

Budapesti Gazdasági Egyetem
Gazdálkodási Kar Zalaegerszeg

Rákosa Gréta

Gazdálkodási és Menedzsment felsőoktatási
szakképzés,

Digitális üzleti szolgáltatások szakirány

Állami támogatások rendszere az OTP Banknál
Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)

NYILATKOZAT

A szakdolgozat/zárodolgozat digitális formátumának benyújtásáról

Hallgató neve:	Rákosa Gréta		
Szak:	Gazdálkodási és menedzsment		
Szakirány (ha van):	Digitális üzleti szolgáltatások		
Neptun kód:	I3YJZ8	Benyújtás éve:	2020
Szakedolgozat/zárodolgozat címe:	Állami támogatások rendszere az OTP Banknál Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)		
Belső (operatív) konzulens neve:	Dr. Takács Dávid főiskolai docens oktatási dékánhelyettes		
Külső (szakmai) konzulens neve:	Tóth Renáta lakossági hitelezési vezető tanácsadó		
Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:	CSOK, támogatás, állami, finanszírozás, kockázatok		

Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy szakdolgozatomat/zárodolgozatomat 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 szakdolgozatom/záródolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2020. Május 11.

Rákosa Gréta sk.

Hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2020.05.14.

Szabó G. Tibor s. k.

Könyvtári munkatárs

P.H.

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

Rákosa Gréta

**Gazdálkodási és Menedzsment felsőoktatási
szakképzés,**

Digitális üzleti szolgáltatások szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

Tartalomjegyzék

ELSŐ RÉSZ	6
1. Bevezetés.....	6
2. OTP Bank rövid cégismertető	6
3. Termékek	8
MÁSODIK RÉSZ	10
1. Gyakorlati napló.....	10
HARMADIK RÉSZ	11
1. Ismertesse a lakásvásárlási hitelakta tartalmát!	11
2. Ismertesse a lakásvásárlási hitelezés folyamatát!.....	12
3. Az ügyfelek felé történő edukáció ismertetése	13
Irodalom jegyzék:	14

ELSŐ RÉSZ

Bevezetés

A szakmai gyakorlati helyem kiválasztása során azt tartottam a szemem előtt, hogy olyan vállalatnál tölthessem el ezt az időt, ahol a későbbi munkavégzésem során is alkalmazható tapasztalatokat sajátítsak el. Egyetemi tanulmányaim során mindig jobban érdeklődtem a pénzügyekkel kapcsolatos tárgyak iránt, ezért is szerettem volna, ha a gyakorlati időm egy pénzintézetnél tölthetem, így esett a választásom a zalaegerszegi OTP Bank fiókjára.

OTP Bank rövid cégismertető:

A bankfiók elhelyezkedését tekintve, városközpontban található a fő utca mellett, így jól megközelíthető bárki számára. A Bank céljai között szerepel többek között az is, hogy az ügyfeleket a lehető leghamarabb és leghozzáértőbb módon szolgálják ki, ennek érdekében rengeteg lehetőség nyílik az ügyfeleknek a bankon belül ügyeik intézésére. Mindezek mellett folyamatos innovációval próbálják segíteni a mozgássérültek és látássérültek helyzetét, mely szintén az ügyfelek érdekét szolgálja. Az épületen belül ezen célok szolgálatára helyeztek ki 2 db ATM-et, amelyek a megszokott pénzfelvétel mellett, befizetések és utalásokra is alkalmasak. Az ügyféltér menedzser gondoskodik az online bankolás menetéről illetve folyamatáról, hogy az idősebb generáció tagjai is könnyen el tudják végezni a szükséges feladatokat az otthonukból pár kattintással.

A Bank elődje, az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jött létre, ekkor még csak budapesti fiókokkal és néhány vidéki kirendeltséggel rendelkezett. Kezdetben betétgyűjtéssel, állami kölcsönügyletekkel és hitelek nyújtásával foglalkozott, majd az évek múlásával tevékenységi köre egyre bővült. 1970-ben a tanácsok pénzügyeinek kezelésével, majd a kétszintű bankrendszer kialakítása után, 1980-tól pedig vállalatokra is kiterjesztette a pénzügyi szolgáltatásait. A 90-es években számottevő változásokon esett át, melynek során létrejöttek a kihelyezett fiókok, amelyek az általános banki szolgáltatásokon kívül számos lehetőséget nyújtottak a fogyasztók számára. Ilyen volt többek között a jelzálogbanki, takarékpénztári, a faktoring-, és lízing, valamint nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatás.

