

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Sándor Petra

Felsőoktatási szakképzés, pénzügy és számvitel
szak, vállalkozási szakirány

Digitális szabad felhasználású hitelezés az OTP Bank Nyrt. gyakorlatában

2020.

NYILATKOZAT

a záródolgozat digitális formátumának benyújtásáról

Hallgató neve:	Sándor Petra		
Szak:	Pénzügy számvitel		
Szakirány:	Vállalkozási		
Neptun kód:	XC1W8E	Benyújtás éve:	2020.
Záródolgozat címe:	Digitális szabad felhasználású hitelezés az OTP Bank Nyrt. gyakorlatában		
Belső(operatív) konzulens neve:	Némethné Czaller Zsuzsanna		
Külső (szakmai) konzulens neve:	Pethőné Schalbort Mária		
Legalább 5 kulcsszó a dolgoza tartalmára vonatkozóan:	Digitalizáció, elektronikus ügyintézés, papírmentes ügyintézés, hitelezés, online hiteligenylés		

Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy záródolgozatomat az egyetem az interneten a nyilvánosság számára repozitóriumában közzétegye.

A hozzájárulás szerzői feltételei:

- mások számára a közzététel semmilyen formában nem engedélyezett,
- a dolgozat magáncélra letölthető, a forrás és nevem megjelölésével szabadon idézhető, de az idézést meghaladó felhasználás (átvétel) tilos,
- hozzájárulásom időtartamra nem korlátozott és bármikor visszavonható.

Hozzájárulás hiányában a dolgozat csak az egyetem könyvtáraiban az arra kijelölt számítógépeken, képernyős megtekintéssel kutatható. Egyéb hozzáférés, többszörözés nem engedélyezett.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy záródolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2020. 05.13.

Sándor Petra

.....
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum:

.....
könyvtári
munkatárs

P.H.

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Sándor Petra

Felsőoktatási szakképzés, pénzügy és számvitel
szak, vállalkozási szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2020.

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés	1
2	Gyakorlati napló	2
3	Szakmai gyakorlat során elvégzendő feladatok	2
3.1	1.feladat Az OTP Bank tevékenységi körének rövid, átfogó ismertetése	2
3.2	2.feladat A pénzforgalom lebonyolítása, a fizetési módok megválasztása, a szükséges nyilvántartások, az alkalmazott bizonylatok bemutatása. A vállalkozás számviteli politikájának összefoglaló bemutatása, valamint a számviteli szabályok alapvető tartalma	4
3.2.1	Bankszámlák közötti fizetési módok	4
3.2.2	Bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok	6
3.3	3.feladat Mutassa be a vállalkozás mérlegének eszköz oldalát. (A befektetett eszközök és a forgóeszközök aránya az összes eszközökön belül, a forgóeszközök főbb csoportjai, arányuk a forgóeszközökön belül).	7
4	Irodalomjegyzék	9

1 Bevezetés¹

Szakmai gyakorlati helyem kiválasztásánál szem előtt tartottam, hogy olyan vállalatnál tölthessem ahol a megszerzett tapasztalatokat a későbbiekben is kamatoztatni tudom. Mindig is érdekelt a bankrendszer, pénzügyintézetek működése és a jövőben is ezen a területen szeretnék dolgozni ezért is esett a választásom az OTP Bank NYrt. lenti fiókjára.

Elhelyezkedését tekintve a fiók központi, mindenki számára könnyen megközelíthető helyen található. Annak ellenére, hogy egy kis méretű bankfiókról beszélünk az ügyfelek minden igényét teljes körűen kielégítik, ami a 8 főből álló team magas színvonalú szakmai tudásának köszönhető. Ugyan a 14 hetes gyakorlat helyett csak 5 hetet tölthettem a fiókban a járványügyi helyzet miatt, de ennek ellenére a teamnek köszönhetően egy kis betekintést nyerhettem a bankfiók mindennapjainak gyakorlatába, háttérfolyamataiba.

A mai OTP Bank² meghatározó pénzügyi szolgáltató csoporttá vált és közel 19 millió ügyfél igényeire ad megoldást 1750 bankfiókjában. Az OTP Bank az ügyfeleit a legmodernebb elektronikus csatornákon keresztül szolgálja ki. A bank elsőként kapta meg a Magyar Nemzeti Bank által alapított az összesített kategóriáját jelentő „Zöld Pénzügyi Díjat”, ezt az a pénzügyi szolgáltató kapja meg, aki a legtöbbet teszi az ökológiai lábnyoma csökkentése érdekében. 2019-ben harmadik alkalommal nyerte el „Magyarország legjobb digitális bankja” címet. Ezt a díjat azon bankok nyerik el, amelyek megfelelnek a Global Finance magazin által felállított szempontoknak. A szempontok között szerepel többek között a *„digitális szolgáltatásokat használó ügyfelek bevonására és kiszolgálására irányuló stratégia erőssége, a digitális szolgáltatások használatára való ösztönzés sikeressége, a digitális csatornákat használó ügyfelek számának növekedése, a digitálisan elérhető termékínálat szélessége, valamint az internetes weboldalak és mobil alkalmazások kialakítása és funkcionalitása.”*³ 2009 óta folyamatosan tagja a Bécsi Értéktőzsde felelős befektetői indexnek. Az indexbe olyan tőzsdén jegyzett vállalatok kerülnek be, amelyek a legjobb értékelést kapják az RFU (Reinhard Frisenbichler Unternehmens- Beratung) elemzésén. Az elemzés során társadalmi, környezeti és gazdasági szempontokat vizsgálnak.

¹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>

² <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/OTPCsoport>

³ <https://azenpenzem.hu/cikkek/ismet-az-otp-lett-a-legjobb-digitalis-bank-magyarorszagon/6099/>

2 Gyakorlati napló

Szakmai gyakorlat során elvégzendő feladatok heti bontásba.

Heti bontás	Elvégzett feladatok
- 1.hét	- Banki dolgozók és munkakörük megismerése
- 2.hét	- Ügyfelek segítése az okos ATM használatánál
- 3.hét	- Napi anyagok, hitelkártyák devizaszámlák iratainak elhelyezése az ügyfélanyagba
- 4.hét	- Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek anyagai E-Doksiba való feltöltése
- 5.hét	- Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek anyagai E-Doksiba való feltöltése

3 Szakmai gyakorlat során elvégzendő feladatok

Szakmai gyakorlatom során elvégzett feladataim közül hármat emelnék ki.

3.1 1.feladat Az OTP Bank tevékenységi körének rövid, átfogó ismertetése ¹

1949.március 1-jén nyitotta meg kapuit Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalata néven. Kezdetben Lakossági betétgyűjtéssel, állami kölcsönügyletekkel és hitelnyújtással foglalkozott, majd a folyamatos innovációknak köszönhetően tevékenységi köre fokozatosan kibővült. Tevékenységi körének kibővítését a tanácsok pénzügyeinek kezelésével és a lakossági deviza és valutaügyletekkel kezdet. A kétszintű bankrendszer kialakulása után vállalatok számára is megkezdte a pénzügyi szolgáltatások nyújtását. Az OTP Bank 1990-es években alakult részvénytársasággá. A hitelintézet által végzett nem pénzügyi tevékenységek leválasztásra kerültek és az egész ország területén többféle leányvállalat jött létre. Ekkor már nem csak kollektív banki szolgáltatásokat kínált ügyfeleinek, hanem segítséget nyújtott a jelzálogbanki, lakás takarékpénztári, faktoring-lízing, alapkezelési, nyugdíjpénztári és egészségpénztári szolgáltatásokban is.

A folyamatos technológiai fejlesztések és az informatikai rendszer korszerű bővítésével a bank az ország elsőszámú intézményévé vált. A folyamatos innováció és a megfelelő technikai háttér lehetőséget adott az OtpDirekt szolgáltatás bevezetésére, mellyel a bank tovább bővítette a lakossági és a vállalati ügyfélkörét. Privatizáció hatására a részvények mind külföldi és magyar intézményi befektetőknél mind pedig a lakosság körében szétszóródtak. Részvényeit 1995-ben vezették be a Budapesti Értéktőzsdére, de a bank jelen van a luxemburgi és londoni tőzsdén is. 2008-ban értékesítette egyik leányvállalatát az OTP Garancia Biztosítót a francia Groupama csoportnak. A két társaság tartós együttműködési megállapodást kötött egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek keresztértékesítéséről. Az OTP Csoport nemzetközi terjeszkedését a 2000-es évek elején kezdte meg. Ma már meghatározó regionális szereplő a közép- és kelet-európai piacon. Jelen van többek között Szerbiában, Szlovéniában, Oroszországban, Romániában, Albániában, Horvátországban, Ukrajnában is.

A Csoport stratégiai⁴ célja, hogy Közép-Kelet Európa legsikeresebb univerzális bankcsoportjává váljon. Sikerének titka a felkészült munkatársainak, korszerű informatikai megoldásainak és az innovációkra való nyitottságának is köszönhető. Informatikai megoldásoknak köszönhetően univerzális ugyanakkor személyre szabható termékkínálattal szolgálja ki ügyfeleit. Munkavállalóik felkészültségét folyamatos képzésekkel biztosítják. Stratégiai alappillérei a stabilitás fenntartása, nyereségesség, növekedés és innováció. Stabilitással a növekedés feltételeit biztosítja, a Csoport Európa egyik legjobb tőke és likviditási pozíciójával rendelkezik. Részvényei értékteremtési sikerességét bizonyítja, hogy a részvényeik árfolyama 2017-ben 28%-kal, 2018-ban 5%-os 2019-ben 37%-os volt az emelkedés. Termékeikkel és szolgáltatásaikkal akar hozzájárulni a régió EU- átlagot meghaladó növekedéséhez. Szolgáltatások fejlesztése területén célja, hogy minél kényelmesebben és gyorsabban elérhetőek legyenek, megfeleljenek a digitális kor kihívásainak illetve az ügyfelek igényeinek. Mindezek mellett fontosnak tartja a kulturális értékek gazdagítását, sport népszerűsítését, pénzügyi kultúra fejlesztését. Vállalati felelősségvállalásként a stabil működést, felelős munkáltatói hozzáállás és a társadalomban való aktív szerepvállalást definiálja. Az OTP Csoport elismeri a 17 Fenntartható Fejlődési célt⁵, amelyet az ENSZ 2030-ig szóló fenntartható fejlődési programjának alapját alkotják

⁴ <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/vallalati-felelossegvallalas-es-fenntarthatosag/strategia-es-a-felelossegvallalas-menedzsmentje/strategia>

⁵ <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/vallalati-felelossegvallalas-es-fenntarthatosag/kihivasok-es-megoldasok>

egyetemes érvényű célokat, feladatokat és indikátorokat magába foglaló keretrendszerként. A célok között szerepel például a minőségi oktatás, tisztességes munka és gazdasági növekedés, felelős fogyasztás és termelés, fellépés az éghajlatváltozás ellen. Az OTP Csoport⁶ elkötelezett az erőforrás felhasználás és energiafogyasztás mérséklése illetve a papírfelhasználás csökkentése iránt, melyet a folyamatos digitalizáció is támogat. Papírhasználat csökkentésének eszköze az elektronikus számlakivonatok és elektronikus információrendszerek használata. A vállalat fontosnak tartja az újrahasznosítást és újrahasználatot, ennek keretében használt, de még használható bútorokat és IT eszközöket (elsősorban számítógépeket) adományoz rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

3.2 2.feladat A pénzforgalom lebonyolítása, a fizetési módok megválasztása, a szükséges nyilvántartások, az alkalmazott bizonylatok bemutatása. A vállalkozás számviteli politikájának összefoglaló bemutatása, valamint a számviteli szabályok alapvető tartalma

Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak szerint bonyolítja le a különböző fizetési módokat.

3.2.1 Bankszámlák közötti fizetési módok⁷

1. Átutalás

1.1. Egyszeri átutalás: Az ügyfél az utalásra szóló fizetési megbízással bízza meg a bankot, hogy a bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett részére. Lakossági ügyfelek bankfiókban bemondással (teljesítést megelőzően írásos jóváhagyással) vagy írásban a pénzforgalmi nyomtatványon illetve rendelkező levélben vagy fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül adhatják le a megbízást. Nem lakossági ügyfelek az átutalást kizárólag írásban a bankfiókban az erre szolgáló pénzforgalmi nyomtatvány kitöltésével vagy az azonos adattartalmú rendelkező levélben vagy fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül adhatják meg. Az utalást lehet kezdeményezni gyűjtőládába történő benyújtással is. Az átutalás történhet forint vagy a bank által jegyzett devizában illetve bankon kívüli vagy bankon belüli.

⁶ <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/kornyezetvedelem>

⁷ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_Penzforgalmi_szolgaltatasok_20200513.pdf

1.2. Azonnali átutalás: Ennek a fizetési módnak a használatával meghatározott összeg 5 másodpercen belül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján. A kedvezményezett neve és számlaazonosítója mellett megadható ügynevezett másodlagos számlaazonosító (telefonszám, e-mail cím) is.

1.3. Terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri utalás: Terhelési nap a megbízás átvételét követő vagy későbbi nap lehet. Gyűjtőládában történő elhelyezésnél, ha a kliens által megadott terhelési nap már eltelt, akkor az ügyintéző terhelési nap nélküli egyszeri átutalásként teljesít a megbízást.

