok a házaspárok igényelhetik, ahol az igénylés időpontjában a férj betöltötte 21. életévét, illetve a feleség legalább a 21. életévében van, de még a 30. életévét nem töltötte be. A továbbiakban figyelembe kell venni, hogy:

- mindketten magyarországi lakcímmel rendelkeznek,
- büntetlen előéletűek és nincsen a Nemzeti Adó-és Vámhivatalnál köztartozásuk,
- a két fél közül legalább az egyik rendelkezik 3 éves folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal (legfeljebb 30 napos megszakítással),
- egyikük sem szerepelhet a KHR rendszerben mulasztás vétsége miatt,
- legalább 3 hónapos, folyamatos munkaviszonyból származó jövedelem szükséges, ami legalább havi nettó 154.000 Ft-ot elér, ez 2024. április-től legalább havi nettó 177.000 Ft-ot jelent (adóstarsas igénylés esetén, legalább az egyik igénylő fél jövedelmére vonatkozik ez kitétel). [9]

4.1.1 Az igényléshez szükséges dokumentumok

Személyes dokumentumok közül az adós és adóstárs esetén is a magyar hatóság által kibocsátott érvényes **személyi igazolványt** VAGY a személyazonosító igazolvány és a **lakcímkártya** bemutatása szükséges. Amennyiben az igénylők valamelyike nem rendelkezik érvényes igazolvánnyal, abban az esetben elfogadásra kerül a magyar hatóság által kiállított útlevel és lakcímkártya, vagy a magyar hatóság által kiállított fényképpel ellátott kártya formátumú vezetői engedély, melyen a magyar állampolgárság megjelölésre került, valamint emellé a lakcímkártya bemutatása is szükséges.

Mindkét fél esetén szükséges bemutatni az **adóigazolványt**, vagy az adóazonosító jel igazolásához szükséges hatósági bizonyítványt. Ahogy korábban is írtam a **társadalombiztosítási jogviszony** megléte is feltétel, tehát az erről szóló **igazolás** is kritériumnak számít, mely 30 napnál nem lehet régebbi. A feleség **várandósságának** vagy gyermek **örökbefogadási szándékának igazolása**. 30 napnál nem régebbi munkáltatói **jövedelemigazolás**. [10]

4.1.2 Folyósítás és törlesztés

A folyósítás mindenképp az OTP Banknál vezetett lakossági számlára történik, valamint a törlesztés is ugyanerről a számláról történik. A legkedvezőbb díjú számla/számlacsomag az Alap számlacsomag-Bázis számla és Minimum kedvezmény, vagy a Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel. Amennyiben az ügyfélnek más számlája vagy számlacsomaggal rendelkezik az OTP Banknál, abban az esetben a már meglévő számlára és arról is fog végbemenni folyósítás, illetve a törlesztés, tehát nem kötelező a fentebb említett csomagok valamelyikének megnyitása. Az adósok által megszabható, hogy a havi törlesztőrészlet fizetése, mely napon menjen végbe.

Az adósok a kölcsön visszafizetésének ideje alatt az OTP Bank által hatályos, az erről szóló Hirdetményben közzétett, bizonyos mértékű hiteldíjat kötelesek fizetni. Ennek a díjnak a mértéke kamatperiódusonként változó, de a felszámításának kezdő időpontja egyezik a Babaváró kölcsön folyósításának napjával.

Az adósok a hatályos Kormányrendelet szerint a kamattámogatás időszakában üzleti kamat fizetésére nem kötelezettek, ezt a Magyar Államkincstár folyósítja a Bank számára. Amennyiben kamattámogatást szeretnének az igénylők, abban az esetben nem kell további kérelmet benyújtani, ugyanis a támogatásra az igénylők már a kölcsönszerződés megkötésétől számítva, a teljes futamidő alatt jogosultak.

A kamattámogatás megszűnhet abban az esetben, ha

- nem teljesül a gyermekvállalás (a kölcsön folyósításától számított 5 éven belül, nem történik gyermekvállalás),
- az adós felek házassága felbontásra kerül,
- megszűnik az adósok magyarországi lakcíme,
- a gyermek kikerül a háztartásból, vagy
- valamely házastárs elhalálozik (ebben az esetben lehetőség van a halotti anyakönyvi kivonat kiállításának napjától számítva 180 napon belül kamattámogatás fennmaradása iránti kérelmet benyújtani a Bankhoz). [11]

4.2 Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)

A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (továbbiakban CSOK), mint állami támogatás jelenleg kétféleképpen igényelhető, az egyik a Falusi CSOK, a másik pedig a CSOK Plusz Lakáshitel. [12]