Külföld

A Bank kiemelkedő teljesítményéhez a sikeres külföldi terjeszkedés is hozzájárult. A térségbéli expanzió 2002-ben indult a szlovákiai bankvásárlással, amelyet a közép- és kelet-európai piacok felé való sikeres nyitás követett.¹

Külföldi leánybankok:²

- Bulgária DSK Bank
- Horvátország OTP banka Hrvatska
- Románia OTP Bank Romania
- Szerbia OTP banka Srbija
- Szlovákia OTP Banka Slovensko
- Ukrajna OTP Bank JSC
- Oroszország OAO OTP Bank
- Montenegró Crnogorska komercijalna banka AD

Napjainkban:

Az OTP Bank napjainkban közel 19 millió ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást 1.750 bankfiókjában, a legmodernebb elektronikus csatornákon, valamint ügynökökön keresztül. A bank három díjjal gazdagodott a Budapesti Értéktőzsde díjátadóján, a BÉT Legek 2019-en:

- Növekedési Kötvényprogram befektetési szolgáltatói díj,
- Az év legnagyobb forgalmat elért részvénykibocsátója,
- Kibocsátói transzparencia díj.

Az OTP márkanev ismertsége és értéke évek óta töretlenül magas.³

Stratégia

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy Közép-Kelet-Európa legsikeresebb univerzális bankcsoportjává váljon. Sikerük titka, hogy a régióban található központnak, tapasztalatnak és

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

² https://hu.wikipedia.org/wiki/OTP_Bank

³ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>

közel 19 milliós ügyfélbázisnak köszönhetően kiszolgálják ügyfeleik igényeit és nyitottak az innovációra.⁴

Stabilitás

Az OTP Csoport Európa egyik legjobb tőke és likviditási pozícióval rendelkező bankcsoportja, amely folyamatosan képes biztosítani a stabil működés és a növekedés feltételeit. Működésünk során az átlátható, prudens, az európai és helyi szabályozásnak teljes mértékben megfelelő operációt támogatjuk.⁵

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyebben és gyorsabban elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek a digitális kor kihívásainak és ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfelek milliói használják rendszeresen. Jelenleg is több száz fejlesztés van folyamatban, partneri kapcsolatot épít a régióvezető fintech vállalkozásaival.

Mindezek mellett felelős szolgáltatóként, aktív társadalmi szereplőként a fenntarthatóság biztosítása is kiemelt értékek között szerepel: a kulturális értékek gazdagításával, a sport népszerűsítésével és a pénzügyi kultúra előremozdításával próbál hatást gyakorolni.⁶

Termékek:

Lakáscélú hitelek:⁷

Vásárláshoz vagy építkezéshez

- Használt ingatlant vásárolok
- Új ingatlant vásárolok
- Építkezem

Bővítéshez vagy korszerűsítéshez

- Felújítom meglévő ingatlanom
- Korszerűsítem meglévő ingatlanom

⁴ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/StrategiaJovokep>

⁵ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/StrategiaJovokep>

⁶ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk>

⁷ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel>

- Bővíttem meglévő ingatlanom

Hitelkiváltáshoz

- Kedvezőbbre cserélem meglévő hiteletem

Szabad felhasználásra

- Ingatlan fedezetű hitelt igényelek

Szabad felhasználású hitelek:

Jövedelemfedezetű hitelek

- Személyi kölcsön,
- OTP hitelkártyák
- Folyószámlahitel
- Babaváró kölcsön
- Áruhitel

Ingatlanfedezetű, szabad felhasználású hitelek

- Jelzáloghitelek
- Adósságrendező hitel

Megtakarítás fedezetű hitelek

- Személyi kölcsön Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak
- Lombard hitel
- Folyószámlahitel
- Babaváró kölcsön
- Áruhitel

Hitelek hallgatóknak

- Diákhitel

Kiemelt támogatások

- Családi otthonteremtési kedvezmény
- Babaváró kölcsön

MÁSODIK RÉSZ

Gyakorlati napló

Szakmai gyakorlat során elvégezendő feladatok heti bontásban

Heti bontás	Elvégzett feladatok
2020. február 3.- 2020. február 8.	<ul style="list-style-type: none">• Ismerkedés a bankkal,• Banki dolgozók munkakörének megismerése• Szabályzatok olvasása
2020. február 10. – 2020. február 14.	<ul style="list-style-type: none">• A hitelezési folyamatokhoz beérkező dokumentumok digitalizációja.
2020. február. 17. – 2020. február 21.	<ul style="list-style-type: none">• Az elektronikus dokumentum-kezelő rendszer használatában való részvétel
2020. február 24. – 2020. február 28.	<ul style="list-style-type: none">• Ügyfélanyagok elhelyezése a napi bankanyagokba• Segítségnyújtás az iratraktárban. A régebbi lakáshitelekkel kapcsolatos dokumentumok különválogatása, és kiselejtezése.
2020. március 2. – 2020. március 6.	<ul style="list-style-type: none">• Lakáshitel igénylés folyamatának lépései
2020. március 9. – 2020. március 14.	<ul style="list-style-type: none">• Felmondó nyilatkozatok által kikeresni a hozzá tartozó ügyfélanyagot• LTP számlák válogatása és rendezése• Ügyfelek edukációja

HARMADIK RÉSZ

A szakmai gyakorlatom alatt elvégzett feladatok bemutatása

1. Ismertesse a lakásvásárlási hitelakta tartalmát!

Amíg egy ügyfél végigér a hitel felvételezési folyamaton, számos dokumentumra van szüksége, amelyet a hitelező bank felé köteles leadni. Hiteligénlyessel és bírálattal, valamint értékbecslés és fedezet-nyilvántartással kapcsolatos iratok tárolására hitelaktát kell nyitni. A hivatalos iratokat a mellékletek szerint meghatározott sorrendben kell a hitelaktában elhelyezni. A következőkben szeretném bemutatni a lakásvásárlási hitelakta tartalmát.