1.4. Rendszeres átutalás: A megbízó által megadott gyakorisággal és rendszerességgel teljesül az utalás.

1.5. Csoportos átutalás: Számlatulajdonossal kötött megállapodásban foglalt módon, azonos jogcímű különböző kedvezményezettek számára szól.

1.6. Hatósági átutalás és az átutalási végzés: Bírószági, közigazgatási adó-végrehajtási illetve egyéb eljárásban pénzkövetelés végrehajtása.

2. Beszedések:

2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés: Fizető fél engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását, bank nem vesz át felhatalmazó levelet, ha annak teljesítését a számlára vonatkozó szerződés kizárja.

2.2. Csoportos beszedés: A kedvezményezett azonos jogcímű, különböző fizetési felek számlái terhére szóló terhelési nappal ellátott beszedés, melyet csoportos formában nyújt be.

2.3. OTP hitelbeszedési megbízás: Kedvezményezett bízza meg a bankot, hogy a fizető féltől (előzetes jóváhagyása alapján) meghatározott összeget szedjen be.

2.4. Váltóbeszedés és csekkbeszedés: A bank akkor fogadja be teljesítésre, ha szabályosan van kitöltve és aláírva.

2.5. Határidős beszedés: Beszedési megbízás pontos kitöltése és aláírása esetében fogadható el.

2.6. Okmányos beszedés: Nem lakossági ügyfelek számára érhető el.

3. Fizető fél által kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés: Betéti és/vagy hitelkártyával végzett fizetési műveleteket segíti.

4. Belföldi forint akkreditív: Nyitási megbízást lakossági ügyfelek esetében 50.000FT, vállalkozó és közszolgálati ügyfelektől 100.000Ft vagy e feletti, önkormányzati ügyfelektől 50.000Ft felett fogad el.

3.2.2 Bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok ⁷

1. Készpénzkifizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása: Számlatulajdonos akkor bocsáthat ki csekket, ha arra a bankkal csekkszerződést kötött illetve az intézmény a bankszámlán lévő fedezet erejéig váltja azt be, fogadja el beszedésre.

2. Készpénzbefizetés bankszámlára: Kezdeményezni lehet bankfiókban, postahelynél, bankjegykiadó automatánál, POS terminálnál befizetési lap kitöltésével vagy bemondással, pénztárbizonylat aláírásával. A befizetési lap illetve a bizonylat tartalmazza a kedvezményezett számlatulajdonos nevét és bankszámlaszámát illetve a befizető nevét, aláírását.

3. Készpénzkifizetés bankszámláról: Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó ügyfeleknek készpénzutalvánnyal vagy készpénzfelvételi lappal történik, lakossági ügyfelek esetében pénztárbizonylat aláírásával. Kezdeményezni lehet bankfiókban, postahelynél, automatánál illetve POS terminálnál.

Számviteli politika a vállalkozásnál:⁸

Jelenleg a 2000.évi C törvény van hatályban Magyarországon, amely meghatározza a vállalkozások számviteli politikáját. „A számviteli törvény célja, hogy a hatálya alá tartozók jövedelemtermelő képességéről, vagyonáról, vagyonának alakulásáról, pénzügyi helyzetéről és jövőbeni terveiről megbízható és valós összképet biztosítson.”⁹ A vállalat pénzügyi kimutatásait azon alapulva kerülnek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése. Számviteli¹⁰ kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. Az OTP Bank Nyrt. az egyedi pénzügyi statisztikáját az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készíti. A statisztikákat a mérleg fordulónapjára készíti el, ami december 31.

⁸ https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2019.pdf

⁹ Számvitelről szóló 2000 évi C törvény

Hozzáférés(URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv>

¹⁰ https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szamviteli_politika.pdf

Kimutatások az egész évre vonatkozóan **tartalmazzák a következőket:**

- Mérleg
- Eredménykimutatás
- Saját tőke- változás kimutatása
- Cash- Flow kimutatás
- illetve Megjegyzések

Független könyvvizsgálói jelentését a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. készíti. Kulcsfontosságú könyvvizsgálati területek a vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása és a befektetések értékelése. A beszámoló lényege, hogy a vállalat gazdasági és pénzügyi helyzetét a valóságnak megfelelően mutassa be.

3.3 3.feladat Mutassa be a vállalkozás mérlegének eszköz oldalát. (A befektetett eszközök és a forgóeszközök aránya az összes eszközökön belül, a forgóeszközök főbb csoportjai, arányuk a forgóeszközökön belül).

A mérleg egy kétoldali kimutatás, amely egy adott időpontra vonatkozóan, pénzügyi értékben tartalmazza a vállalkozás valamennyi eszközét és forrását. A banki mérleg felépítésében egyes tételeiben eltérések találhatók a hagyományos iskolában tanított mérleggel szemben. Eszközök és források likviditás csökkenő sorrendben követik egymást. A bank sajátos aktiválja a hitel, amelynek kamatbevétel vonzata van, speciális passzíválja a betét, amelynek kamatráfordítás vonzata van.¹¹ Az OTP Banknál a 2019- es adatok alapján a mérlegben szereplő összes eszköz értéke 1.784.378 millió forint, a 2018-as évhez képest 38%-kal több. Az első mérlegtétel a pénztárak, betétszámlák elszámolások a Nemzeti Bankkal, amely 2018-hoz képest 19%-kal emelkedett. Az árfolyamszűrt nettó ügyfélhitelek aránya előző évhez képest 47%-kal nőtt. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A kimutatásból látszik, hogy a kihelyezési veszteségre elszámolt értékvesztés levonása után a bankközi kihelyezések, követelések 2018-as évben 41.574 millió forinttal csökkent az előző évhez képest addig 2019-ben 10.527 millió forinttal a 2018-as évhez viszonyítva. A részvények, részesedések 2018-ban 17.591 millió forint volt, ez a 2017 évi adatokhoz képest 43%-os emelkedést jelent. Ugyanezen adatok 2019-es évben 18%-os emelkedést mutatnak az előző évhez képest. A mérleg adatai felhasználhatók a gazdálkodó vagyoni és pénzügyi helyzetének elemzésére is.^{12,13}

¹¹ <https://bartalos-david.webnode.sk/a-bank-bakok-eszkozei-es-forrasai/>


¹² https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_IFRS_konsz_048.pdf

¹³ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf

OTP BANK NYRT.
2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.784.378	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	410.079	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	251.990	181.356
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.	2.426.779	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken	8.	11.846.260	8.032.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.	32.802	34.525
Részvények és részesedések	9.	20.822	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.968.072	1.740.520
Tárgyi eszközök	11.	320.430	253.773
Immateriális javak és goodwill	11.	242.219	166.711
Használati jog eszköz	32.	52.950	-
Befektetési célú ingatlanok	12.	41.560	38.115
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.	7.463	15.201
Halasztott adó eszközök	14.	26.543	20.769
Egyéb eszközök	14.	227.349	237.932
Értékesítésre tartott eszközök	46.	462.071	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	15.	813.399	360.475
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	30.862	32.231
Ügyfelek betétei	17.	15.171.308	11.285.085
Kibocsátott értékpapírok	18.	393.167	417.966
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19.	86.743	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	20.	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség	21.	29.195	6.865
Lízing kötelezettség	32.	54.194	50
Egyéb kötelezettségek	21.	628.468	498.807
Alárendelt kölcsöntőke	22.	249.938	81.429
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	46.	362.496	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>17.830.479</u>	<u>12.763.631</u>
Jegyzett tőke	23.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	24.	2.319.263	1.864.204
Visszavásárolt saját részvény	25.	-60.931	-67.999
Nem ellenőrzött részesedések	26.	4.956	2.452
SAJÁT TŐKE		<u>2.291.288</u>	<u>1.826.657</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>

Budapest, 2020. március 16.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

1. Forrás: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf

4 Irodalomjegyzék

1. **Az Én Pénzem.** Ismét az OTP lett a legjobb digitális bank Magyarországon. [Online] 2019.. 08. 16. [Hivatkozva: 2020.. 04. 29.] Megjelent: [ezenpenzem.hu/cikkek](http://azenpenzem.hu/cikkek)
Hozzáférés(URL):<https://azenpenzem.hu/cikkek/ismet-az-otp-lett-a-legjobb-digitalis-bank-magyarorszagon/6099/>
2. **OTP Bank.** Történet. [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 29.]
Hozzáférés(URL):<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>
3. **OTP Bank..** OTP Csoport. [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 29.]
Hozzáférés(URL):<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/OTPCsoport>
4. **OTP Bank..** OTP Fenntarthatóság Vállalati-felelossegvallalas-es-fenntarthatosag. *Stratégia.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 30.]
Hozzáférés(URL):<https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/vallalati-felelossegvallalas-es-fenntarthatosag/strategia-es-a-felelossegvallalas-menedzsmenete/strategia>
5. **OTP Bank.** . Fenntarthatóság. *Kihívások és válaszok.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 01.]
Hozzáférés(URL):<https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/vallalati-felelossegvallalas-es-fenntarthatosag/kihivasok-es-megoldasok>
6. **OTP Bank.** Fenntarthatóság. *Környezetvédelem.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 01.]
Hozzáférés(URL):<https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/kornyezetvedelem>
7. **OTP Bank.** Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról. [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 02.]
Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_Penzforgalmi_szolgaltatasok_20200513.pdf
8. **OTP Bank..** OTP Jelzálogbank. *Éves jelentés 2019.dec.31.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 02.] Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2019.pdf
9. **OTP Bank.** OTP Jelzálogbank. *Számviteli politika.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 02.]
Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szamviteli_politika.pdf
10. **Bartalos, Dávid.** *A bank, bankok eszközei és forrásai.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 03.] Hozzáférés(URL):<https://bartalos-david.webnode.sk/a-bank-bakok-eszkozei-es-forrasai/>
11. **OTP Bank Nyrt.** Pénzügyi jelentések. *IFRS konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés 2018-as évről.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 03.]
Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_IFRS_konsz_048.pdf
12. **OTP Bank Nyrt.** Pénzügyi kimutatások. *IFRS pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés 2019-es évről.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 03.]
Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf
13. **Netjogtar.hu** Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény [Online] [Hivatkozva: 2020.05.03]
Hozzáférés (URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv>

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Sándor Petra

Felsőoktatási szakképzés, pénzügy és számvitel
szak, vállalkozási szakirány

Digitális szabad felhasználású hitelezés az OTP Bank Nyrt. gyakorlatában

2020.

Tartalomjegyzék

1	Bevezető.....	1
2	Hitelekkel kapcsolatos általános fogalmak, szabályozások.....	1
2.1	Teljes hiteldíj mutató	2
2.2	Jövedelem arányos tőkerészlet mutató	2
2.3	Központi Hitelinformációs Rendszer	2
3	Hitelek csoportosítása	3
4	Szabad felhasználású jövedelemfedezetű hitelek bemutatása és a hozzájuk kapcsolódó elektronikus ügyintézési lehetőségek az OTP gyakorlatában	4
4.1	Lakossági folyószámlahitel	4
4.2	Áruvásárlási kölcsön	6
4.2.1	OTP Webshop hitel.....	6
4.3	Hitelkártya	7
4.3.1	Részletfizetési szolgáltatás	8
4.4	Személyi kölcsön	8
4.4.1	Általános feltételek.....	9
4.4.2	Online igénylés	9
4.4.3	Hitelfedezeti törlesztési biztosítás	10
4.5	Babaváró kölcsön	11
4.6	Koronavírus járvány hatásai a hazai bankok hitelezési gyakorlatára, a meglévő kölcsönök törlesztésére.....	13
5	Új lehetőségek a pénzügyi szolgáltatások területén.....	14
5.1	Azonnali fizetés	15
5.2	PSD2:	19
6	Összegzés:	21
7	Irodalomjegyzék	23

1 Bevezető

Napjainkban a FinTech szektor lendületes növekedést mutat mind nemzetközi mind hazai szinten, amelyet támogatnak az egyedi, keresleti kínálati és technológiai tényezők is. A Magyar Nemzeti Bank első alkalommal készítette el FinTech és Digitalizációs Jelentését¹, amelynek célja, hogy bemutassa a pénzügyi innovációkat, digitalizációt és az ezeket támogató technológiák fejlődésének irányzatait. Az új pénzügyi szolgáltatók megjelenése a piacon fokozza a versenyt, ami a bankszektor is ösztönzi innovációk bevezetésére, minél több termék elektronikus csatornára való terelésére. A legtöbb pénzügyi intézménynél teljes prioritást élvez a további innovációk, digitális megoldások használatának ösztönzése, de az hogy a felhasználók körében mennyire népszerűek ezek a megoldások már vitatható. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) felmérése alapján *„a fiatalok több mint négyötöde semmilyen pénzügyi oktatásban vagy képzésben sem részesült eddigi élete így egy általános edukációs programra lenne szükség a pénzügyi tudatosság hazai szintjének olyan mértékű növelésére, amely tudatos bankolási és megfontolt hitelfelvételi magatartást eredményezne”*² derült ki az MNB Versenyképességi programjából.