Alapvetően a CSOK egy vissza nem térítendő támogatás, mellyel az állam nyújt segítséget a családok számára, ami azt jelenti, hogyha a szerződésben foglaltak teljesítése megtörténik, abban az esetben az igényelt összeget nem kell visszafizetni. Ezt a támogatási forma már egy meglévő gyermek után is igényelhető. A támogatás összegének folyósítása lakás bővítés/korszerűsítés, valamint építés esetén utólagosan, míg vásárlás esetén egy összegben történik. A családi otthonteremtési kedvezmény támogatást 2015 óta 233 ezer család vette igénybe, csaknem 754 milliárd forint értékben. *A családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételét követő 10 évre a Magyar Állam jelzálogjoggal rendelkezik az ingatlan felett, valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom kerül bejegyzésre.* [12]

A **Falusi CSOK** igényelhető preferált kistélepülés, tanya vagy akár birtokközpont területén lévő új lakóépület építéséhez vagy vásárlásához, használt lakás vásárlásához, bővítéséhez és/vagy korszerűsítéshez, mely összegből legfeljebb 50% fordítható vásárlásra, továbbá a már meglévő lakás bővítéséhez és/vagy korszerűsítéséhez vehető igénybe a támogatás. Korszerűsítés esetén az alábbi munkákhoz vehető igénybe:

- víz-, csatorna-, elektromos-, gázközműszolgáltatás bevezetése, valamint annak belső hálózatának kiépítése,
- központi fűtés cseréje vagy kialakítása,
- lakóépület szigetelése,
- kéményépítés vagy korszerűsítés,
- fürdőszoba helyiség, illetve illemhelyiség kialakítása (ha eddig nem volt az épületben),
- lakóépület belső terének felújítása,
- valamint a melléképület felújítása, kert építése, amennyiben az a lakóingatlannal megegyező helyrajzi számon szerepel. [13]

Az igényelhető támogatás összege 600.000 - 15.000.000 Ft között mozog, attól függően, hogy mi a támogatás célja, illetve függ a lakás vagy lakóház hasznos alapterületétől, valamint a vállalt vagy már meglévő gyermekek számától is. [13]

Egy gyermek esetén a hasznos alapterület minimuma lakás esetén 40 m², egylakásos lakóépület esetén pedig 70 m², ebben az esetben, ha meglévő ingatlanra kerül beadásra az igény, abban az esetben a maximum összeg 600.000 Ft lehet, viszont ha új lakás vásárlása vagy építése a cél, esetleg használt lakás megvásárlásával akár bővítés vagy korszerűsítés, akkor az összeg már eléri az 1.000.000 Ft-ot.

Két gyermek esetén a lakás hasznos alapterülete el kell, hogy érje az 50 m², míg az egylakásos lakóépületnek 80 m² a minimum mérete. A támogatás mértéke ekkor a meglévő lakásra 2.000.000 Ft, új vagy használt lakás esetén pedig 4.000.000 Ft.

Három vagy több gyermek esetén pedig a lakás minimum alapterületének meg kell lennie 60 m²-nek, a lakóépületnek pedig 90m²-nek. A már meglévő lakásra ekkor 7.500.000 Ft a legfeljebb felvehető támogatás, míg új vagy használt lakóingatlan vásárlása és bővítése/korszerűsítése esetén 15.000.000 a felsőértéke az összegnek. [13]

CSOK Plusz Lakáshitel, mint új államilag kamattámogatott hitel, mely annuitásos jelzálogfedezetű 2024 januárjától elérhető minden olyan házaspár számára, akik esetében a feleség még nem töltötte be a 41. életévét vagy, ha igazolni tudja, hogy a kérelem benyújtásakor legalább 12 hete várandós. A hitelösszeg maximum 15, 30 vagy 50 millió forint lehet a gyermekek (meglévő és vállalt gyermekek) számától függően. A gyermekvállalás teljesítésére azonban meghatározott határidő áll rendelkezésre, mégpedig

- egy gyermek vállalás esetén 4 év,
- két gyermek vállalása esetén 8 év,
- három gyermek vállalása esetén pedig 10 év az előírt határidő.

Az összeg futamidejét tekintve minimum 10 év-re, de maximum 25 évre igényelhető, melynek kamata állandó, de legfeljebb 3%-ot jelent. [14]

Lakásvásárlásra felhasználható az adás-vételt követő 180 napon belül, továbbá építésre és bővítésre is igénybe lehet venni ezt a fajta támogatást. Az első évben csak kamattörlesztésre kötelezettek a felek, ugyanis 1 éves türelmi idővel vehető fel, majd a 13. hónaptól indul a tőketörlesztés. Gyermekvállalási támogatás igényelhető abban az esetben, ha a kölcsönkérelem megtörténik és az igénylés benyújtása után születik a második gyermek vagy örök befogadjak, innentől kezdve gyermekenként tíz millió forint vissza nem térítendő támogatás igényelhető. [15]

Az 1. táblázat az OTP Bank honlapján megtalálható táblázat alapján került szerkesztésre, mely összefoglalja röviden a fontosabb számszerű információkat a CSOK Plusz támogatásról. [14]

1. táblázat Családi Otthonteremtési Kedvezmény összefoglaló tábla

(Forrás: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Lakas_term_ism_CSOK_Plusz_20240415.pdf - Saját szerkesztés)