- Hitelszerződésről szóló közjegyzői okirat
- Az ingatlan értékelési szakvélemény törzslapja,
- A bejegyzést tanúsító hiteles tulajdoni lap másolat vagy a bejegyzést széljegyen tartalmazó hiteles tulajdoni lap másolat a bejegyzésről szóló határozattal
- Vagyonbiztosítást igazoló dokumentumok
- Bírálati és határozati lap
- Igénylő nyomtatványcsomag eredeti, aláírt példánya
- Kölesönigényléshez kapcsolódó nyilatkozatok (KHR nyilatkozat)
- Partner megbízási dokumentum
- Személyes Tájékoztató egy aláírt példánya
- Elő bírálat Tájékoztató egy aláírt példánya
- Ellenőrző lista
- Hiteligénylés átvételi elismervény egy aláírt példánya
- Személyes okmányok másolata
- LTP szerződés és szerződés
- Vásárolandó ingatlanon fennálló hitel
- Adásvételi szerződés
- Lakásalaprajz
- Térképkivonat
- Címigazoló dokumentum
- Házassági anyakönyvi kivonat

- Jövedelemigazolással kapcsolatos valamennyi dokumentum
- Lakásvásárlásra vonatkozó áfa-s számlák
- Folyósítási értesítő másolata

2. Ismertesse a lakásvásárlási hitelezés folyamatát!

A hitelnyújtás maga hosszabb-rövidebb ideig tartó folyamat, amelynek a tartama önmagában nem befolyásolja, hogy a folyamat során hány mozzanaton kell végighaladnia az ügyfélnek. Inkább az a jellemző, hogy a folyamat hosszától függetlenül egyetlen lépés sem hagyható ki.

A hiteligénylési folyamat egyes lépései a következők:

1. Érdeklődés, információgyűjtés, tájékoztatás:
 - a) a hitel lehetséges összege,
 - b) a hitel választható futamideje
 - c) a kamatozás
 - d) a törlesztő részletek összege és a törlesztés gyakorisága
2. Hitelkérelem benyújtása:
 - a) szükséges dokumentumok megléte
 - b) a benyújtott dokumentumok formailag és tartalmilag megfelelőek-e.
 - c) a bank igazolása a hitelkérelem átvételéről
3. Döntés a hitelkérelemről:
 - a) A kérelem megvizsgálása és az igénylő minősítése
 - b) Objektív kritériumok
 - A számszaki adatok vizsgálata
 - A döntéshez szükséges más fontos információk
 - Banki kapcsolat
 - c) A biztosítékok értékelése
4. A hitelbírálat
 - b) Hagyományos hitelbírálat
 - c) Egyszerűsített hitelbírálat
 - d) Gyorsított hitelbírálat
5. Hitelszerződés megkötése
6. Földhivatali ügyintézés
 - a) JZB javára bejegyzendő jelzálogjog

b) elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése

7. A hitel folyósítása

A felvett hitel törlesztése

- A bankszámla megterhelése
- Beszedési megbízás
- Türelmi idő a törlesztés megkezdése előtt
- Előtörlesztés

A hitelszerződés megszűnése

- Határidőben történő visszafizetés
- Lejáró határidő
- A hitelszerződés teljesíthetetlen
- Igénybe nem vett hitel
- A vállalkozás megszűnése
- Csőd-, végrehajtás vagy felszámolási eljárás
- Megszüntetés megállapodással
- Felmondás
- Súlyos szerződésszegés

3. Az ügyfelek felé történő edukáció ismertetése

A szakmai gyakorlatom utolsó hetében, feladataim közé tartozott az OTP Bankban betérő ügyfelek edukációja. Első sorba a sorszámhúzó gép kezelése, majd a ki és befizetések folyamatának lebonyolítása a kihelyezett ATM-eknél. Az észrevételeim azt mutatják, hogy segítségemet inkább az idősebb generáció igényelte, ők nincsenek teljesen tisztában az ATM-ek használatával. A kis-, és befizető ATM-ek számos pozitív tulajdonsága ismert. Ugyanis az effajta automaták nem csak a pénz levételt tudják lebonyolítani, hanem számos más funkciót ellátnak. Többek között folyósámlára való utalás, pénz befizetés az adott bankszámlára. Számos pozitív hatása adódik, lecsökkenti a várakozási időt, a nap 24 órájában és hétvégén is rendelkezésre áll. Különösen hasznos ebben a kialakult vírus okozta veszélyhelyzetben, leredukálta a készpénzzel való közvetlen érintkezést és a bankfiók ügyfél terébe való belépést. Úgy gondolom, hasznos feladatot láttam el, mert napról napra több ügyfél választotta az ATM-et utalásra és ki- és befizetésre.