Felmerülnek azok a kérdések, hogy jelenleg milyen lehetőségeink vannak az online hitelfelvétel területén, milyen dokumentumokat tudunk online benyújtani, milyen szabályozások vonatkoznak erre a hitelezési formára. Dolgozatomban szeretném bemutatni a szabad felhasználású jövedelem alapú fogyasztási hitelek az OTP Bank Nyrt. gyakorlatában, annak tükrében, hogy a digitalizáció és az ügyféligények hogyan alakították át ezen termékek piacát. Szeretnék rövid betekintést adni a pénzügyi piacok új belépőiről és a belépésüket segítő intézkedésekről. Saját kutatásként készítettem egy rövid kérdőívet, amely segítségével azt szerettem volna kideríteni, hogy milyen a fogyasztók hozzáállása a startup cégek pénzügyi szolgáltatói piacon lévő megjelenéséhez, mennyien használták már ki a másodlagos számlaazonosító adta lehetőségeket. A kutatáshoz 100 fővel töltöttem ki kérdőívemet, mely eredményeit az adott fejezetekben írom le.

2 Hitelekkel kapcsolatos általános fogalmak, szabályozások

Amikor hitelfelvételen törjük a fejünket akkor lehetőségünk van már a legtöbb bank online felületén saját kalkulációkat készíteni. Kétféle szempont alapján kalkulálhatunk. Az egyik az,

¹ <https://www.mnb.hu/letoltes/fintech-es-digitalizacios-jelente-s-final.pdf>

² Magyar Nemzeti Bank Versenyképességi Program 2019.

<https://www.mnb.hu/letoltes/versenykepességi-program.pdf>

amikor a hitel összegét és futamidejét adjuk meg és ez alapján készíti el a rendszer a számítások. A másik lehetőség, amikor a törlesztőrészlet nagyságát adjuk és a futamidő hosszát. Bármelyik kalkulációt is választjuk mindig megjelenik a számítás során a THM.

2.1 Teljes hiteldíj mutató ³

A teljes hiteldíj mutató (THM) százalékos formában adja meg a hitel teljes díjának arányát a hitel teljes összegéhez képest. „A THM az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által fizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az adós által a folyósításakor a banknak fizetett költségekkel csökkentett kölcsönösszeggel.”³ A teljes hiteldíj mutató megállapítása jogszabályban rögzített módon történik, mértéke nem haladhatja meg az éves jegybanki alapkamat bizonyos százalékponttal növelt értékét. A jegybank az alapkamat⁴ megállapításával szabályozni tudja a gazdaságot. Alapkamat meghatározásának elsődleges célja az árstabilitás és pénzügyi stabilitás fenntartása. Alapkamat emelésével lassul a gazdaság, a hitelfelvétel költségei is megnőnek. THM tartalmazza a kölcsön folyósításához kapcsolódó valamennyi kamat-, díj- és kezelési költséget továbbá a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások díjait is. A teljes hiteldíj mutató nem tartalmazza a folyósításhoz nem kapcsolódó és a folyósítás előtt felmerült költségeket. Ilyen például a rendelkezésre tartási járulék, hitelbírálati díj, futamidő hosszabbítási költség, biztosítási díjak, késedelmi kamat.

2.2 Jövedelem arányos tőkerészlet mutató ⁵

A jövedelem arányos tőkerészlet (JTM) azt mutatja meg, hogy milyen arányban terhelhető hitellel az ügyfél havi rendszeres jövedelme. A JTM mutatót minden 200.000Ft feletti hitelösszegnél vizsgálni kell. A JTM szabályozás része a túlzott eladósodottságot megelőző Magyar Nemzeti Bank által kidolgozott adósságfék rendszerének. Számításánál a havi jövedelem mértéke és a felvett hitel kamatperiódusa játszik szerepet, minél hosszabb a kamat periódusa, annál jobban terhelhető a havi jövedelem. A JTM számításába minden már felvett hitel beleszámít. Folyószámla hitelkeretnél és hitelkártyánál a szerződésben szereplő hitelkeret 5%-át számítják bele.

2.3 Központi Hitelinformációs Rendszer ⁶

A pénzügyi szervezetek 2011 októbere óta minden ügyfél hiteladatait megosztják a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR). A BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. által működtetett adatbázisba feltöltött adatok célja, hogy a hitelbírálat során az ügyfelek

³³ <https://hitelnet.hu/thm/>

⁴ <https://elemzeskozpont.hu/jegybanki-alapkamat>

⁵ <https://bank360.hu/jtm-mutato>

⁶ <https://www.mnb.hu/letoltes/21-penzugyi-navigators-khr.pdf>

hitelképességét megalapozottabban tudják megítélni. A pontosabb hitelképességi vizsgálattal védik az ügyfelet a túlzott eladósodottság veszélyétől és csökkentik a hitelezéssel járó kockázatot. A rendszerben **negatív adósként szerepelnek** azok a hitelfelvevők, akik szerződéses kötelezettségüknek hosszabb ideig nem tesznek eleget, hiteltörlesztést elmulasztják vagy késedelmesen fizetik illetve lejárt tartozásuk összege meghaladja a késedelem időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbér összegét és a késedelem folyamatosan 90 napon túl áll fenn. A negatív adatok, amelyek mulasztás vagy a késedelmes teljesítés miatt kerülnek a KHR-be, az adatátadástól számított maximum 10 évig elérhetők az adatbázisban. Ez alól kivétel, ha a mulasztását maradéktalanul rendezte az adós, mert ekkor a lejárt tartozás kifizetésétől számított 1 évig hozzáférhetőek az adatok. Aki korábban felvett hiteleit pontosan visszafizette, így **pozitív adósként szerepel** a rendszerben egyszerűbb és gyorsabb hitelbírálatra számíthat. A mulasztás nélkül lezárult szerződések adatait a lezárást követő éjszaka automatikusan törli a rendszer, ha szerződéskötéskor az adós nem adott engedélyt a „pozitív” adatok szerződés lejárt utáni tárolására.

3 Hitelek csoportosítása

„A hitel nem más mint pénzeszközök ideiglenes átengedése kamatfizetés ellenében melynek során a szolgáltatás és ellenszolgáltatás időben elválik egymástól”⁷. A hitelek kapcsán azt érdemes tudni, hogy több különböző típus szerint is lehet őket csoportosítani.

Hitelek fedezet szerinti csoportosítása:⁷

Az egyik ezek közül a **hitelek fedezet szerinti csoportosítása**, így például különbséget tehetünk személyi és reálhitelek között. Személyi hitelek esetén a hitelnek vagy nincs fedezete vagy egy másik természetes személynek vagy az adósnak a fizetőképességén alapul.

Személyi hiteleken belül megkülönböztetünk:

- **Biankó hitelt:** a fedezet az adós gazdálkodásának pénzáramán (cash-flow-ján) alapul
- **Kezes hitelt:** harmadik személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság
- **Váltó leszámítolási hitelt**

Reálhitelről akkor beszélünk, ha a bank biztosítéka egy vagyontárgy. **Reálhiteleken belül további csoportosítási szempont:**

⁷ Gál Erzsébet: Hitelkérelem, Banki ismeretek, Budapest Saldo ZRT. 2011.

- lombard hitel
- cessoriós hitel
- jelzáloghitel

Lombard hitelről akkor beszélünk, ha a vagyontárgy a bank birtokában lévő értékpapír, vagy más a bank trezorjában szereplő vagyontárgy, vagy készpénz letét, óvadék. **Jelzáloghitel**ről akkor van szó, ha a hitel mögött feltüntetett biztosíték egy ingatlan, ha pedig a biztosíték valamely fizetési kötelezettséget tanúsító okmány, akkor **cessziós hitel**ről beszélünk. Egy másik csoportosítási szempont a hitel **hitelfelvevők szerinti csoportosítása**, így megkülönböztetünk lakossági, vállalati, költségvetési és bankközi hitelezési piacot. Lakossági ügyfelek körében a leggyakrabban értékesített hiteltípusok a folyószámlahitel, a személyi hitel, a fogyasztási kölcsön, a lakáscélú hitelek és a hitelkártya. Az OTP Bank a weboldalán a szabad felhasználású hiteleket 3 különböző csoportra bontotta, jövedelemfedezetű, ingatlanfedezetű és megtakarítás fedezetű hitelekre.

4 Szabad felhasználású jövedelemfedezetű hitelek bemutatása és a hozzájuk kapcsolódó elektronikus ügyintézési lehetőségek az OTP gyakorlatában

4.1 Lakossági folyószámlahitel ⁸

A legegyszerűbb, és ma már szinte a lakossági fizetési számlákhoz elengedhetetlenül kapcsolódik a folyószámla hitelkeret.⁹ Ez a hiteltermék segítséget nyújthat olyan esetekben, amikor valamilyen okból kifolyólag egy váratlan kiadás miatt pénzre lenne szükségünk. Rövid lejáratú hitelek csoportjába tartozik. Jellemzője, hogy lakossági számla megújításként tartják számon. Lehetővé teszi az ügyfél részére, hogy több pénzt használjon fel, mint amennyit számlaegyenlege lehetővé tette, így használatakor az egyenleg mínuszba fog menni.

Az OTP-nél igénybe vehető folyószámlahitelek csoportosítása és igénylése:

1. Rendszeres jóváírás melletti
2. Ösztöndíj fedezete melletti
3. Áthidaló
4. Lekötött betét fedezete melletti

⁸ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Hirdetmeny_Folyoszamlahitel_20200319.pdf

⁹ <https://financer.com/hu/hitelek/folyoszamlahitel/>

Továbbiakban a rendszeres jóváírás melletti folyószámlahitelt szeretném részletesebben kifejteni, hiszen ez fordul elő a leggyakrabban. A rendszeres jóváírás melletti folyószámla hitelkeret minden számlacsomaghoz megköthető. Ebben az esetben a hitelkeret a minimális 45.000Ft-tól a maximális 2 millió forintig terjedhet. Alapvető feltétele a minimális 40.000 forintos havi jövedelem. A bankok megkülönböztetnek elsődleges és másodlagos jövedelmet.¹⁰ **Elsődleges jövedelemnek** számít a munkabér illetve a saját jogon járó öregségi és rokkantsági nyugdíj. Hitel igénylésénél kiegészítő jövedelmek is elszámolhatók, ezek a másodlagos jövedelem kategóriájába tartoznak. **Másodlagos jövedelemnek** számít például a gyermekgondozási segély (GYES), gyermekgondozási díj (GYED), családi pótlék, cafetéria és jutalom. Másodlagos jövedelmek önmagukban nem fogadhatóak el, mint elsődleges jövedelem, így a GYES, GYED is csak fő jövedelemforrás mellett számíthatóak be hiteligénylésnél. Mint minden hitelterméknél ennél is különböző költségeket számolhatnak fel a bankok ilyen például a kezelési költség, rendelkezésre tartási díj, ügyintézési díjak. Az OTP-nél például a keretkihasználási díj, rendelkezésre tartási díj ingyenes és kezelési költséget sem számolnak fel Junior- és Junior kedvezménnyel rendelkező számlák esetében. Ügyintézési díjat tekintve viszont különbség figyelhető meg.

Folyószámlahitelt bárki igényelheti aki

- rendelkezik bankszámlával és
- elmúlt 18éves,
- érvényes iratokkal rendelkezik,
- van magyarországi bejelentett lakcíme,
- van vezetékes vagy mobilszáma illetve
- legalább 1 éves munkaviszonyt tud igazolni.

Manapság az igényléséhez nem kell felkeresnünk a bankfiókot, ha rendelkezünk internetbankos belépéssel. Az igényléshez kapcsolódó tájékoztatást és okiratokat a számlatulajdonos az OtpDirekt internetes szolgáltatáson keresztül ismeri meg és fogadja el. Az engedélyezett hitelkeretről, szerződés valamint szerződésmódosítás hatályba lépéséről az OTP Bank a hiteligénylőt internetes fiókján keresztül postaláda üzenetben illetve visszaigazolás dokumentumrendelkezésre bocsájtásával értesíti.

¹⁰ <https://instacash.hu/mi-szomit-jovedelemnek-es-mi-nem-a-hitel-igenylesekor/>

Előnye ennek a fogyasztási terméknek

- a gyors hitelbírálata,
- az összeg szabadon felhasználható,
- jövedelmen kívül más fedezet nem szükséges,
- pénz akár az igénylés napján is megkaphatjuk, a kapott összeg bármikor rendelkezésünkre áll

Hiteltermék hátránya viszont hogy rávesz arra, hogy többet költsünk, kamat sokkal magasabb, mint egy személyi kölcsönnél, a tartozás csökkenti jövedelem mértékét, a rendelkezésre tartási díjat akkor is meg kell fizetnünk, ha az összegből semmit sem költöttünk, bár a legtöbb banknál már nem számítják fel ezt a költséget. A hitelkeret mértékének meghatározásánál a bankok általában 2-3 hónapra visszamenőleg megvizsgálják a hitelt igénylő személy számlájára érkező jövedelmét.

4.2 Áruvásárlási kölcsön ¹¹

Termékek azonnali megvásárlására alkalmas, viszonylag alacsony összegű hiteltípus. Ahhoz, hogy valaki árukölcsönt igényelhesen nagykorúnak kell lennie, állandó magyarországi lakcímmel, legalább 3 hónapos munkaviszonnyal, minimum 75.000 forintos munkabérral kell rendelkeznie és meg kell felelnie a bank hitelbírálati követelményeinek. A hitel igénybevételéhez a kölcsönkérelmi nyomtatványt az adott (partner) üzletben kell kitölteni. A bank percekben belül visszajelez, hogy milyen feltételekkel vehető fel a hitelt. Ha ezek a feltételek megfelelnek a kliensnek, akkor a helyszínen megtörténik a szerződés aláírása és a kiválasztott terméket az ügyfél már haza is viheti. Aki jobban kedveli az online vásárlást annak is van lehetősége Webshop hitel igénylésére.