Megnevezés	1 vállalt gyermek (ha nincs meglévő)	2 gyermek (vállalt + meglévő)	3 gyermek esetén (vállalt és meglévő)
Maximális összeg	15.000.000 Ft	30.000.000 Ft	50.000.000 Ft
A lakás hasznos alapterületének minimuma	40 m ² Egylakásos ingatlan esetén: 70m ²	50m ² Egylakásos ingatlan esetén 80 m ²	60m ² Egylakásos ingatlan esetén 90 m ²
Lakás maximális vételára	Első közös lakás esetén: 80.000.000 Ft Nem első közös lakás esetén: 150.000.000 Ft		

5 DIGITÁLIS BANKOLÁS

A digitális bankolás minden ügyfél számára elérhető opció, mint gyors és hatékony tájékozódás, akár ügyintézés. A technológia előrehaladtával és a felgyorsult világnak köszönhetően lehetőség van arra is az OTP Banknál, hogy bankügyleteinket akár egy kattintással is elvégezhessük. Bővebben azonban a lakossági ügyfelek számára elérhető digitális szolgáltatásokat szeretném részletezni, bemutatni. A Bank által elérhető OTPdirekten keresztül elérhetők az alábbi szolgáltatások, melyek rendelkezésével a nap 24 órájában bankolhatunk.

Az OTP Bank által igénybe vehető szolgáltatások a következők:

1. OTP Internetbank szolgáltatás
2. OTP MobilBank szolgáltatás
3. OTP Digitális üzenetek szolgáltatás [16]

5.1 Internetbank szolgáltatás

Egy modern és jól állátható módja számlánk kezelésének. Internetbanki szolgáltatásra bankfióki munkatárs segítségével tudunk regisztrálni a Digitális szerződéskötés után számlaadatunkkal, a Bank által megadott azonosítószámmal, majd telefonszámunkkal, email címünkkel. Kezdetleges jelszóként szükséges megadni egy 7 jegyű számokból és betűkből álló jelszót, majd ezt mindenképp módosítani szükséges. Az internetes vásárlások miatt egy 3 jegyű Telekód megadását is muszáj megtenni. Az interneten való vásárláskor a fizetés jóváhagyásához ezt a 3 jegyű kódot és az SMS kódot együtt kell megadni, amennyiben az ügyfél nem rendelkezik OTP MobilBankkal. Az egyszerűbb belépés érdekében már csak az email címre és a megadott jelszóra van szükség, nem kell használni az internetbanki azonosítót sem és a számlaszámot sem. Ezután a belépést követően megjelenik a számlánkhöz kapcsolódó

kártyánk, de ez lehet több kártya (akár OTP SZÉP kártya) is amennyiben az ügyfél nem csak egyet rendelkezik és a kártyák között váltakozva lehet nyomon követni az elvégzett tranzakciókat. [16]

Ezen a szolgáltatáson keresztül utalhatunk akár saját számlák között, de belföldi forint utalást is végrehajthatunk, bankon belüli devizautalást, a rendszeres és időzített utalásokat kezelhetjük, korábban elvégzett utalásokat lekérdezhetjük. Ezeket a tranzakciókat, költségeket az Internetbank ábrákkal, kimutatásokkal mutatja be nekünk akár havi vagy átlagos havi költség diagrammal is. A már korábban végbement ügyletek újra utalására is van lehetőség, akár az összeg módosításával is.

A számlák, bankkártyák menüpont alatt a számlaadatokat és számlakivonatokat tudjuk megtekinteni, valamint a nem OTP Bank fiókban nyitott számlát is hozzá lehet csatolni, így egy helyen nyomon lehet követni a különböző bankszámlák egyenlegét. E menüpontnál tudjuk regisztrálni OTP SZÉP kártyánkat is, ahol szintén az elvégzett műveleteket ellenőrizhetjük. A bankkártyák fül alatt meg lehet tekinteni kártyánk típusát, be lehet állítani a napi korlátokat, jelen esetben az ATM készpénzfelvételi limitet, a vásárlási limitet, illetve a virtuális vásárlási limitet is. Ezek akár minden vásárlás alkalmával vagy készpénzfelvételkor módosíthatók, ugyanis teljesen ingyen lehet változtatni és azonnali módosítás megy végbe. A biztonságos bankkártya használat érdekében azonban érdemes a limiteket minél alacsonyabb összegre visszaállítani, a nagyobb vásárlások után, ezzel is védve a számlánkon lévő összeget abban az esetben, ha a bankkártyánkat elhagynánk vagy ellopnák. Erre a szerencsétlen esetre pedig ott a kártya letiltásának lehetősége is, melyet megtehetünk mind InternetBankon keresztül, mind MobilBankon, illetve bármely, hozzánk legközelebb lévő OTP Bankfiókban (vagy más Bank fiókjában, amennyiben ott vezetjük számlánkat). Ekkor a bankkártya azonnal tiltásra kerül, így már vásárlásra, pénzfelvételre lehetőség nem lesz, viszont a számla élő marad, tehát a rajta lévő összeg nem fog elveszni. Amennyiben a tiltás megtörtént, úgy lehetőség van új bankkártya igénylésére a fióki munkatársak segítségével.