Irodalomjegyzék

Könyv:

- Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása - SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. (Budapest, 2011), ISBN 978 963 638 380 0

Letöltés ideje: 2020. Március 29.

Internetes források:

- <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk> letöltés ideje: 2020. Március 30.
- https://hu.wikipedia.org/wiki/OTP_Bank letöltés ideje: 2020. Március 30.
- <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel> letöltés ideje: 2020. Március 30.

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

Rákosa Gréta

**Gazdálkodási és Menedzsment felsőoktatási
szakképzés,**

Digitális üzleti szolgáltatások szakirány

**Állami támogatások rendszere az OTP Banknál
Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)**

Tartalomjegyzék

I. Bevezetés:	3
II. Szakmai kitekintés	4
1. Bankrendszer	4
2. Hitelintézetek	5
2.1. Hitelintézetek kockázatvállalása	5
3. Állami támogatás rendszer	10
4.1. Állami támogatások formái	11
III. OTP Banknál igényelhető állami támogatások ismertetése:	13
1. Általános igénylési feltételek	13
2. Családok Otthonteremtési kedvezménye	15
3. Áfa visszaigénylés	17
4. Akadálymentesítési támogatás	17
5. Falusi családok Otthonteremtési Kedvezménye	18
6. Támogatási kérelmek ügyintézésének folyamata	19
• Bírálathoz	19
• Szerződéskötés	20
• Folyósítás	20
• Monitoring	20
IV. Lakástámogatás igénylésének bemutatása egy konkrét példán keresztül az OTP Banknál.	21
Primer kutatás	24
Összegzés	27
Irodalomjegyzék:	29
Mellékletek:	30
3. Számú melléklet (Szerzői nyilatkozat)	31
6. Számú melléklet (Szerzői összefoglaló)	32

I. BEVEZETÉS

Mikor érezzük azt, hogy elég? Erre a kérdésre nagy valószínűséggel mindenki más és más választ adna, hiszen ez személyenként eltér. A hétköznapi ember álmodik, vágyakozik, olyan dolgokra, amelyekre lehet, hogy csak plusz pénz segítségével juthat hozzá.

Napjainkban azonban egyre több olyan támogatás van, amelyek segítségével régi álmok valósulhatnak meg. Dolgozatom témájaként ezért választottam az OTP Bank Nyrt.-nél igényelhető állami támogatások szerepét a mai gazdasági életben, ezen belül is a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményéről szeretnék részletes betekintést nyújtani.

Az OTP Bank zalaegerszegi fiókjában eltöltött szakmai gyakorlati időm alatt, részletesen tanulmányoztam az effajta támogatások mértékét, rendszerességét, igénylési menetét, és még számos egyéb sajátosságát. Ez idő alatt döntöttem úgy, hogy ezt választom témámnak. Célként tűztem ki azt, hogy a lehető legrészletesebben mutassam be a korábbiakban említett állami finanszírozásokat.

Dolgozatomban szeretnék kitérni többek között a szakmai oldalra is, ahol a hitelintézetek kockázatvállalását, a jogszabályok környezeti hatásait, és magát az állami támogatási rendszert szeretném bemutatni. Ezután nagy hangsúlyt fektetek a Bank által nyújtott támogatások megismertetésére; itt szeretnék beszélni az általános igénylési feltételekről, a támogatási kérelmek ügyintézésének folyamatmenetéről, a végbement támogatások beigazolásáról, és a támogatások fajtáiról. Családok Otthonteremtési kedvezménye, Áfa visszaigénylés, Akadálymentesített támogatás, a végére azonban a témám legfontosabb elemét hagytam.

A fő hangsúlyt egy konkrét lakástámogatási igényre szeretném fektetni, amelyet egy esettanulmány kapcsán elemezni is fogok. Itt beszélek részletesebben a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményéről. Fontos szem előtt tartanunk, hogy minden támogatásnak jogszabályban előírt, üzletszabályzatokkal alátámasztott igénylési menete van, melyekből a következőket emelnék ki; ügyfélvizsgálat és az előírt feltételeknek való megfelelés, az igényléshez szükséges dokumentáció benyújtása, az ügylet elő- és háttérfeldolgozása és annak bírálata, a szerződéskötés feltételei, a folyósítás és végül a monitoring.

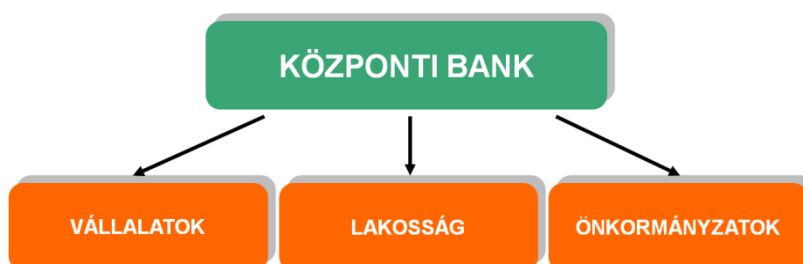
Véleményem szerint ez olyan téma, amely érdekli az embereket – köztük engem is – hiszen napjaink témája, összefonódik mindennapi életünkkel.