4.2.1 OTP Webshop hitel

Online árukölcsön igénylése ugyanúgy kezdődik, mint egy átlagos internetes vásárlás. Fel kell keresnünk a weboldalt és a kiválasztott terméket az online kosarunkba helyezzük. Minden bank más-más webáruházzal áll kapcsolatban, az OTP például a notebook.hu- val és az istyle.hu-val. A termék kiválasztása után jönnek a szállítási és számlázási adatok megadása, majd a fizetési mód kiválasztásánál kell kiválasztanunk az OTP Webshop hitelt. Az ügyfél átirányításra kerül a bank online felületére. A pénzügyi oldalán meg kell adni a személyes adatokat, utána ki kell választani, hogy mennyi összeget tud jelenleg a fogyasztó a kiválasztott termékre fordítani illetve az első törlesztési napot. A következő lépés a hitelbírálata

¹¹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Aruhitel/Online>

a megadott adatok alapján. Pozitív hitelbírálat esetén a szerződéskötés VideoBankon keresztül videohívással történik, de lehetőség van bolti szerződéskötésre is. A bank a videohívást leellenőrzi a jogszabályi előírások alapján és ennek sikerességéről e-mailben tájékoztatja az ügyfelet és magát a szerződést is e-mailben küldi el. Előnye ennek a hitelnek, hogy nem kell felkeresni személyesen az áruházat, ezzel időt és energiát takarítunk meg. Önerő nélkül is igényelhető 500.000Ft alatti vásárlásoknál, illetve nem csak OTP bankszámlával rendelkező ügyfelek igényelhetik.

4.3 Hitelkártya¹²

A hitelkártya mögött olyan számla áll, mely nem használható betétlekötésre, átutalásra, csupán a kártya mögötti tranzakciók fedezhetők vele. Mint a legtöbb bank, az OTP Bank is többféle hitelkártyát kínál ügyfeleinek.



1. ábra OTP Hitelkártyák
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak>

Hitelkártya **igénylés alapvető feltételei**, hogy a leendő kártyatulajdonos:

- rendelkezzen legalább **három hónapja munkaviszonnal**,
- legyen **nagykorú**,
- legyen **magyarországi állandó lakcíme** és banknál vezetett

folyószámlája

Hitelkártyát lehet igényelni az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgálatán keresztül is. Lényege, hogy az igénylő által bediktált adatok és a bank rendelkezésére álló adatai alapján történik az ügyfélminősítés. Az ügyfélminősítés során meghatározásra kerül a hitelkeret mértéke, ügyfél kockázati besorolása és a kockázati felár. Hitelbírálat után a szerződést és a hitelkártyát postán küldik ki az ügyfél részére, akinek 25 napon belül kell visszajuttatnia a szerződést aláírva.

A hitelkártya¹³ használatánál az elszámolási időszak az az időszak, amelyre vonatkozóan a bank az ügyfél részére számlakivonatot juttat el az adott hónap költekezéseiről és kártyájához kapcsolódó minden díjról. Az elszámolási időszak utolsó napja a fordulónap. Fordulónap után következik a türelmi időszak, amely további 15 nap. A vásárlások összege így akár 45 napig is kamatmentes lehet, vagyis az elszámolási időszakot követő 15. napon kell a felhasznált hitelkeretet visszafizetni. Az elszámolási időszak a Bonus hitelkártyánál minden hónap 13-án jár le, vagyis minden hónap 28-ig kell visszatölteni a hitelkeretet. Ha ez nem megy, a tartozás 5 százalékát, legalább 5 000 forintot kell befizetni. Mivel a hiteltartozás

¹² https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Bankkartya_Hitelkartya_USZ_20200330.pdf

¹³ <https://bank360.hu/blog/otp-hitelkartya>

kamata magas, érdemes nyomon követni, mennyi a hitelkártya-egyenleg, hogy azt lehetőség szerint minden hónapban vissza tudja tölteni az ügyfél. OTP Bank hitelkártya egyenlegének folyamatos nyomon követését segíti az igényelhető **OTPdirekt Kártya Kontroll** által kínált SMS-tájékoztatás, amely minden tranzakciónál tájékoztatja az ügyfelet az aktuális egyenlegről. Ha hitelkártya tartozásunk visszafizetésénél nehézségünk támad lehetőség van **részletfizetés** kérésére, sőt ezt akár az igényléskor is be lehet állítani.

4.3.1 Részletfizetési szolgáltatás¹⁴

Részletfizetési szolgáltatás lényege, hogy a hitelkártya kamatánál kedvezőbb feltételekkel lehet visszafizetni bizonyos összeg feletti vásárlásokat vagy felmerült készpénzigényt. A szolgáltatással érintett összeget a kiválasztott futamidő alatt fix havi részletekben lehet visszafizetni. Részletfizetésbe helyezett összeg elkülönül a többi hitelkártyás költségtől csökkentve ezzel a felhasználható hitelkeretet. A fizetendő havi törlesztőrészlet két részből áll a tőkéből és a hitel kamatából. Az adott hónapban megfizetett tőkerész összegével a felhasználható hitelkeret folyamatosan növekszik egészen addig, amíg teljes egészében visszafizetésre kerül a tartozás. Havi törlesztőrészlet minden hónapban beleszámít a minimum fizetendő összegbe valamint a teljes tartozás is tartalmazza. Egy hitelkártyához akár több részletfizetés is kapcsolódhat, melyeket a hitelkártya számlakivonatán lehet nyomon követni. Ha az elmaradás a fordulónapon a fizetési határidőig teljes egészében befizetésre került, a részletfizetés törlesztőrészletével együtt (havi kamatokat is tartalmazza), akkor az adott elszámolási időszakban részletfizetésbe nem tett vásárlások után a bank nem számít fel kamatot. Az Internetbankban, OTPdirekt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül lehetőség van **futamidő módosítást** kérni (szerződésmódosításnak minősül) **teljes vagy részleges előtörlesztést** kezdeményezni. Az előtörlesztett összeg visszavezetésre kerül a hitelszámlára és a visszavezetés napján vásárlás típusú tranzakcióként kerül nyilvántartásra. Az ügyfél a részletfizetési szolgáltatás igénylésétől 14 napon belül indoklás nélkül elállhat ehhez kapcsolódó nyilatkozatot bankfiókban, de telefonos ügyfélszolgálatot keresztül is megteheti és a megnyitott alszámla teljes összege visszavezetésre kerül a hitelszámlára.

4.4 Személyi kölcsön¹⁵

Mondható, hogy a személyi kölcsön a legkedveltebb hitelek közé sorolható. Népszerűségét mi sem mutatja jobban minthogy „2019-ben 50%-kal azaz 2300 milliárd forinttal nőtt a bruttó háztartási hitelkibocsátás”¹⁶ személyi kölcsön esetében 23%-os növekedés volt megfigyelhető

¹⁴ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak/Reszletfizetes>

¹⁵ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson>

2018-hoz képest derült ki a Magyar Nemzeti Bank Hitelezési folyamatok¹⁶ című jelentéséből. Napjainkban nagyon egyszerű személyi kölcsönhöz jutni, néhány banknál akár már teljesen online is intézhetjük, ezen bankok közé tartozik az OTP is.

4.4.1 Általános feltételek

Az OTP személyi kölcsönt bárki igényelheti aki

- elmúlt 21 éves
- van magyarországi állandó lakcíme
- rendelkezik 6 hónapos munkaviszonnyal, jelenlegi munkahelyén legalább 3 hónapja dolgozik
- minimum 100.000Ft-os nettó havi jövedelemmel rendelkezik
- nincs fent negatív adósként a KHR rendszerében
- rendelkezik az előírt dokumentumokkal (személyi igazolvány, lakcímkártya, jövedelemigazolás, ha nem a bankhoz utalják rendszeres jövedelmét)

4.4.2 Online igénylés

Igénylés internetbankos belépést követően az ügyfél egy kalkulátor segítségével állítja be, hogy mennyi hitelt szeretne felvenni és milyen hosszú futamidővel. Ezután a bank ellenőrzi, hogy az ügyfél jogosult-e személyi kölcsönre. Végül kerül sor a tájékoztatók, nyilatkozatok elfogadására és ezt követően jön a folyósítás. **Folyósítás** folyamata 1-2 percet vesz igénybe. Negatív hitelbírálat esetén a rendszer automatikusan egy új hitelkalkulációt készít az ügyfél részére. Pozitív hitelbírálat esetén a kölcsön összeg 1-2 munkanapon belül megérkezik az ügyfél számlájára. **Szerződés aláírása** legtöbbször SMS-ben megadott kód segítségével ilyenkor a rendszer által üzenetben elküldött kód megadásával fogadja el a szerződést az kliens. Az olyan ügyfelek számára, akik jobban ragaszkodnak, hogy egy banki alkalmazott jelenlétében történjen a hitelfelvétel jó megoldás lehet ha a videochates azonosítás lehetősége a hitelfelvételnél. Ez esetben az ügyfél és a bank munkatársa folyamatos kapcsolatban van, bármilyen kérdése merül fel a kliensnek közvetlenül választ kap rá. Ha ezt a módszert választjuk, akkor a hitelszerződés aláírása már hangazonosítással is történhet. Hangazonosításnál¹⁷ az ügyfél pdf formátumban kapja meg a szerződést, felolvassa a szerződés lényegi pontjait és rendelkezik arról, hogy részéről azt aláírtnak tekinti.

¹⁶ Magyar Nemzeti Bank: Hitelezési folyamatok 2020 április jelentés

Hozzáférés (URL): <https://www.mnb.hu/letoltes/hitelezesi-folyamatok-2020-marcius-hu.pdf>

¹⁷ https://index.hu/bcs/2020/02/06/biometrikus_azonositas_interju_hollo_bence_cofidiis/

Ma már a bankfiókban is törekednek a „zöld ügyintézésre”.¹⁸ Az Aláíró padok bevezetését követően elsők közt került a személyi kölcsön igénylési folyamat áttérrelése erre a digitalizációs eszközre. Ennek következtében az OTP Bank fiókjaiban már csak elektronikus úton vezérelt, igénylések feldolgozása történik. A hazai bankszektorban az OTP Bank az első hitelintézet,¹⁹ amely egy speciális digitális aláírópad használatával tette (2017. 05.30) lehetővé ügyfelei számára az ügyintézés során keletkező dokumentumok elolvasását és aláírását. A digitális aláírópadok minden OTP fiókban megtalálhatók, az ügyfelek számára egyszerű és biztonságos, a bank számára pedig fenntartható hitelesítési megoldást jelent.

Bármilyen csatornán is igényeljük hitelünket elengedhetetlen a felelős döntés ezért fontos megemlíteni a hitelek visszafizetésére köthető **törlesztési biztosításokat**.²⁰ A törlesztési biztosítás alapján a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy az adós keresőképtelensége vagy munkanélkülisége esetére, meghatározott időtartamra (általában hat-tizenkét hónap) átvállalja a biztosítottól a törlesztő részletek fizetését, azaz az adós helyett ebben az időszakban a biztosító teljesíti a banknak. Több törlesztési biztosítási termék tartalmaz élet-, illetve betegségbiztosítási fedezetet is, mely alapján a biztosított rokkanttá válása vagy halála esetén a biztosító akár a teljes tartozást is átvállalja.

4.4.3 Hitelfedezeti törlesztési biztosítás ²¹

AZ Otp-nél az ügyfelek kettő biztosítási opcióból választhatnak, egy alap és egy extra csomagból. **Alap csomagnál** a biztosító fizeti a hitelfelvevő helyett a törlesztő részletet (legfeljebb 6 hónapig) abban az esetben, ha az ügyfél elveszíti munkahelyét, vagy betegség, baleset miatt nem tud jövedelemre szert tenni. Bizonyos esetekben a biztosító akár a fennálló hiteltartozást is kifizeti, de maximum 20 millió forintot térít meg. **Ilyen esetek közé tartozik, ha a biztosított ügyfelet:**

- baleset éri, és emiatt legalább 50 százalékban károsodik az egészsége, vagy
- betegség miatt legalább 70 százalékban károsodik az egészsége,
- betegség miatt 50 és 69 százalék között, de visszafordíthatatlanul károsodik az egészsége, vagy
- bármilyen okból életét veszti.