A következő menüpont alatt a megtakarításainkat találhatjuk, amely a megtakarítási portfólióban összegezve mutatja a teljes vagyont, akár szabad, lekötetlen vagyonról vagy lekötött megtakarításról beszélünk. További megtakarítási lehetőségek közül tudunk tájékozódni, mellyel pénzünk értékét növelni tudjuk. Amennyiben nem teljesen érthető vagy

inkább szakértő segítsége szükséges a kiválasztáshoz, abban az esetben a banki munkatársak válaszolnak minden kérdésre. Valamennyi betéti és rendszeres megtakarítások a következők:

1. OTP Gépkocsinyeremény-betétek: A Gépkocsinyeremény-betéttel havonta lehet nyerni egy új autót, de a visszaváltásig mindenképp a listában marad a betét, így akár többszöri eséllyel a nyeresre, de bármikor visszaváltható. 10-20-50.000 forint értékben lehet váltani, és minél nagyobb összegű a betét, annál nagyobb az esély a sorsoláson, vagyis a 20.000 Ft értékű kétszer, az 50.000 Ft értékű pedig ötször nagyobb esélyt jelent.
2. Persely számla: csak online elérhető, mely számlának nyitása és vezetése díjmentes. Erre a külön számlára lehet áttenni teljesen szabadon választható összeget a főszámláról. Az itt lévő összeg értéke nem gyengül és bármikor visszautalható a főszámlára, ha szükség van rá.
3. Lekötött betétek: A betétlekötéshez szükséges minimum összegnek meg kell haladnia az 50.000 Ft-ot

Megtakarítás lehet továbbá az értékpapírszámla, melyet akkor érdemes nyitni, ha bármely értékpapír (állampapírok, befektetési jegyek, részvények) közül szeretnénk vásárolni. Az értékpapírszámlanyitás történhet online vagy bármely bankfiókban. Amennyiben online nyitnánk meg a számlát, abban az esetben csak saját nevünkben járhatunk el, de ha kiemelt közszereplő státusszal rendelkezünk, vagy annak bármilyen hozzátartozója, illetve közeli kapcsolatban álló személyként nyitnánk, akkor csak bankfiókban lehetséges az ügylet véghezvitele.

4. Állampapír: kedvező és kiszámítható hozammal és többféle futamidővel rendelkezik, biztonságos és alacsony kockázatú megtakarítási termék
5. Befektetési jegyek: rövid-, közép- és hosszú távra is befektethető
6. Kötvények: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely esetében a kibocsájtó kötelezettséget vállal arra, hogy a megjelölt összeget a meghatározott feltételek alapján megfizeti. Jelenleg elérhető kötvény az OTP Banknál az OTP 1 éves Kötvény (fix kamatozású)

A pénztári megtakarítások közé sorolhatók:

1. OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár
2. OTP Egészségpénztár
3. OTP Lakástakarék

További lehetőségek az InternetBankon: személyi kölcsön, ingatlanhitelek igénylése, biztosítások kötése (Mentőöv életszínvonal biztosítás, Felfedező utasbiztosítás), számlabefizetés, illetve rezsikimutatás nyomkövetése, mobiltelefon egyenleg feltöltés, valamint kedvezményprogramba való regisztráció is lehetséges.

A kedvezményprogramhoz csatlakozás esetén a kártyás vásárlások után kedvezmények járnak valamennyi OTP partnernél. Bármely OTP kártyával díjmentesen gyűjthetők és más bolti akciókkal is összevonhatók a kedvezmények. A kedvezmények jóváírása abban az esetben történik, ha a számunkra lényeges kedvezmények aktiválásra kerülnek, majd a vásárlást követően előjegyzésre kerül az aktivált kedvezmények után járó pénzvisszatérítés, majd a következő hónap elején kerül jóváírásra a pénzvisszatérítés.

A hatékony és várakozásmentes személyes ügyintézés érdekében lehetőség van fióki időpontfoglalásra. Elsőként ki kell választani, hogy milyen témában szeretnénk ügyet intézni, majd el kell dönteni, hogy mely bankfiókban szeretnénk, aztán a szabad időpontok közül kell választani, végül a telefonra egy értesítés fog érkezni, melyben többszámjegyű kód lesz feltüntetve, amit az időpontra érkezéskor az ügyfélhívóba beírni szükséges.