II. SZAKMAI KITEKINTÉS

1. Bankrendszer:

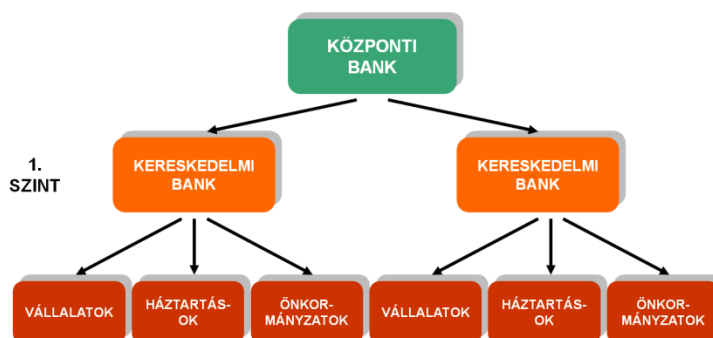
„Egy ország bankjainak és azok tevékenységének összességét bankrendszernek nevezzük, melynek irányítója és központi szereplője a jegybank, a bankrendszerek felépítése azonban többek közt történelmi és politikai okokból nem egyforma, a két alapformát tekintve megkülönböztetünk egyszintű és kétszintű bankrendszert.”⁸

Az egyszintű bankrendszerben a gazdálkodó alanyokkal (önkormányzat, vállalatok, lakosság) közvetlen kapcsolatban áll a központi bank, vezeti számláikat és hitelt folyósít számukra.



* Internetes forrás: Pénziránytű oldal, Az én pénzem/ IV. A pénzpiac mindenkit összeköt/ 17. Bankrendszer a mai gazdaságban

Kétszintű bankrendszerben a központi bank az ügyfelekkel közvetve, a kereskedelmi bankokon keresztül áll kapcsolatban. A bankrendszer első szintjén a kereskedelmi bankok állnak, a második szinten pedig a vállalatok, háztartások és önkormányzatok helyezkednek el.



* Internetes forrás: Pénziránytű oldal, Az én pénzem/ IV. A pénzpiac mindenkit összeköt/ 17. Bankrendszer a mai gazdaságban

⁸ <https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsananyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ke-alaptipusa>

2. Hitelintézetek

A hitelintézeteknek rendkívüli helyzete van a pénzügyi intézmények között. Ezt a státuszt mondja ki a Hitelintézeti törvény azáltal, hogy bizonyos tevékenységek kizárólagos végzését biztosítja számunkra. A hitelintézet jogosult:

- Betétgyűjtésre és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására
- Pénzváltási tevékenység végzésére

A státusz másik oldala a kötelezően végzendő tevékenység: hitelintézet köteles legalább betétet gyűjteni, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújtani.

A hitelintézetnek három alkategóriát jelöl a Hitelintézeti törvény:

Bank: olyan hitelintézet, amelyik a betétgyűjtést, a hitel és pénzkölcsön nyújtást, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtást ad. Kizárólag bank kaphat engedélyt valamennyi, a törvénybe meghatározott pénzügyi szolgáltatás végzésére vagy részvénytársasági, vagy fióktelep formában. A bank működése során fenn kell, hogy tartsa az azonnali fizetőképességét (likviditást) és a mindenkori fizetőképességét (szolvenciáját).

Szakosított hitelintézet: csak a rá vonatkozó tevékenységek végzésére, részvénytársasági vagy fióktelep formában működhetnek. Szakosított hitelintézet azonban nem kaphat engedélyt valamennyi pénzügyi szolgáltatás teljes körű végzésére. Ilyen külön törvények szólnak lakástakarék-pénztárról és a jelzálog-hitelintézetről is. Szakosított hitelintézet a Magyar Fejlesztési Bank, valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. Is.⁹

Szövetkezeti hitelintézetek: szövetkezeti formában működő hitelintézet, amely nem kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások teljes körének nyújtására.¹⁰

2.1. Hitelintézetek kockázatvállalása:

A mai felgyorsult és rohanó világunkban nehéz úgy körbetekinteni, hogy ne lássuk a fejlődés és változások iszonyú tempóban haladnak. A gazdaság, és a pénzügyi világ egy

⁹

https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/2_2_a_penzugyi_intezmenyek_csoportositasa_6h1h2Amg68UaOy3o.html