¹⁸ <https://www.azenzem.hu/cikkek/itt-az-első-digitalis-banki-ugyintezes/4079/>

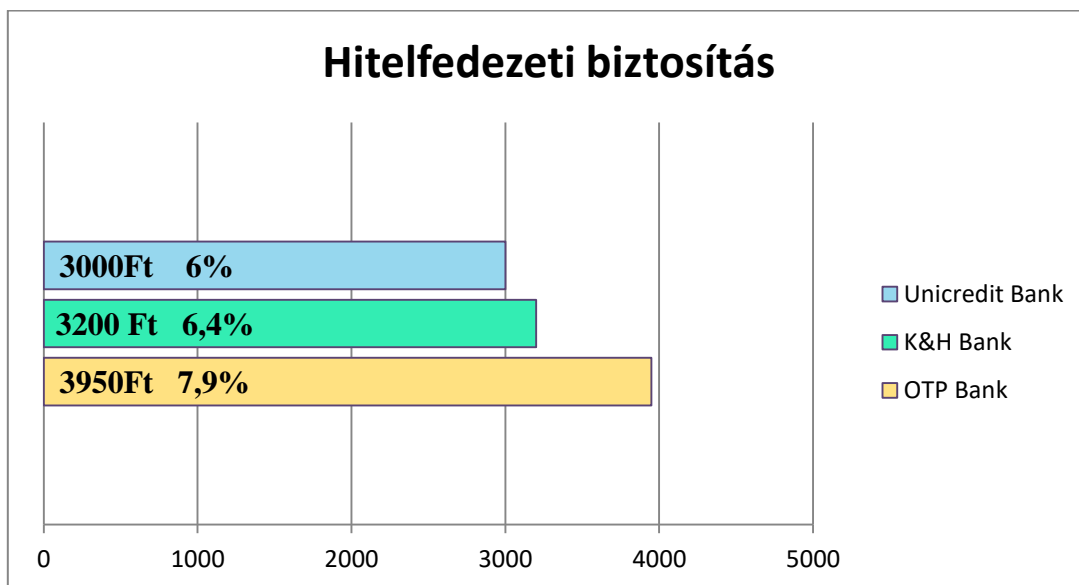
¹⁹ <https://www.hsw.hu/hirek/57322/otp-bank-digitalis-alairas-papir-atm.html>

²⁰ <https://www.mnb.hu/bekeltetes/tanulsagok-jogesetek/biztositas>

²¹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Biztositas/Torlesztesi/SzemelyiKolcson>

Az extra hitelbiztosítási csomag az alap csomaghoz képest annyiban különbözik, hogy az alap csomagnál foglalt térítéseken kívül a hitelfelvevő és hozzátartozója részére is térítést nyújt.

A hiteltörlesztési biztosítás igénylésének alapvető feltételei az OTP-nél, hogy csak az kötheti meg a biztosítást, aki felvette a hitelt (tehát nem adóstárs), nincs krónikus betegsége, ami miatt tartós gyógyszeres és orvosi kezelés alatt áll, az előző 12 hónapban nem volt egyfolytában 30 napnál hosszabb ideig betegállományban. Illetve a biztosítás megkötéséig az ügyfél nem mond fel munkahelyén, a munkáltató sem a kliensnek és közös megegyezéssel sem szüntetik meg a munkaviszonyt. Kritérium még, hogy a hitel fedezete nem OTP Önkéntes Nyugdíjpénztári számla megtakarítás, az ügyfélnek nincs aktív személyi kölcsön törlesztési biztosítás a számlájához, legfeljebb 30 napos hátralékkal rendelkezik, a kölcsön hátralévő futamideje még legalább 12 hónap, és a kölcsön nem áll felmondás alatt. A biztosítás havi díját a törlesztő részlet alapján állapítják meg leggyakrabban. Például 50.000ezer forintos törlesztő részletnél különböző bankoknál így alakul a törlesztési biztosítás.



2. ábra Hitelfedezeti biztosítások Forrás: Saját szerkesztés

4.5 Babaváró kölcsön

A babaváró kölcsön a személyi kölcsönök logikáján alapuló speciális kölcsön, gyermekvállalás előtt álló házaspároknak nyújt segítséget, akár 10 millió forint szabad felhasználású hitel formájában.

Az igényléshez az alábbi feltételeknek kell megfelelniük a pároknak:

- házasság áll fenn közöttük
- ha a pár már nevel egy gyermeket, akkor legalább egyikőjük az első házasságában él
- 21. életévét betöltötte a pár minden tagja, de a feleség a 41.életévét még nem
- mindketten rendelkeznek magyarországi lakcímmel
- büntetlen előéletűek, Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál (NAV) nincs közteljesítésük, nem szerepelnek a KHR rendszerben mulasztás miatt
- egyikőjük rendelkezik minimum 100.000 forintos munkabérral vagy vállalkozásból származó jövedelemmel
- 44/2019. Korm. rendelet²² jogosultsági feltételeinek megfelelnek

A kormányrendelet kimondja azt is, hogy az számít gyermeknek aki, „az igénylők, illetve a támogatott személyek vér szerinti és - a halva született vagy elhunyt gyermek kivételével - velük közös háztartásban élő gyermeke, ideértve a magzatot a várandósság betöltött 12. hetétől (a továbbiakban: magzat), valamint az igénylők által közösen örökbefogadott gyermek”²² Az OTP Banknál 2019 júliusa óta több mint 35ezer igénylés érkezett ezen hiteltípusra. A megkötött szerződések után 247 milliárd forintot folyósított a bank a kérelmezőknek. „A rendelkezésünkre álló adatok szerint az igénylők csaknem harmada az igénylést megelőző egy évben kötött házasságot, és a párok átlagosan 3,3 házasságban eltöltött év után fordultak hozzánk, hogy Babavárával kölcsönrel segítsük a család következő lépését. Bármilyen élethelyzetben is vannak ügyfeleink, számíthatnak tapasztalt kollégáink segítségére az OTP Bank több száz fiókjában”²³ - mondta dr. Rajmonné Veres Ibolya, az OTP Bank hitelezési folyamatokért felelős vezetője. KSH adatai²⁴ alapján készített diagramon jól látható, hogy 2019 júliusában a babavárával kölcsön bevezetésénél csaknem 2000-rel (1990) több házasság kötött, mint előző évben.

²² 44/2019. (III:12.) Korm. rendelet a babavárával támogatásról

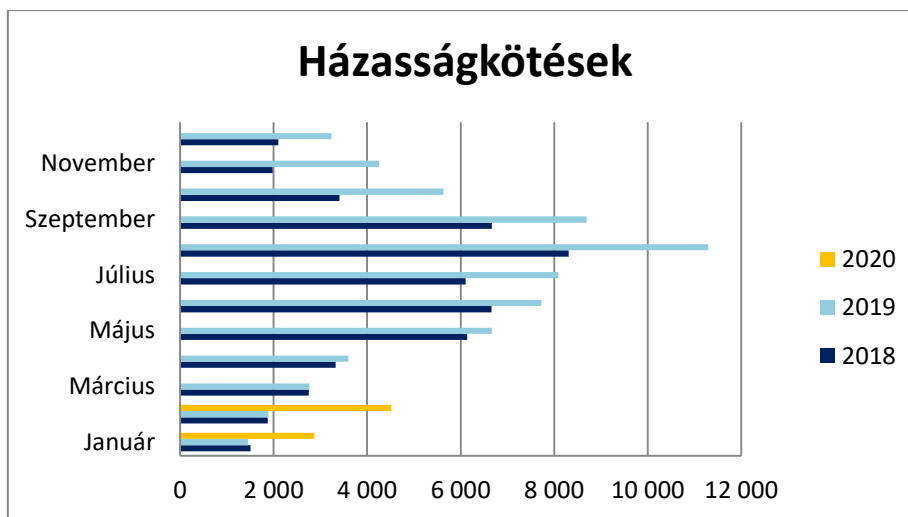
Hozzáférés (URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1900044.KOR>

²³ OTP Bank: Minden harmadik babavárával ügyfél friss házas

https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Hazas_babavarok

²⁴ KSH Népmozgalom 2016 január-2020. február gyorstájékoztatóhoz kapcsolódó STADAT-táblák

Hozzáférés:(URL):http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_wdsd001a.html?back=/stadat_nep



3. ábra Házasságkötések
 Forrás: KSH Népmozgalom STADAT táblája alapján saját szerkesztés

Különböző törlesztési feltételek²⁵ vonatkoznak a gyermekvállalások számától függően. Az első gyermek vállalása a hitelfelvételt követő 5 éven belül megtörténik akkor a fennálló kölcsönre teljes kamatmentességet vonatkozik az egész futamidő alatt. Első gyermek születése után 3éves törlesztési szüneteltetést kérhet a házaspár, de az azonos idejű futamidő hosszabbodást is jelent. A második gyermek születésénél a fennálló tartozás 30% az állam gyermekvállalási támogatásként megtéríti, de ez az összeg csak az előtörlesztésre fordítható illetve ismét 3 éves törlesztési szüneteltetést vehet igénybe az ügyfél. Harmadik gyermeknél a fennálló tartozás 100%-át megfizeti az állam, amit teljes összegű előtörlesztésre kell fordítani így a kölcsön megszűnik. Babaváró esetén az előtörlesztés díjtalan, de ha nem születik gyermek és az első 5 évben az előtörlesztés eléri a kölcsön összegének 50%-át akkor az előtörlesztett összegre vonatkozó kamattámogatást vissza kell fizetni. A törlesztőrészlet csak a tőkét és a 0,5%-os kezességvállalási díjat tartalmazza. Moratórium alatt a kezességvállalási díjat sem kell megfizetni, viszont a moratórium hosszával a futamidő ideje is megnő. A futamidő hosszabbítás ideje alatt már fel fog merülni a kezességvállalási díj, amit a fennmaradó tartozás arányában kell megfizetni.

4.6 Koronavírus járvány hatásai a hazai bankok hitelezési gyakorlatára, a meglévő kölcsönök törlesztésére

Magyarországon 2020. március 18-án hozták a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendeletet a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges

²⁵ <https://www.mnb.hu/letoltes/20-04-20-toth-szandra-szakacs-janos-babavaro-kolcsonok-es-a-torlesztési-moratorium.pdf>

azonnali intézkedésekről.²⁶ Ez a kormányrendelet nyilatkozik arról, hogy minden adós fizetési haladékot kap hitel és kölcsönszerződésből eredő tőke, kamat és díjfizetési kötelezettségek alól. A rendelet hatályba lépését követően a zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetében a THM nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5 százalékponttal növelt értékét. Ennek a szabályozásnak a részletszabályait a 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet biztosítja.²⁷ A rendeletben meghatározzák, hogy a tőketartozást nem lehet a moratórium alatt nem teljesített kamat összegével növelni. A felhalmozódott kamatot a törlesztőrészlettel együtt a hátralévő futamidőben egyenlő részletekben kell megfizetni. Futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy a felhalmozódott kamattal növelt törlesztőrészlet nem lehet magasabb, mint ami eredeti szerződésben meg volt határozva. Járványügyi helyzet hatására könnyítést tett a kormány az igénylést illetően például a kismamák meghatalmazással élhetnek, így nem kell bemenniük a bankba ügyeket intézni. A Magyar Nemzeti Bank 2020. április. 03-án vezetői körlevelében szólított fel a bankokat az elektronikus ügyintézési módok használatára, így az elektronikusan kiállított és az ügyfél által Ügyfélkapujára megküldött dokumentumokat pl. TB igazolás) is fogadják el az intézmények.²⁸ A járvány hatására több pénzintézet, köztük az OTP Bank is időlegesen felfüggesztette egyes, dolgozatomban is tárgyalt fogyasztási hitelek értékesítését (folyószámlahitel, hitelkártya) vagy a rendeletnek megfelelően átalakított struktúrában (személyi kölcsön) forgalmazza.

5 Új lehetőségek a pénzügyi szolgáltatások területén

Digitalizációra nézve a koronavírus járványnak vannak bizonyos pozitív hatása. Különböző országokban történő bankbezárások miatt sok ügyfélnek nem marad más választása, mint az online és telefonos ügyintézés választani. A megnövekedett elektronikus ügyintézés iránti kereslet ösztönzi a bankokat az internetes felületeik fejlesztésére illetve arra, hogy minél előbb több terméket lehessen elérni end-to-end digitálisan. A forgalomban lévő készpénz állomány viszont megugrott a Magyar Nemzeti Bank statisztikája szerinti.²⁹ Ennek oka lehet, hogy felértékelődött a készpénz alacsony kockázatú vagyonelemként betöltött szerepe. A

²⁶ 47/2020.(III.18.) Korm. rendelet a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről

<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2000047.kor>

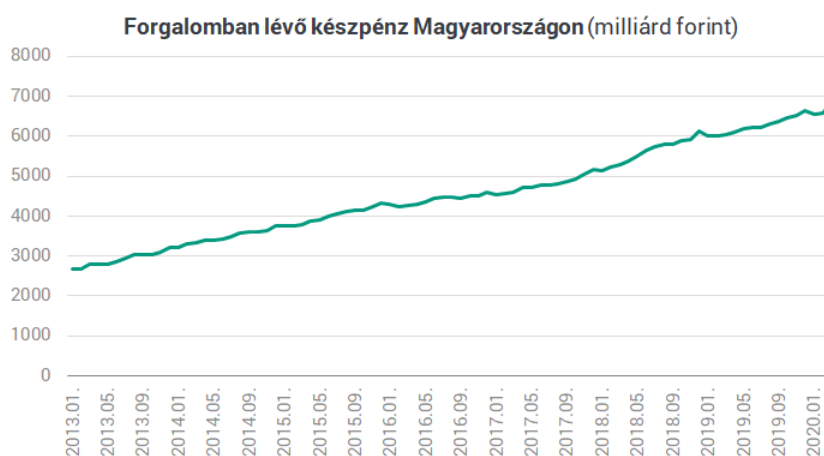
²⁷ 62/2020.(III.24.) Korm. rendelet a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020.(III.18.) Korm. rendelet fizetési moratóriumra vonatkozó részletszabályairól

<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2000062.kor>

²⁸ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Babavaro#HAJONABABA>

²⁹ <https://www.portfolio.hu/bank/20200415/a-koronavirus-jarvany-dobbenetes-nyertese-a-jo-oreg-keszpenz-426126>

készpénzforgalom visszaszorításának egyik jó megoldása lehet, hogy márciusban bevezetésre került az azonnali fizetési rendszer.