5.2 OTP MobilBank szolgáltatás

A Bank korábban mobilalkalmazást hozott létre OTP SmartBank néven, majd azt 2022 márciusában kivezette a lakossági ügyfélkörből, és létrehozta az alkalmazáskeresőben is megtalálható OTP Bank HU applikációt, de a nem lakossági ügyfelek (önkormányzatok, befektetők, vállalkozások) részére még elérhető. A telefonos alkalmazás szinte ugyanazokkal a funkciókkal van ellátva, mint az Internetbank és mivel a digitális világ igencsak modern, így manapság már egyre többen intézik ügyeiket mobilcszereken. Ez a szolgáltatás lehetővé teszi, hogy fizetni szükséges csekkünket egy kattintással rendezni tudjuk, szimplán csak a QR-kód beolvasása szükséges, mely a fizetni kívánt csekken szerepel. Hasznos újítás a MobilBank alkalmazáson, hogy a költségek kategóriákba sorolva jelennek meg, ezzel áttekinthetőbbé téve, hogy havi szinten mire és mennyi összeg kerül költségre, így megfontolhatjuk, hogy esetleg mire kellene kevesebbet, ami segítségével több pénzt tudunk megspórolni.

Amennyiben sikeres volt az eszközletöltés, de nincs regisztrálva a használó, abban az esetben csak 3 funkció elérhető: fiók és ATM kereső, árfolyamok megtekintése, illetve a Segíthetünk? menüpont. [16]

5.3 Digitális üzenetek szolgáltatás

A digitális üzenetek szolgáltatás azt jelenti, hogy a tranzakciójóváhagyásról üzenetek fognak érkezni számunkra. Ezek az üzenetek érkehetnek kártyás műveletekről (bármilyen a számlán történő pénzmozgás), illetve bármilyen egyéb tranzakciók (pl. online vásárlás, internetbanki belépés, internetbanki tranzakció) jóváhagyásairól. [16]

6 A KORONAVÍRUS-JÁRVÁNY ÉS AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚ HATÁSAI

2019. második felében már megjelent a koronavírus-járvány a világban, mely Magyarországon elsőként 2020. elején bukkant fel két külföldi származású fiatal pozitív tesztjével. A vírus gyors ütemben való terjedése miatt többek között az oktatást is teljesen át kellett szervezni, mind az egyetemek, középiskolák, általános iskolák bezárására került sor, valamint az országhatárok lezárására, s ezzel próbálták csökkenteni a behozott fertőzés esélyét, de ezzel mérsékeltek a szállítmányozást is, mely a gazdaságra hatással volt. A Covid19-járvány berobbanásának idején a munkaerő-kereslet visszaesése és a jelentős munkaerőhiány okán az emberek foglalkoztatottságának mérséklődés, illetve az ebből adódó jövedelem csökkenés miatt elsődlegesen nem lakásvásárláson törték a fejüket, melynek az ára a piacon az idő alatt is növekedett. 2020 első felében megfigyelhető volt, hogy a bankok szigorítottak a hitelfelvételi eljárásokon, továbbá a kormány elrendelte, hogy 2020-as év végéig kerüljenek felfüggesztésre a hitelek törlesztési és kamatfizetési kötelezettségei. Az év második felében az enyhítés és a lakáshitelek keresletének növekedése volt tapasztalható. Ám ehhez nagyban hozzájárult az állam által kínálgató támogatások a lakásvásárlás előtt állók, főként a három gyermeket vállaló családok esetében.

2020. áprilisában már több, a gazdaságot érintő intézkedés került bevezetésre, mint például az adókönyvités, ami azt jelentette, hogy 2020 júliusától a szociális hozzájárulási adó mértékét csökkentették 17,5%-ról 15,5%-ra. A vállalkozások kérhettek adó mérséklést, de csak abban az esetben, hogyha a járvány miatt került nehéz helyzetbe a vállalkozásuk. További intézkedés volt még, hogy a kisvállalati adó kulcsa 2021 januárjától 12%-ról 11%-ra csökkentették.

A második hullám 2020 szeptemberében kezdődött, s további 6 hónappal hosszabbította a magyar kormány a hitelmoratóriumot és további munkaerő támogatási programot indított. 2021-ben pedig a gazdaság újraindításához létrejött akciótervben egy kamatmentes újraindítási

kölcsön volt elérhető, ami a kis-és középvállalkozások segítésére szolgált. Ebben a gyorskölcsönben 10 millió forintos, illetve 10 éves futamidejű, valamint kamatmentes hitelről beszélünk. Az újraindítási akcióterv része volt még, hogy az otthonteremtési támogatások bővítésre kerültek, az orvosok részére nagymértékű béremelést nyújtott, illetve a 2022-es évtől a 25 év alattiak kedvezményben részesülnek, mégpedig személyijövedelemadó-mentesség formájában. [17]

A koronavírus-járvány hatása a lakáspiacra területenként eltérőnek bizonyult. 2020. első negyedévében is érzékelhető volt az ingatlanpiacon a lakásárak emelkedése, mind a használtlakás, mind az új ingatlanok piacán 3%-os drágulás következett be, majd a második negyedévben már eltérő számok mutatkoztak meg, új lakások esetén az árak 1,8%-kal növekedtek, míg a használt ingatlanoké 6,7%-os csökkenést eredményezett. Az állami támogatások, itt kiemelném a Családi Otthonteremtési Kedvezményt, mely nagy segítséget nyújtott ezidőben is a családoknak, főként a kistelepüléseken ingatlant vásárlók számára, ugyanis a Falusi CSOK igénybevétele miatt a használt lakások a teljes lakáspiac 28%-át meghaladta 2020. I. és II. negyedévében. [18]