¹⁰ https://www.mimi.hu/gazdasag/szovetkezeti_hitelintezet.html

olyan alapja lett a történelem előrehaladtával az emberi társadalmaknak, ami nélkül ma már nehezen képzelhető el az élet. Azt tapasztalhatjuk, hogy az ember egyénileg nem tudja már kellőképpen irányítani mindazt, amit a pénzügyek, és gazdasági rendszerek szerteágazó működése behálóz. Ennek tükrében az ilyen mértékű pénzügyi műveletekkel mennyire nő meg a hibalehetőségek száma. Hiszen ahogy egyre nagyobb, egyre átláthatatlanabb tevékenységeket, és tranzakciókat tudunk felfedezni a pénzügy világában, milyen következmények telepedhetnek később az azt létrehozókra, vagy akár másokra, akikre kihat. Központban mindenhol a pénz áll, mivel a mai világunk egyik lételeme. Régebben, még a pénz kialakulása, és megjelenése előtt a különböző „reál javak” birtoklása, illetve tulajdonlása határozta meg a vagyont. Ma már ez egy bonyolultabb spekulációs rendszerekké vált a pénz, mely először még csereeszköznek jött létre, majd általa létrejött a tartalékolás és gyűjtögetés. Fontossá vált, hogy mindezek kockázatát is megvizsgálják, ha már nem is csökkentik ezeknek a nagy bizonytalanságot hordozó ügyleteknek a számát, legalább különböző fedezeteket és garanciákat biztosítsanak.

A kockázatot, az élet nagyon sok területén használják, általában mindig a bizonytalanságot szimbolizálja.¹¹

A hitelintézetek kockázataik felmérésére, ellenőrzésére, azok csökkentésére kötelesek belső szabályzatokat kidolgozni, azokat alkalmazni. Ilyen kötelezően elkészítendő szabályzat a kockázatvállalási szabályzat.

A kockázatvállalással kapcsolatos ügyleteket a hitelintézetek csak írásban köthetik meg. A hitelintézetnek figyelemmel kell kísérnie, és dokumentálnia kell a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi és gazdasági helyzetének alakulását is. Az egyes hitelkihelyezéseket megelőző döntések előtt meg kell győződni a fedezetek meglétéről, azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A törvény tételesen rögzíti azon fedezetek körét, melyeket a hitelintézetek ügyleti biztosítékként nem fogadhatnak el. Ilyenek például a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, vagy az olyan gazdasági társaságok üzletrészei vagy részvényei, amelyek az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkeznek, illetve melyben az adósnak befolyásoló részesedése van, stb.

A hitelintézetek kockázatvállalásának korlátozásával összefüggő szabályok közül a leglényegesebb a nagykockázat vállalással kapcsolatos szabályok csoportja. Ezeknek a

• ¹¹ <http://jesz.ajk.elte.hu/barnoczki51.pdf>

szabályoknak a célja az, hogy maximálja a hitelintézetnek egyazon ügyfél felé fennálló kitétséget, vagyis meghatározza a kockázatvállalás felső határát. A nagykockázat meghatározásának fontos fogalmi része az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló kitétség meghatározása. Ügyfélcsoportnak minősül két vagy több ügyfél, akikkel szemben a hitelintézet, vagy a banksorozat több tagja, kockázatot vállalt, és akik részére való kihelyezés egyetlen kockázatnak minősül. Ennek több oka is lehet, amit a törvény részletesen taglal. (pl: Az egyik ügyfél közvetve vagy közvetlenül a számviteli törvény szerinti meghatározó befolyást gyakorol a másik felett. Vagy az ügyfelek olyan kapcsolatban állnak egymással, hogy ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik is visszafizetési nehézségekkel fog szembenézni, stb.) A hitelintézet által az egy ügyfél vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitétség értékének az összege nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének 25 (huszonöt) százalékát.¹²

Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás korlátozása:

A hitelintézetek nem vállalhatnak kockázatot olyan ügyletért, amelynek az a célja, hogy az adott ügyfél a hitelintézet által vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott értékpapírt vásároljon.

Befektetések szabályozása:

A hitelintézeti törvény a befektetések korlátozását két részre bontva részletezi. Egyrészt nem közvetlenül banküzemi célt szolgáló ingatlan befektetéseket, valamint a tartós befektetéseket határozza meg.

a.) ingatlan befektetések: az az ingatlan banküzemű célt szolgál, mely a hitelintézet saját ügyviteléhez, zavartalan működéséhez nélkülözhetetlen. Az alkalmazottak jóléti szolgáltatásaihoz kapcsolódik. Ezekről az ingatlanokról a hitelintézetnek nyilvántartás kell vezetnie.

b.) tartós befektetések: nem rendelkezhet egy vállalkozásban a szavatoló tőkéjének 15 százalékát meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányadot megtestesítő

¹²

https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3 hitelkerelem jav scorm/2_5_2_kockazatvallas_k_orlatozasara_vonatkozo_szabalyok_mKt7AR9Pfs0Z2bKa.html?fbclid=IwAR0D0W-8F7XK3DEnQEEnd_wXt8XFr2dnDSz5qJGR948ldxAQt4gZWSxLxU

befektetéssel, a vállalkozás jegyzet tőkéjének 51 százalékát meghaladó közvetlen és közvetett részesedéssel.