4. ábra Forgalomban lévő készpénz alakulása

Forrás: MNB, Portfolio.hu

<https://www.portfolio.hu/bank/20200415/a-koronavirus-jarvany-dobbenetes-nyertese-a-jo-oreg-keszpenz-426126>

5.1 Azonnali fizetés³⁰

Hazánkban március másodikán indult az azonnali fizetési, amely azt jelenti, hogy a bankok befogadásától számított 5 másodpercen belül dolgozzák fel az utalást attól függetlenül, hogy milyen napszak van. Ha 5 másodpercen belül nem történt meg a tranzakció, akkor még húsz másodpercig megtörténhet, viszont 20 másodperc után a bank automatikusan elutasítja az utalást. A rendszer egyelőre csak a belföldi eseti elektronikus forint alapú megbízásokra vonatkozik, 10 millió forintos összeghatárig. Ez a fizetési rendszer nem vonatkozik a papír alapú utalás, 10 millió forintos összeghatár feletti utalás, rendszeres és csoportos utalásokra, hatósági megbízás és átutalási végzés, deviza átutalásokra és nemzetközi forintátutalásokra. További előnye a rendszernek, hogy nem kell tudnunk a kedvezményezett számlaszámát elég, ha e-mail címet, mobilszámot, adószámot vagy adóazonosító jelet, azaz ügynevezett másodlagos számlaazonosítót tudunk megadni. A másodlagos számlaazonosítók tárolását és kezelését a Giro Zrt. Központi Másodlagos Számlaazonosító adatbázisa végzi. GiroInsta 2020. március havi adataiból kiderül, hogy az azonnali fizetési rendszer indulását követő 9 nap alatt összesen 2197 darab másodlagos számlaazonosítóval történő átutalási megbízást hajtottak végre. A GIRO Zrt. adatai alapján a legtöbbet használt az e-mail cím volt. Kérdőívemben én is tettem fel kérdést a másodlagos számlaazonosítók használatával kapcsolatban. Kérdéseimre a legtöbb válasz a 21-30 éves (38%) és a 31-45 éves (41%)

³⁰ <https://bank360.hu/blog/azonnali-fizetesi-rendszer>

korosztályból érkezett. A kitöltők mindössze 13 %-a volt 46-65 kor között, 65 év feletti korosztályból 8 fő töltötte ki kérdőívemet. Ez alapján készítettem egy diagramot ahol látható, hogy a válaszadók 48% használt másodlagos számlaazonosítót. A kitöltők legtöbbször a telefonszám megadásával kezdeményeztek utalást, ennél 18 %-kal használtak kevesebben e-mail címet és mindössze 2%használt adószámot vagy adóazonosító jelet.



5. ábra Másodlagos számlaazonosítók megoszlása
Forrás: Saját szerkesztés kérdőív alapján

Ugyanakkor a másodlagos azonosításnál fokozott figyelmet kell szentelni az adategyeztetésre. Ha például megváltoztatjuk a telefonszámunkat, akkor a számunk megszűnik viszont a szolgáltató később ugyanazt a számsort odaadhatja egy másik ügyfélnek, aki regisztrálhatja ezt a számot másodlagos azonosítóként. Ebben az esetben annak a számlájára fogunk tudni utalni, aki megkapta a számot. Jelenleg az azonnali fizetési rendszer első szakaszában járunk. A második szakaszban azonnalivá válnak a vállalati kötegelt átutalások, a rendszeres átutalások, értéknapos átutalások. A lakosság számára legszembetűnőbb fejlesztés a fizetési kérelem küldése és fogadása valamint a QR-kódos utalás lesz. A QR kódos utalást úgy kell elképzelni, hogy a szolgáltató biztosít egy egyedi QR kóddal ellátott papírt az ügyfélnek pedig a kód beolvasását követően már csak a fizetendő pénzüsszeget kell megadnia, de a későbbiekben a QR-kód már tartalmazni fogja az összeget is. A QR-kódos fizetés azoknál a kereskedőknél lehet előnyös, akiknél nincs terminál az ügyfélnél pedig nincs készpénz. Az MNB tervei szerint a rendszer második szakasza szeptembertől lép életbe, az utolsó szakasz pedig 2-4 év múlva valósulna meg, amikor már a legtöbb fizetési szituációban lehetőségünk lesz az azonnali utalásra.³¹

³¹ <https://fintechzone.hu/azonnali-fizetes-26-086-masodlagos-szamlazonosito-9-nap-alatt/>

Nem új keletű dolog az azonnali utalás és fizetési kérelem illetve a telefonszám ismeretében küldött pénzutalás azon felhasználók körében, akik használják a **Revolut** illetve **TransferWise** által kínált szolgáltatásokat³². A Transferwise elsősorban azoknak előnyös, akik külföldön dolgoznak és pénzt utalnak haza. „*Alapvetően úgy működik, hogy ha fontot szeretnék utalni Angliába, akkor annak megfelelő összeget utalsz a magyar számládra és a vállalat átutalja a fontot a kinti számlára, így országhatáron belül marad a tranzakció*”.³² Az árfolyamot illetően szintén elmondható, hogy sokkal kedvezőbb, mint a bankok esetén.

A **Revolut** 2015 márciusában lépett piacra az Egyesült Királyságban majd 2018-ban Magyarországon. Ez a vállalat egy pre-paid kártyát bocsájt ki és rengeteg területen innovál, komoly kihívást jelentve ezzel a hagyományos hitelintézeteknek. A Revolut egy olyan fizetési kártya és applikáció ahol a hangsúly az alacsony díjakon, felhasználóbarát és innovatív pénzügyi szolgáltatásokon van. A Revolut megoldást kínál olyan problémákra, mint a magas tranzakciók költségei, rossz váltási árfolyamok, devizaszámlák költséges fenntartása, bankkártya igénylés költségei. A rendszeren belül ingyenes és azonnali a pénzküldés és fogadás, deviza számlakezelés. A vállalatnál három számlacsomag érhető el egy ingyenes, egy prémium és egy metál csomag. Az ingyenes standard csomagot igénylő ügyfeleknek lehetőségük van több mint 150 pénznemben fizetni bankközi árfolyamon és havi 1.850.000 forintos összeghatárig ingyenes átváltás 30 féle pénznemben, összeghatár felett 2%-os díjat kell fizetni. A széf szolgáltatás használatával lehetőség van kártyás vásárlásoknál, hogy takarékoskodjunk mivel a tranzakciók összegét automatikusan egész számra felfelé kerekíti a különbözetet pedig széfbe helyezi. Az applikáció segít a költségek tervezésében, például előre meg tudja adni a felhasználó, hogy egy hónapban mennyit fog költeni ételre, szórakozásra, vásárlásra és ezek alapján a rendszer meghatároz egy napi limitet. Minden fizetést követően értesítés érkezik az aktuális egyenlegről viszont a készpénzfelvételt nem követi nyomon és külön megadni sem lehet így lényegében nem ad teljes képet a költségeink alakulásáról. Jutalomrendszerével ösztönözni szeretné a felhasználókat, hogy minél gyakrabban használják a kártyát. A jutalomrendszer lényege, hogy minden tízedik vásárlás után engedményt vagy pénzvisszatérítést ad. Revolut is rejt magában biztonsági kockázatot. A legtöbb lopási kísérlet az adathalászokhoz köthető akik PIN-kódot vagy kártyabiztonsági adatokat próbálnak kicsalni. A vállalat az adathalászat elleni védekezésben lehetőséget ad a felhasználóknak, hogy ujjlenyomattal jelentkezzenek be számlájukba. A cég a biztonságot ezenkívül különböző

³² <https://szendreiadam.hu/szamlak/revolut/>

testre szabható funkciókkal, egyszer használatos virtuális kártyákkal, csalásmegelőző rendszer próbálja biztosítani felhasználóinak.³³ Több oldalon beszámoltak arról, hogy indoklás nélkül blokkolták az ügyfél számláját és csak bizonyos dokumentumok bemutatása után oldották fel. A Revolut a befagyasztások okait elsősorban a pénzmosás elleni védekezés, a gyanús tranzakciók ellenőrzése miatt teszi.³⁴ A vállalat egy a mesterséges intelligenciára épülő szoftver segítségével folyamatosan átvizsgálja a tranzakciókat. A rendszer amint talál egy gyanús tevékenységet (pl. hirtelen nagy összegű utalás) megjelöli és automatikusan befagyasztja a számlát. Ezután végzik el a manuális ellenőrzést a vállalat munkatársai. Ellenőrzés során további adatokat kérhetnek az ügyfelektől a személyazonosság vagy pénzügyi információk megerősítése végett.

Egy magyarországi ügyfél jogvita esetén közvetlenül az adott társasághoz fordulhat panaszával mivel a határon túlnyúló szolgáltatók fogyasztóvédelmi felügyeletét az Európai Unió és annak megfelelő hazai jogszabályok alapján az anyaországuk pénzügyi hatósága látja el. A kapcsolatot az ügyfél felveheti az alkalmazáson belüli chat platformon, ami egyelőre csak angolul érhető el és sokszor napokat kell várni a válaszra, telefonon pedig egyáltalán nem lehet a vállalatot elérni. Ha a panasszal élő ügyfél számára vitatható a társaság válasza akkor 6 hónapon belül az annak székhelye szerinti vitarendezési fórumához fordulhat, ez Nagy-Britanniában a Financial Ombudsman Services. Az ügyfélszámlával kapcsolatos tranzakcióhoz köthető panasz a brit pénzügyi fogyasztóvédelmi felügyelethez, a Financial Conduct Authority-hez is beadható. A magyarországi lakó-/tartózkodási hellyel rendelkező ügyfelek emellett igénybe vehetik az európai pénzügyi vitarendezési fórum, a FIN-Net eljárását is, amely kapcsán az MNB mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület lát el koordinátor szerepet. A fintech cégek ügyfélszámláin lévő pénzügyi összegekre nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap védelme valamint nem tagjai a saját anyaországuk szerint betétgarancia rendszernek sem. Az ügyfélpénzek visszafizetése csak a vállalatok szabályszerű működésén múlik, tehát nem harmadik fél biztosítja. Uniós előírás számukra, hogy az ügyfelek pénzével nem rendelkezhetnek sajátjukként *„azt hitelintézetek letéti számláin vagy alacsony kockázatú eszközökben kell tartaniuk, illetve akár garanciával, kezési biztosítással fedezniük”*.³⁴

³³ <https://www.revolut.com/hu-HU/biztonsag>

³⁴ <https://bank360.hu/blog/revolut-szamla-zarolas>

5.2 PSD2:³⁵

A PSD2 megalapozza az új, biztonságos, innovatív pénzügyi szolgáltatásokat. AZ EU módosított pénzforgalmi irányelve lehetővé tette, hogy a digitális iparágból érkező szolgáltatók is nyújthassanak bizonyos pénzügyi szolgáltatásokat. Magyarországon az irányelvet 2017. évi CXLV törvénnyel ültették át a hazai jogrendszerbe. A hitelintézeteknek az új szolgáltatók számára (AISP,PISP) biztosítani kell a hozzáférést az ügyfelek fizetési számláihoz amennyiben az ügyfél engedélyt ad erre.³⁶ AISP (Account Information Service Providers) a számlainformációs szolgáltatók angol rövidítése. AISP-k a fizetési számlák adatait összesítik, elemzik. Ezekkel az elemzésekkel segítik jövőbeli pénzügyi döntéseinket, ajánlanak személyre szóló ajánlatokat. A PISP a fizetéskezdeményezési szolgáltatók angol rövidítése. Ide tartoznak azok a szolgáltatók, akik fogyasztói felhatalmazással a fogyasztók bankszámlájáról intéznek fizetési megbíráásokat.

A Számlázz.hu³⁷ elsőként indította el Autokassza rendszerét a nyílt bankolás adta lehetőségeket kihasználva. Az Autokassza a számlázási folyamatokat egyszerűsíti. „Ha egy kiállított számla ellenértéke beérkezik a bankszámlára, az online számlázó program automatikusan átállítja a számla státuszát kifizetettre, és e szerint rendezi. A másik lehetőség főleg az előfizetéseket kezelő vállalkozások és online kereskedők használhatják ki. Amikor az ügyfél előlegh számla alapján fizet, a rendszer automatikusan elkészíti a végszámlát, és igény szerint akár ki is küldi a kliensnek.

Kíváncsi voltam, hogy a fogyasztóknak mi a véleményük a nyílt bankolás bevezetéséről és a startup cégek által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokról. A témában a következő kérdést tettem fel kérdőívemben: Mi a véleménye a PSD2"-ről és a pénzügyi szolgáltatói piacon megjelenő új belépő startup cégekről mint pl. a Revolut vagy TransferWise? A kérdéshez 5 állítás tartozott, melyekre négy válaszlehetőség közül kellett választani attól függően mennyire értenek egyet.