A visszaszorítás érdekében a központi bankok megemelik a kereskedelmi bankok számára nyújtott hitelek kamatlábát, melyek tovább hárításra kerülnek az ügyfelekre, s mindez hatással lehet a hitelekre, megtakarításokra, pénzügyi befektetésekre, nyugdíjakra (kivéve az állami nyugdíjrendszerek), biztosításokra és más további pénzügyekre is. [19]

A világjárvány tehát nagyban megnehezítette a gazdaság helyzetét, ugyanis a lezárások, és ez által a szállítás mérséklése, a globális ellátási láncok akadozásai jelentős visszaesést eredményeztek. Azonban a digitalizáció nagyban hozzájárult például az érintésmentes fizetéshez a boltokban, online rendelés esetén akár kérhető volt, hogy a futárszolgálat tegye a csomagot az ajtó elé, ezzel is elkerülve a személyes találkozást és a lehetséges megfertőződést. De ide sorolandó az online ügyintézés, vagy akár időpontfoglalás, ezzel meggyorsítva a feladat elvégzését, illetve a kevesebb emberrel való érintkezést.

A 2022 februárjában bekövetkező orosz-ukrán konfliktus globálisan megemelte az inflációt, amely elsőként az élelmiszerpiacon volt érzékelhető. Ugyanakkor mind Oroszország, mind Ukrajna jelentős szerepet tölt be egyes nyersanyagok exportjában, mind például a szén, kőolaj, palládium, vas, kénszármazékok, nikkel, platina, ezüst, továbbá alumínium, réz és földgáz. A háborús helyzet következtében a nemzetközi ellátási láncok szakadozása is felerősödött. [20]

A kialakult összecsapás további következménye az infláció lett. Mind a konfliktus, mind pedig az, hogy a magyar gazdaságban, ebben az időben növekedő pénzáram mutatkozott, nagymértékben hozzájárult az infláció növekedéséhez is, melynek hatására a forint vásárlóereje gyorsan és nagymértékben romlani kezdett. Az infláció hatalmas megugrása is gyengítette a hazai gazdaságot, ugyanis míg az árszínvonal növekedést mutat, úgy a pénz egységének vásárlóértéke csökken, és ekkor kevesebb árut és/vagy szolgáltatást tudunk vásárolni. Mindez szintén hatással volt a kereskedelemre is, ugyanis az élelmiszerárak inflációja is nagymértékben emelkedett.

Az inflációt az alábbi csoportok szerint értelmezhetjük:

1. Üteme szerint lehet:

- Lassú vagy kúszó: a normál gazdaság részét képező, évenkénti néhány százalékos mértéket jelent;
- Vágtató: nagysága több mint egy számjegyű (megőrzi a gazdaság egyensúlyát, ha emellett kiszámítható is);
- Hiperinfláció: több száz százalékot is elérheti, ami a teljes gazdaság összeomlásához vezethet.

2. Árstruktúra szerinti típusok:

- Kiegyensúlyozott infláció: a termékek ára egyforma ütemben emelkednek, tehát nem mutat változást az árstruktúra;
- Aránytalan infláció: amennyiben az árszint emelkedik, úgy a különböző termékeknél az arányokban történik változás.

3. ***Kiszámítható*** lehet, ha az árszínvonal-változás mértéke konstans, tehát az évek alatt nem következett be változás.

4. ***Nem kiszámítható*** pedig akkor lehet az infláció, ha évről-évre változik az árszínvonal-változás mértéke, ezzel pedig fellép a tervezhetőség hiánya, ami káros a gazdaságra nézve. [21]

A Magyar Kormány azonban jó néhány termék árát befagyasztotta, mint például a tej, a cukor, a liszt, egyes húsipari termékek árait, így segítve a vásárlókat, ám az infláció ennek ellenére is meghaladta az EU-átlagot. Azonban ezen termékek árainak csökkentése miatt a kereskedőnek más termékek árait viszont növelni kellett, hogy az így kialakult veszteség minél kevesebb legyen.

A 2. ábrán megjelenített diagram jól szemlélteti, hogy a 2023-as év első negyedében igencsak kiugróan magas volt az infláció mértéke, azonban mostanra 2024 első felére sikeresen mérséklődött.

2022 május és 2023 október között az ütemét tekintve **vágtató**, vagyis az infláció mértéke több mint egy számjegyű, továbbá az árstruktúra szerint **aránytalan**, ami azt jelenti, hogy az árszint emelkedéskor a különböző termékeknek is változnak az arányok, valamint az infláció **nem kiszámítható** ebben az időszakban, mivel a folyamatos változás következtében (nincs állandóság) nem beszélhetünk tervezhetőségről, ami a gazdaságra káros hatással van.

Amennyiben kiegyensúlyozott az infláció, esetleg magasabb inflációs ráta mellett is, abban az esetben nincs negatív hatással a gazdaságra.