Értékvesztés és céltartalék képzés:

A kockázati céltartalék képzési kötelezettség két szabályozás mentén ragadható meg. Mindkét céltartalékot ráfordításként kell elszámolni, és a kockázatvállalásból származó veszteségek fedezésére először ezeket a céltartalékokat kell felhasználni.¹³

A bank működésében a kockázatok igen változatos formái vannak jelen, amelyeket a legkülönbözőbb rendező elvek szerint lehet csoportosítani. A bankok által vállalat pénzügyi kockázatok csoportjába tartozó meghatározó kockázat a hitelezési-, a piaci- és a likviditási és a tőke megfelelési kockázat.

- A.) Hitelezési kockázat: a kihelyezett tőke és annak kamatai megtérülésével kapcsolatos bizonytalanságot jelenti.
- B.) Likviditási kockázat: a bank azonnali fizetőképességével
- C.) Piaci kockázat: annak a kockázata, hogy a bank által vállalt pozícióból, a piaci árak változása következtében a banknak vesztesége keletkezik.
- D.) Szolvencia kockázat: annak a kockázata, hogy az eszközök piaci értékének csökkenése következtében a bank elveszíti a betétesek védelmére szolgáló tőkéjét, vagyis inszolvens lesz.
- E.) Szolgáltatási kockázat: ide tartozik a működési, technológiai, ellenőrzési és stratégiai kockázat.¹⁴

13

https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/2_5_2_kockazatvallas_k_orlatozasara_vonatkozo_szabalyok_mKt7AR9PfoZ2bKa.html?fbclid=IwAR23XVZFYxdORTsfvTdeb59pCt8wgTk4twLMeDXQYk9aUraJmQfoV_Xyc

14

https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/1_3_2_a_kockazatok_tipi_zalasa_vXRLoiJFCwyWjjEQ.html

A kockázat típusa	A lehetséges kockázatok fajtái
Környezeti kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> • Jogi kockázat • Gazdasági kockázat • Versenyképességi kockázat • Szabályozási kockázat
Menedzsment kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> • Sikasztás, csalás kockázata • Szervezeti kockázat • A menedzsment kockázata • Érdekeltségi rendszer kockázata
Szolgáltatási kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> • Ellenőrzési kockázat • Működési kockázat • Technológiai kockázat • Stratégiai kockázat
Pénzügyi kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelezési kockázat • Likviditási kockázat • Piaci kockázat • Tőke megfelelési kockázat

*Saját szerkesztés, Gál Erzsébet: Hitelkérelem, banki ismeretek- A kockázatok tipizálása könyvének ábrája alapján

A bankokat érintő kockázatok csoportosítására a kockázatok mérése, és azok pénzügyi hatása alapján is van mód. A számszerűsíthető kockázatok mérésének egy része a mérleg eszköz oldalának számbavétele alapján ragadható meg, mint például a hitelezési kockázat, míg más kockázatok méréséhez a mérleg mindkét oldalának vizsgálata szükséges, a bank mérlegén kívül az eredmény kimutatásból kinyerhető költség vizsgálata

szükséges például a működési kockázat méréséhez, míg a likviditási kockázat számbavételéhez mind a mérleg, mind az eredmény kimutatás vizsgálatára szükség van.¹⁵

3. Állami támogatások rendszere:

Az állami támogatásokkal kapcsolatos szabályozás célja, hogy a vállalatok és magánszemélyek számára egyenlő feltételeket biztosítson, ez mellett megakadályozza az előnyszerzést. Az Európai Megállapodásban vállalt kötelezettségek alapján Magyarország hozzáigazította támogatási rendszerét az uniós állami támogatási szabályokhoz. Ez utóbbi szabályoknak való megfelelés biztosítása érdekében, hazai ellenőrzési rendet alakított ki, a vállalkozásoknak nyújtott állami támogatások előzetes bejelentési kötelezettségéről. Fontos, hogy a támogatást nyújtók, a vállalkozások és a magán emberek megismerjék a állami támogatási szabályokat, így tudnak valamint megfelelni kötelezettségeiknek.

Az állami támogatás fogalma:

„Ha e szerződés másként nem rendelkezik, a közös piaccal összeegyeztethetetlen a tagállamok által vagy állami forrásból bármilyen formában nyújtott támogatás, amely bizonyos vállalkozásoknak vagy bizonyos áruk termelésének előnyben részesítése által torzítja a versenyt, vagy azzal fenyeget, amennyiben ez érinti a tagállamok közötti kereskedelmet.” (AZ EK Szerződés 87.cikk (1) bekezdése)

Akkor beszélhetünk állami támogatásról, ha az alábbiak együttesen érvényesülnek:

A vállalkozás közösségi fogalma nagymértékben eltér a hazai szemléletmódtól, ugyanis nemcsak a jogi személyiséggel vagy azzal nem rendelkező gazdasági társaságokat sorolja ide, hanem minden olyan piaci szereplőt is, amely tényleges gazdasági tevékenységet fejt ki a közös piacon, függetlenül annak jogi státuszától. Egyházak, egyesületek, alapítványok, közhasznú társaságok kapnak, olyan tevékenységükhöz, melyekben piaci szereplőkkel versenyeznek.