³⁵ <https://www.penzcentrum.hu/vasarlas/rengeteg-ugyfelet-erint-eddig-meg-nem-latott-valtozas-allt-be-a-magyar-bankolasban.1088861.html>

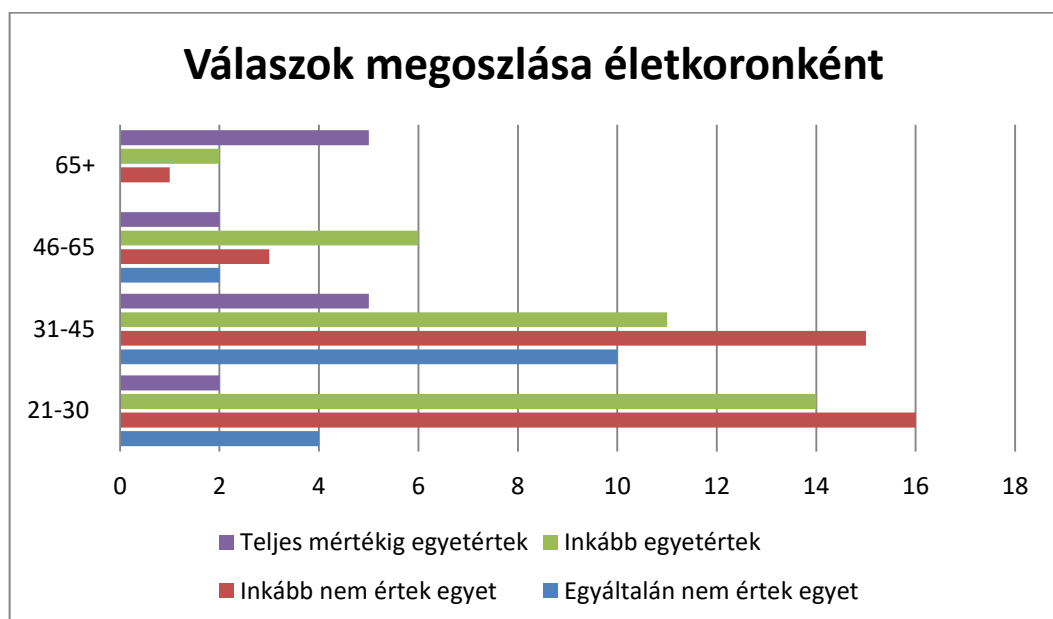
³⁶ <https://fintechzone.hu/fintech-szotar/>

³⁷ <https://bitport.hu/elindult-az-also-psd2-es-szolgaltatas-a-k-h-nal>

Állítások a következők voltak:

1. Örülök neki, hiszen így fokozódik a verseny, ami a fogyasztók számára is kedvező
2. Nem tartom őket biztonságosnak és tartok használatuktól mert túl kevés róluk az információ
3. Új belépők kedvezőbb feltételeket biztosítanak mint a hagyományos pénzüzetek
4. Pénzügyeimet csak hagyományos hitelintézetekre bízom
5. Támogatom, mert személyre szabottabb ajánlatokat kaphatok

A második állításra küldött válaszokból készítettem diagramot korcsoportonként lebontva. A diagramból látszik, hogy a két legfiatalabb korosztálynál a legtöbben inkább nem értettek egyet az állítással, inkább biztonságosabbnak gondolják ezen szolgáltatások használatát. A 45-46 éves korú kitöltők nagyobb arányban egyetértettek az állítással míg a legidősebb korosztálynál a legtöbben egyáltalán nem tartják biztonságosnak ezeknek a lehetőségeknek a használatát. Összességében megállapítható, hogy míg a fiatalabbak megbíznak ezen rendszerek, alkalmazások használatában az idősebb korosztályok viszont kevésbe. Ennek oka lehet, hogy a fiatalabbak bővebb információkkal rendelkeznek ezen eszközök használatáról illetve több impulzust kapnak róluk különböző elektronikus csatornákon (médiában) is.



6. ábra Saját szerkesztés kérdőív alapján

„Magyar Bankszövetség nemrég publikált 22 pontos digitalizációs javaslatcsomagjának központi elemét képezi az azonos tevékenység, azonos szabályozás alapelv érvényesítése”³⁸

Az **azonos tevékenység azonos elv szabály**³⁸ nem teljesülése a bankok és a technológiai cégek között egyenlőtlen versenyhez vezet. Az elv nem teljesülésének egyik példája lehet az elektronikus lakossági átutalásokat terhelő pénzügyi tranzakciós illeték, amely a magyarországi bankokat sújtja, amíg a külföldi székhelyű fintech cégeket nem. A Magyar Bankszövetség digitalizációs javaslatcsomagában a lakossági tranzakciós illeték eltörlésén kívül szerepel még a földhivatali és gépjármű-nyilvántartási folyamatok digitalizációja, a digitális dokumentumkezelésre való átállás a családvédelmi akcióterv elemei digitális igénylési és szerződéskötési folyamattal legyenek elérhetőek és a készpénzhasználat visszaszorítása.

6 Összegzés:

Dolgozatomból kiderült, hogy már a legtöbb vizsgált hitel esetében van lehetőség az igénylést bankfiókon kívül intézni és vannak már teljesen end-to end szolgáltatások is. Az OTP Bank folyamatosan tesz, hogy még több innovációt tudjon bevezetni a szolgáltatásai és termékei esetében, ennek szellemében jött létre az OTP LAB³⁹. Az OTP Bank innovációs központ, célja, hogy kifejlesszék a jövő banki termékeit és szolgáltatásait. A fejlesztések szakértői munkatársakkal, startupokkal, innovatív technológiára épülő vállalkozásokkal, oktatási intézményekkel és magukkal az ügyfelekkel történik. Az ügyfelek kutatásba való bevonása érdekében jött létre az OTP Innovációs Fiók is. A fiók előnye, hogy közvetlen visszajelzést, különböző észrevételeket kap az intézmény az ügyfelektől és ennek megfelelően tudnak további ügyfélbarát fejlesztéseket eszközölni. Ugyanakkor a hitelintézet törekszik arra, hogy a bankfióki ügyintézés is papírtmentes legyen. A Magyar Nemzeti Bank támogatóként csatlakozik az ENSZ Környezetvédelmi Programja Felelős Banki Működés Irányelvei⁴⁰ kezdeményezéséhez. A lépés célja, hogy minél több magyarországi bank is aláírójává váljon a környezet védelmét, a társadalmi fenntarthatóságot és a felelős vállalatirányítást célul kitűző ENSZ-dokumentum előírásainak. Az irányelv elvárja az aláíró bankok saját üzleti stratégiájának a fenntartható fejlődés céljaival való összhangba hozatalát, a társadalmi és környezetre káros jelenségek csökkentését, illetve a pozitív hatások erősítését. Az elvárásokat

³⁸ <https://novekedes.hu/hirek/bankszovetseg-jelenleg-nem-ervenyesul-az-azonos-tevekenyseg-azonos-szabalyozas-elv>

³⁹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/OTPLAB>

⁴⁰ <https://www.portfolio.hu/bank/20200211/bejelentette-az-mnb-zold-vallalásokat-var-a-magyar-bankoktól-415399>

írásban elfogadó hitelintézeteknek 18 hónapon belül át kell tekinteniük üzleti működésüket, hogy azonosítsák annak a környezetet leginkább befolyásoló elemeit. Legalább két konkrét célt kell nyilvánosan kitűzniük, mellyel kapcsolatos haladásukat, eredményeiket is nyilvánosan kommunikálniuk szükséges.

7 Irodalomjegyzék

1. **Magyar Nemzeti Bank.** *Fintech és digitalizációs jelentés.* [PDF dokumentum] [szerk.] Anikó Szombati. [prod.] Eszter Hergár. Budapest, Pest, Magyarország: Magyar Nemzeti Bank, 2020. 04. Hozzáférés(URL):<https://www.mnb.hu/letoltes/fintech-es-digitalizacios-jelente-s-final.pdf>
2. **Magyar Nemzeti Bank.** *Versenyképességi Program 330 Pontban.* [PDF Dokumentum] [szerk.] Dániel Palotai. [prod.] Eszter Hergár . Budapest, Pest, Magyarország: Magyar Nemzeti Bank, 2019. Hozzáférés(URL)<https://www.mnb.hu/letoltes/versenykepessegi-program.pdf>. ISBN 978 - 5318 - 26 - 9.
3. **Hitelnet.** Teljes hiteldíjmutató (thm) fogalma,mértéke. [Online] 2020. 03 24. [Hivatkozva: 2020. 03 26.] Hozzáférés (URL): <https://hitelnet.hu/thm/>.
4. **Vrazsovits, Rita.** Bank 360. *Így működik a JTM mutató 2020-ban.* [Online] 2019. 05 30. [Hivatkozva: 2020. 03 23.] Hozzáférés (URL): <https://bank360.hu/jtm-mutato>.
5. **Elemzőközpont.** Jegybanki alapkamat. [Online] [Hivatkozva: 2020. 03 23.] Hozzáférés(URL):<https://elemzeskozpont.hu/jegybanki-alapkamat>
6. **Pénzügyi Navigátor.** *Központi Hitelinformációs Rendszer.* [PDF Dokumentum] Budapest: Magyar Nemzeti Bank. Hozzáférés (URL): <https://www.mnb.hu/letoltes/21-penzugyi-navigator-khr.pdf>
7. **Gál, Erzsébet.** *Hitelkérelem, Banki ismeretek.* Budapest: Saldo Zrt., 2011. ISBN 9789636383909.
8. **OTP Bank.** Hirdetmények Üzletszabályzatok. *Folyószámlahitel hirdetmény.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 03 30.] (PDF dokumentum) Hozzáférés(URL):https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Hirdetmeny_Folyoszamlahite1_20200319.pdf
9. **Bodon, Szilárd.** Instacash. *Mi számít jövedelemnek és mi nem a hitel igényléskor.* [Online] 2019. 04 02. [Hivatkozva: 2020. 03 30.] Hozzáférés (URL):<https://instacash.hu/mi-szamit-jovedelemnek-es-mi-nem-a-hitel-igenylesekor/>
10. **Financer.com.** Folyószámlahitel. [Online] 2020. 04 21. [Hivatkozva: 2020. 04 23.] Hozzáférés(URL):<https://financer.com/hu/hitelek/folyoszamlahitel/>.
11. **OTP Bank.** OTP Online Árhitel. [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 14.] Hozzáférés(URL):<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Aruhitel/Online>.
12. **Bank 360.** OTP hitelkártyák 2020. [Online] 2019. 10 19. [Hivatkozva: 2020. 04 24.] Hozzáférés(URL):<https://bank360.hu/blog/otp-hitelkartya>
13. **OTP Bank.** Hirdetmények Üzletszabályzatok. *Bankkártya, hitelkártya üzletszabályzat.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 28.] Hozzáférés(URL)https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Bankkartya_Hitelkartya_USZ_20200330.pdf:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Bankkartya_Hitelkartya_USZ_20200330.pdf.
14. **OTP Bank.** Hitelkártyák. *Hitelkártya részletfizetési szolgáltatások.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 28.] Hozzáférés (URL):
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak/Reszletfizetes>
15. **OTP Bank.** Szabad felhasználású hitelek. *Személyi kölcsön.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 30.] Hozzáférés(URL):
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson>.

16. **Magy Nemzeti Bank.** *Hitelezési folyamatok 2020 április.* [PDF dokumentum] Budapest: Magyar Nemzeti Bank, 2020. Hozzáférés (URL): <https://www.mnb.hu/letoltes/hitelezesi-folyamatok-2020-marcius-hu.pdf>
17. **Brand & Content.** Index.hu. *Hangalírással szerződés-kötés nem a geekek kiváltsága.* [Online] 2020. 02 06. [Hivatkozva: 2020. 04 06.] Hozzáférés:(URL):https://index.hu/bcs/2020/02/06/biometrikus_azonositas_interju_hollo_bence_cofidiis/.
18. **Az Én Pénzem.** Itt az első digitális banki ügyintézés. [Online] 2017. 05 30. [Hivatkozva: 2020. 04 26.] Hozzáférés (URL): <https://www.azepenzem.hu/cikkek/itt-az-elso-digitalis-banki-ugyintezes/4079/>.
19. **Hlács, Ferenc.** hsw.hu. *Digitális aláírópadokkal úzi ki a papírt bankfiókjaiból az OTP.* [Online] 2017. 05 31. [Hivatkozva: 2020. 04 28.] Hozzáférés (URL): <https://www.hsw.hu/hirek/57322/otp-bank-digitalis-alairas-papir-atm.html>
20. **OTP Bank.** Biztosítások. *Személyi kölcsön/ babaváró kölcsön törlesztési biztosítás.* [Online] 2020. 03 18. [Hivatkozva: 2020. 04 27.] Hozzáférés(URL):<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Biztositas/Torlesztesi/SzemelyiKolcson>.
21. **Magyar Nemzeti Bank.** Tanulmányok- jogesetek. *Biztosítások.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 27.] Hozzáférés(URL): <https://www.mnb.hu/bekeltetes/tanulmányok-jogesetek/biztositas>.
22. Netjogtar. *44/2019.(III. 12) Korm.rendelet a babaváró támogatásról.* [Online] 2019. 03 12. [Hivatkozva: 2020. 04 29.] Hozzáférés(URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A1900044.KOR>
23. **OTP Bank.** Hírek. *Minden harmadik babaváró ügyfél friss házasságban.* [Online] 2020. 03 11. [Hivatkozva: 2020. 04 30.] Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Hazas_babavarok
24. **Központi Statisztikai hivatal.** STADAT- táblák. *Népmozdalom 2016. január-2020. február.* [Online] 2020. 04 24. [Hivatkozva: 2020. 04 30.] Hozzáférés(URL): http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_wdsd001a.html?back=/stadat_nep
25. **Dr. Tóth, Szandra és Szakács, János.** *Babaváró kölcsönök és a törlesztési moratórium.* [PDF dokumentum] Budapest : Magyar Nemzeti Bank, 2020. 04 20. Hozzáférés (URL): <https://www.mnb.hu/letoltes/20-04-20-toth-szandra-szakacs-janos-babavaro-kolcsonok-es-a-torlesztesi-moratorium.pdf>
26. **Netjogtár.** 47/2020.(III.18.) Korm. rendelt a koronavírus világiárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről. [Online] 2020. 03 18. [Hivatkozva: 2020. 04 30.] Hozzáférés (URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2000047.kor>
27. **Netjogtár.** 62/2020.(III.24.) Korm.rendelet fizetési moratórium részletszabályiról. [Online] 2020. 03 24. [Hivatkozva: 2020. 04 30.] Hozzáférés(URL): <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2000062.kor>.
28. **OTP Bank.** *Babaváró kölcsön.* [Online] [Hivatkozva: 2020.05.01.] Hozzáférés(URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Babavaro#HAJONABABA>
29. **Portfolio.** Bank. *A koronavírus járvány döbbenetes nyertese: a jó öreg készpénz.* [Online] 2020. 04 15. [Hivatkozva: 2020. 05 01.] Hozzáférés(URL): <https://www.portfolio.hu/bank/20200415/a-koronavirus-jarvany-dobbenetes-nyertese-a-jo-oreg-keszpenz-426126>.
30. **Fintechzone.** Tudósítás. *Azonnali fizetés: 26086 másodlagos számlaazonosító 9 nap alatt.* [Online] 2020. 03 12. [Hivatkozva: 2020. 05 01.] Hozzáférés(URL): <https://fintechzone.hu/azonnali-fizetes-26-086-masodlagos-szamlazonosito-9-nap-alatt/>.