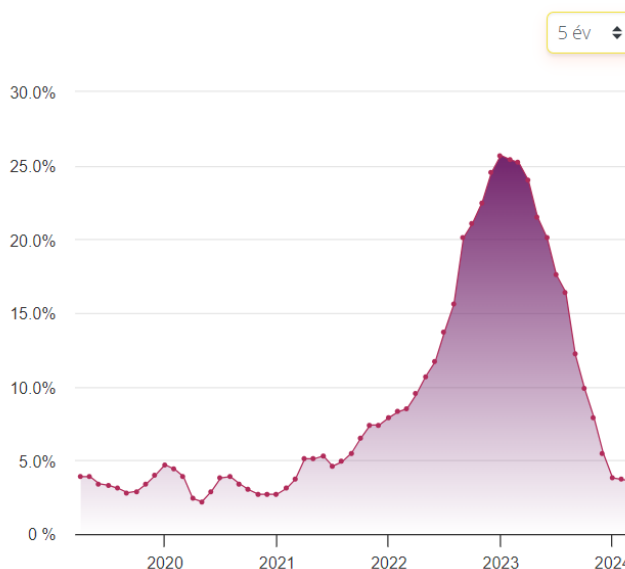
Összességében tehát elmondható, hogy a cél - bármilyen válság legyen is - a korábbi állapothoz képest visszaállni, megerősödve újraindítani a gazdaságot.

2. ábra Infláció éves alakulása Magyarországon

Forrás: <https://bankmonitor.hu/inflacio/>

INFLÁCIÓ MÉRTÉKE 2024 MÁRCIUS: **3.6%**

Infláció éves alakulása Magyarországon



7 ÖSSZEFOGLALÁS

Dolgozatomban főként a Magyar Állam által nyújtott támogatásokkal foglalkoztam, illetve a digitális bankolást fejtettem ki. A bevezetésben leírtam a témaválasztásom okát, annak fontosságát. A második fejezetben bemutatam az OTP Bank fejlődését a kezdetektől, szót ejtettem számviteli politikájáról. A harmadik rész a hitelezést tartalmazza, melyben a hitelek csoportosítására és az igénylés menetére tértem ki bővebben. A negyedik részben részletebben foglalkoztam az Állam által kínált támogatásokkal, többek között a Babaváró Hitellel, a Családi Otthonteremtési Kedvezményel (Falusi CSOK, CSOK Plusz Lakáshitel). Az ötödik fejezetben bemutatam az OTP Bank digitális szolgáltatásait, amik nagyban megegyszerűsítik a mindennapi ügyintézés folyamatát.

Úgy vélem, hogy a megemlített támogatások nagyban hozzájárulnak valamennyi család lakáscéljainak eléréséhez, ugyanis kedvező feltételei mellett, nagy segítség, hogy vissza nem térítendő támogatás is van a felsoroltak között, ezáltal hatalmas segítséget nyújtva a közös otthon megteremtéséhez.

A meglátásom az, hogy a Magyar Kormány az ingatlanok áremelkedése okán változtatott a feltételeken, ezzel pedig még jobban felkeltette a lakosság érdeklődését a támogatások iránt. Megfigyelhető azonban, hogy az esetek többségében használt lakóingatlanok megvásárlására, korszerűsítésére, bővítésére van nagyobb kereslet.

8 HIVATKOZÁSOK

- [7] „2013. évi V. törvény - a Polgári Törvénykönyvről 12/15. oldal,” 26. 02. 2013.. [Online]. Available: <https://mkogy.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1300005.TV&pagenum=12>. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [6] „2013. évi V. törvény - a Polgári Törvénykönyvről,” 26. 02. 2013.. [Online]. Available: <https://mkogy.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1300005.TV&pagenum=15>. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [9] „Hirdetmény az OTP Bank Babaváró kölcsön és támogatás termékének feltételeiről,” 01. 04. 2024.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Babavaro_kolcson_H_20240401.pdf. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [5] „Hitel jelentése,” [Online]. Available: <https://tudastar.money.hu/fogalom/hitel/>. [Hozzáférés dátuma: 04. 04. 2024.].
- [18] „Központi Statisztikai Hivatal - Lakáspiaci árak, lakásárindex, 2020 II. negyedév,” [Online]. Available: <https://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/stattukor/lakaspiacar/20202/index.html>. [Hozzáférés dátuma: 09. 04. 2024.].
- [10] „Net Jogtár,” [Online]. Available: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1600016.kor>. [Hozzáférés dátuma: 17. 04. 2024.].
- [19] „www.eiopa.europa.eu,” 2023.. [Online]. Available: https://www.eiopa.europa.eu/document/download/fb8310de-bcf4-410d-b9b1-f04b40b25a03_hu?filename=inflation-factsheet_HU.pdf. [Hozzáférés dátuma: 15. 04. 2024.].
- [4] D. Gyuris, „otpbank.hu,” 2011.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szamviteli_politika.pdf. [Hozzáférés dátuma: 04. 04. 2024.].
- [21] Dzsudzsák Zsolt, „Az infláció hatása a pénzügyi kimutatásokra 1. rész,” 20. 09. 2022..
- [8] Központi Statisztikai Hivatal, „18.1.1.16. Lakáscélú hitelek,” [Online]. Available: https://www.ksh.hu/stadat_files/lak/hu/lak0016.html?lang=hu. [Hozzáférés dátuma: 12. 04. 2024.].
- [20] Magyar Nemzeti Bank, „www.mnb.hu,” 03. 2022.. [Online]. Available: <https://www.mnb.hu/letoltes/ir-infografika-2022-03.pdf>. [Hozzáférés dátuma: 15. 04. 2024.].
- [13] OTP Bank Nyrt., „Falusi CSOK,” 06. 03. 2024.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Lakas_term_ism_Falusi_CSOK_20240306.pdf. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [2] OTP Bank Nyrt., „OTP Bank - Fenntarthatóság,” [Online]. Available: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Fenntarthatosag>. [Hozzáférés dátuma: 04. 04. 2024.].

- [3] OTP Bank Nyrt., „OTP Bank - Zöld bank,” [Online]. Available: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Fenntarthatosag/Zold-bank>. [Hozzáférés dátuma: 03. 04. 2024.].
- [16] OTP Bank Nyrt., „OTP Bank Digitális szolgáltatások Hirdetmény,” 09. 02. 2024.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/DSZ_Hirdetmeny_20240301.pdf. [Hozzáférés dátuma: 07. 04. 2024.].
- [1] OTP Bank Nyrt., „OTP Bank Történet,” [Online]. Available: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>. [Hozzáférés dátuma: 01. 04. 2024.].
- [12] OTP Bank Nyrt., „otpbank.hu,” [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/Lakastamogatasok/FalusiCSOK?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjw5cOwBhCiARIsAJ5njuYBdnOgJ8y9irisAl0eJvKXL-H8h2Jo1wRkTu3kx8hpS_VRaqiUuo0aAmHcEALw_wcB. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [11] OTP Bank Nyrt., „Üzletszabályzat a Babaváró kölcsönről és támogatásról,” 01. 01. 2024.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Babavaro_kolcson_USZ_20240331.pdf. [Hozzáférés dátuma: 05. 04. 2024.].
- [15] OTP Bank Nyrt., 04. 2024.. [Online]. Available: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Lakas_term_ism_CSOK_Plusz_20240415.pdf. [Hozzáférés dátuma: 11. 04. 2024.].
- [14] OTP Bank Nyrt.. [Online]. Available: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/Lakastamogatasok/CSOKPlusz>. [Hozzáférés dátuma: 14. 04. 2024.].
- [17] Z. S. Kőműves, K. Dajnoki, d. S. B. Pató Gáborné, J. Poór, K. Szabó, G. Szabó-Szentgróti és S. Szabó, *Kilábalás-Újranyitás-Növekedés - Poszt-Covid szindróma és bizonytalan helyzet menedzsment szempontjai*, 1117 Budapest, Budafoki út 187-189. A/III.: Wolters Kluwer Hungary Kft.; Akadémiai Kiadó, 2022..

9 ÁBRAJEGYZÉK

1. ábra Lakáscélú hitelek állománya (Saját szerkesztés)
2. ábra Infláció éves alakulása Magyarországon

NYILATKOZAT

a záródolgozat nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről

A hallgató neve: Péter Gabriella
A Hallgató Neptun kódja: R9KE6Z
A dolgozat címe: Állami támogatások és digitális szolgáltatások az OTP Bank Nyrt.-nél
A megjelenés éve: 2024.
A konzulens intézetének neve: Vidékfejlesztési és Fenntartható Gazdasági Intézet
A konzulens tanszékének a neve:

Kijelentem, hogy az általam benyújtott záródolgozat egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom. Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, és az irodalomjegyzékben szerepeltettem.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlan állítotam, tudomásul veszem, hogy a záróvizsga-bizottság a záróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

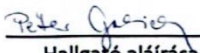
A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására, hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkor szellemi tulajdon-kezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem könyvtári repozitori rendszerébe. Tudomásul veszem, hogy a megvédett és

- nem titkosított dolgozat a védést követően
- titkosításra engedélyezett dolgozat a benyújtásától számított 5 év eltelte után nyilvánosan elérhető és kereshető lesz az Egyetem könyvtári repozitori rendszerében.

Kelt: 2024. április 18.


Hallgató aláírása

NYILATKOZAT

Péter Gabriella (hallgató Neptun azonosítója: R9KE6Z) konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a záródolgozatot áttekintettem, a hallgatót az irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A záródolgozatot/szakdolgozatot/diplomadolgozatot/portfóliót a záróvizsgán történő védésre javaslom / nem javaslom¹.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem^{*2}

Kelt: 2024. április 18.


belső konzulens

¹ A megfelelő aláhúzendó.

² A megfelelő aláhúzendó.