31. **Vrazsovits, Rita.** Bank360. *Március 2-án indul az azonnali fizetési rendszer Magyarországon.* [Online] 2020. 02 27. [Hivatkozva: 2020. 05 01.] Hozzáférés(URL): <https://bank360.hu/blog/azonnali-fizetesi-rendszer>
32. **Szendrei, Ádám.** Számlák. *Revolut.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 02.] Hozzáférés(URL): <https://szendreiadam.hu/szamlak/revolut/>.
33. *Revolut.hu. Biztonság.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 05 02.] Hozzáférés(URL): <https://www.revolut.com/hu-HU/biztonsag>
34. **Bank360.** *Revolut:miért, milyen okból zárolják a számlát?* [Online] 2020. 04 03. [Hivatkozva: 2020. 05 02.] Hozzáférés(URL): <https://bank360.hu/blog/revolut-szamlazarolas>.
35. **Fintechzone.** *Fintech-szótár.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 03 24.] Hozzáférés(URL): <https://fintechzone.hu/fintech-szotar/>
36. *Bitport. Elindult az első PSD2-es szolgáltatás a k&h-nál.* [Online] 2020. 03 03. [Hivatkozva: 2020. 03 27.] Hozzáférés(URL): <https://bitport.hu/elindult-az-első-psd2-es-szolgáltatás-a-k-h-nál>.
37. **Pénzcentrum.** *Rengeteg ügyfelet érint: eddig még nem látott változás állt be a magyar bankolásban.* [Online] 2020. 02 18. [Hivatkozva: 2020. 03 27.] Hozzáférés(URL): <https://www.penzcentrum.hu/vasarlas/rengeteg-ügyfelet-erint-eddig-még-nem-látott-változás-állt-be-a-magyar-bankolásban.1088861.html>
38. **Növekedés.hu.** *Magyar bankszövetség: Jelenleg nem érvényesül az azonos tevékenység azonos szabályozás elv.* [Online] 2019. 11 11. [Hivatkozva: 2020. 04 04.] Hozzáférés(URL): <https://novekedes.hu/hirek/bankszovetseg-jelenleg-nem-ervenyesul-az-azonos-tevekenyseg-azonos-szabalyozas-elv>.
39. **OTP Bank.** *Rólunk. OTP LAB.* [Online] [Hivatkozva: 2020. 04 12.] Hozzáférés(URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/OTPLAB>.
40. **Portfolio.** *Bejelentette az MNB: zöld vállalkozásokat vár a magyar bankoktól.* [Online] 2020. 02 11. [Hivatkozva: 2020. 03 21.] Hozzáférés(URL): <https://www.portfolio.hu/bank/20200211/bejelentette-az-mnb-zold-vallalásokat-var-a-magyar-bankoktól-415399>.

8 Mellékletek:

Digitalizáció

Sándor Petra vagyok a Budapesti Gazdasági Egyetem Zalaegerszegi Gazdálkodási Kar végzős hallgatója. Kérdőív kitöltésével záródolgozatom megírásához nyújt segítséget. Kutatásom célja a digitális szokások felmérése a banki ügyintézésben. A kérdőív elemzése során minden kérdés esetében teljes anonimitás biztosított a válaszadók számára.

1. Az Ön életkora?

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- 21-30 éves
 31- 45 éves
 46-65 éves
 65+

2. Az Ön foglalkozása?

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- Tanuló
 Alkalmazott
 Egyéni vállalkozó
 Nyugdíjas
 Munkanélküli

3. Az Ön havi nettó jövedelme?

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- 80.000 Ft alatti
 80.000 - 107.000Ft
 107.000 Ft - 140.000 Ft
 140.000 Ft - 180. 000Ft
 180.000 - 210.000Ft
 210.000 Ft feletti

Hozzáférés:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfMjj0qQi1kXN3F7MX7Vd3IE8OVL9GJpHN40mPvhyPhnwwwxw/viewform?fbclid=IwAR1mYIKfFnCk-65cLUuDYu_kOe64dlmA2O4rjIR6Ht-1ITnHF7YGgn7PpA0

4. Milyen típus hiteleket vett igénybe eddigi élete során?

Válassza ki az összeset, amely érvényes.

- Személyi kölcsön
- Hitelkártya
- Áruhitel
- Folyószámlahitel
- Babaváró kölcsön
- Egyiket sem vettem igénybe

5. Milyen csatornán igényelt már hitelt?

Válassza ki az összeset, amely érvényes.

- Online
- Telefonos ügyfélszolgálat
- Személyesen bankfiókban
- Nem vettem fel hitelt

6. Kezdeményezett már másodlagos számlaazonosítóval utalást?

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- Igen
- Nem

7. Milyen másodlagos számlaazonosítóval kezdeményezett utalást?

Válassza ki az összeset, amely érvényes.

- E-mail
- Telefonszám
- Adószám/adóazonosító jel
- Nem kezdeményeztem másodlagos számlaazonosítóval utalást

Hozzáférés:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfMjj0qQi1kXN3F7MX7Vd3IE8OVL9GJpHN40mPvhyPhnwwwxw/viewform?fbclid=IwAR1mYIKfFnCk-65cLUuDYu_kOe64dlmA2O4rjIR6Ht-1ITnHF7YGgn7PpA0

8. Mi a véleménye a PSD2"-ről és a pénzügyi szolgáltatói piacon megjelenő új belépő startup cégekről mint pl. a Revolut vagy TransferWise?

A PSD2 (Revised Payment Services Directive) az Európai Parlament és az Európai Tanács 2015/2366 Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló irányelve, amely a pénzforgalmi szolgáltatásokat szabályozza. Az irányelv arra kötelezi a számlavezető bankokat, hogy hozzanak létre egy olyan nyílt hozzáférést biztosító technikai csatornát (interfészt), amelynek használatával ügynevezett harmadik fél szolgáltatók is hozzáférhetnek az ügyfelek egyes számladataihoz, valamint fizetési műveletet kezdeményezhetnek azokról a fizetési számlákról, amelyek online módon hozzáférhetők. Az adatokhoz való hozzáféréshez és a tranzakciók indításához mindenképp szükséges az adott ügyfél hozzájárulása. A Revolut egy FinTech (Financial Technology – ez pénzügyi technológiákat jelent, és magába foglalja a pénzügyi szolgáltatások technológiai innovációit) A szolgáltatás egy olyan alkalmazás, amelyet folyószámlaként vagy "elektronikus pénztárcaként" is lehet használni.

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

	Teljes mértékig egyetértek	Inkább egyetértek	Inkább nem értek egyet	Egyáltalán nem értek egyet
Örülök neki, hiszen így fokozódik a verseny, ami a fogyasztók számára is kedvező	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nem tartom őket biztonságosnak és tartok használatuktól mert túl kevés róluk az információ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Új belépők kedvezőbb feltételeket biztosítanak mint a hagyományos pénzügyintézetek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pénzügyeimet csak hagyományos hitelintézetekre bízom	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Támogatom mert személyre szabottabb ajánlatokat kaphatok	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Hozzáférés:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfMjj0qQi1kXN3F7MX7Vd3IE8OVL9GJpHN40mPvhyPhnwwwxw/viewform?fbclid=IwAR1mYIKfFnCk-65cLUuDYu_kOe64dlmA2O4rjIR6Ht-1ITnHF7YGgn7PpA0

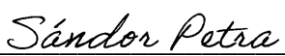
NYILATKOZAT

Alulírott, Sándor Petra nyilatkozom, hogy a záródolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját munkám eredményei.

Tudomásul veszem, hogy a dolgozat elektronikus formátuma szerzői jogtisztaságának ellenőrzésére az Egyetem szoftveres ellenőrzést (plágiumszűrést) végezhet és ennek eredményét a dolgozat értékelésében felhasználhatja.

Tudomásul veszem, hogy a dolgozat elektronikus formátuma az Egyetem repozitóriumában kerül elhelyezésre és a hatályos jogszabályok, intézményi szabályzatok szerint, valamint a szerzői rendelkezésnek megfelelően biztosítható a kutatási célú hozzáférés. A dolgozat elektronikus formátumának metaadatai – ide értve a szerzői összefoglalót is – nyilvánosak.

Zalaegerszeg, 2020.05.13.


hallgató aláírása



BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó két példányban)

Digitális szabad felhasználású hitelezés az OTP Bank Nyrt. gyakorlatában

Sándor Petra

Nappali tagozat, Pénzügy és számvitel, vállalkozási szakirány

Összefoglalás

Napjainkban elmondható, hogy a digitalizáció mindenhova utat tört magának. Hitelintézetek esetében kiemelten fontos, hogy folyamatosan fejlődjenek, minél előbb bevezessék az innovációkat. Bankszektorban kiemelten fontos, hogy a technikai újításokkal a kliensek is maradéktalanul elégedettek legyenek, ezért jó módszer, ha az ügyfelek bevonásával történnek a fejlesztések, ahogy az az OTP Innovációs fiókjában is történik.

Záródolgozatom első felében pár hitelfelvételnél előforduló fogalmat tekintettem át, illetve bemutattam a hitelek csoportosításának egyik lehetőségét. A következő részben az OTP Banknál igényelhető szabad felhasználású jövedelemfedezetű hiteleket mutattam be, amelyek a folyószámlahitel, áruhitel, hitelkártya, személyi kölcsön és babaváró kölcsön voltak. Mindegyik hiteltípusnál kitértem az alapvető igénylési feltételekre, a termék hátrányaira, előnyeire és az adott kölcsön tekintetében használható elektronikus ügyintézés lehetőségeire. Külön említést tettem hitelkártyánál a részletfizetési szolgáltatásra, amely jó segítség lehet törlesztési nehézség esetében. Személyi kölcsön esetében külön fejezetben mutattam be a hiteltörlesztési biztosítást, amely akkor segíti a biztosított ügyfelet, ha váratlanul bekövetkezett esemény (pl. munkahely elvesztése) miatt nem tudja törleszteni hitelét. Ismertettem az OTP-nél köthető biztosítási csomagokat. Babaváró kölcsön esetében megemlítettem a törvényi szabályozásokat, a törlesztés alakulását illetve diagramon szemléltettem a házasságkötések alakulását, mivel a babaváró kölcsön bevezetése óta jelentősen megnövekedtek a friss házasságok száma.

Végezetül a pénzügyi szolgáltatói piac új belépőiről tettem említést illetve az őket segítő rendelkezésekről. Dolgozatom témájához készítettem egy kérdőívet, melyet két fejezetben használtam fel, hogy kapjak egy képet a másodlagos számlaazonosítók használatáról illetve arról, hogy a start-up cégek által nyújtott szolgáltatásokat illetve a nyílt bankolás bevezetését mennyire tartják biztonságosnak. Végezetül a pénzügyi szolgáltatói piac új belépőiről tettem említést illetve az őket segítő rendelkezésekről. Kutatásom során kiderült, hogy számos lehetőség van már azon ügyfelek részére, akik előnyben részesítik az elektronikus ügyintézését. Ugyanakkor az is kiderült, hogy a fintech cégek megjelenése a pénzügyi szolgáltató piacon komoly kihívást jelent a hagyományos pénzintézetek számára a nem egyenrangú törvényi szabályozások miatt.