15

https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3 hitelkerelem_jav_scorm/1_3_2_a_kockazatok_tipi_zalasa_vXRLoiJFCwyWjjEQ.html

A támogatásnak állami forrásból kell származnia, amely forrásba többek között beletartoznak: a központi költségvetés, az elkülönített állami pénzalapok, a társadalombiztosítási alapok, a helyi és kisebbségi önkormányzatok, illetve az Európai Unió közösségi forrásaiból származó pénzek is.

Az állami támogatásnak olyan előnyt kell jelentenie a kedvezményezett számára, amelyet azonos finanszírozási viszonyok mellett a piacon egyébként nem érhetne el. Az állami forrás alatt nem csak a ténylegesen kifizetett pénzeket kell érteni, hanem például az adókedvezményeket is.

A gazdasági előnynek olyan módon kell létrejönnie, hogy az csak előre meghatározható körben jelentsen gazdasági pozitívumot.

Az érintett vállalkozásnak olyan piacon kell tevékenykednie, amelyen a vállalkozások között verseny van.

A tagállamok közötti kereskedelem befolyásolása a legtöbb esetben fennáll.¹⁶

3.1. Az állami támogatás formái:

- Vissza nem térítendő támogatás;
- Kedvezményes kamatú vagy kamatmentes kölcsön;
- Adókedvezmény, adómentesség, adóhitel,
- Állami kezességvállalás;
- Ingyenes vagy kedvezményes tőkejuttatás
- Állami követelésről való teljes vagy részleges lemondás, fizetési halasztás engedélyezése;

Vissza nem térítendő támogatások¹⁷

A leggyakoribb támogatási célok a foglalkoztatás növelése, a beruházások ösztönzése, valamint a kutatás-fejlesztés és innováció. A vállalkozások új beruházások megvalósításához vagy a foglalkoztatás bővítéséhez esetleg a kettő kombinációjához kapnak támogatást. Gyakori támogatási cél az új termék, szolgáltatás kifejlesztése és piacra juttatása. Ezt a támogatás fajtát általában az egyetemeknek és kutatóintézeteknek nyújtják a leggyakrabban.

Adó- és járulékkedvezmények¹⁸

¹⁶ https://tvi.kormany.hu/download/2/e1/00000/TVI_infofuezet_20_Tam_nyujtoknak_osszefoglalo_final.pdf

¹⁷ http://unipub.lib.uni-corvinus.hu/1504/1/Kszemle_CIKK_1460.pdf

¹⁸ http://unipub.lib.uni-corvinus.hu/1504/1/Kszemle_CIKK_1460.pdf

A vissza nem térítendő támogatásokhoz hasonló célokra vehető igénybe, azoktól abban különböznek, hogy a támogatott a költségvetésből nem kap pénzt, hanem valamilyen közterhet nem kell megfizetnie.

Kedvezményes szolgáltatások

Támogatásnak minősül a piaci árnál kedvezőbb, olcsóbb szolgáltatások nyújtása vállalkozások számára. Ide tartozik a képzés, tanácsadás és információnyújtás is.

III. OTP BANKNÁL IGÉNYELHETŐ ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK ISMERTETÉSE

1. Általános igénylési feltételek:

A Kormány rendelete alapján lakáscélú állami támogatások igényelhetőek, új lakás építéséhez, új lakás vásárlásához, lakásszövetkezet tulajdonában lévő, újonnan épített lakrész állandó használati jogának megszerzéséhez, lakás bővítéséhez, használt lakás vásárlásához nagykorú támogatott személy, valamint 16. Életét betöltött kiskorú személy veheti igénybe.

Lakásépítéshez, vásárláshoz, állandó használati jog megszerzéséhez közvetlen támogatások akkor igényelhetők, ha az ügyfélnek, házastársának, élettársának és gyermekének, valamint a vele együttköltöző családtagjainak lakástulajdona, állandó lakáshasználati joga nincs, illetve e jogok ingatlan-nyilvántartási bejegyzésére irányuló kérelme nincs folyamatban, továbbá önkormányzati tulajdonban lévő, illetőleg szolgálati jogviszonyhoz vagy munkakörhöz kötött lakásra bérleti jogviszonya nincs. Lakásvásárlás esetén a közvetlen támogatás akkor igényelhető, ha az eladó az igénylőnek nem a Polgári Törvény Könyv szerinti közeli hozzátartozója és nem élettársa.

A támogatás igényelhető abban az esetben, ha az igénylőnek, házastársának illetve gyermekének legalább 50%-os tulajdoni hányada van az ingatlanban. Öröklés útján, települési önkormányzat jegyzője alapján vagy ajándékozás jogcímén a tulajdonjog kerülhet az igénylő tulajdonába.

A közvetlen támogatás igénybevételéhez a nem magyar állampolgár igénylő köteles származási országának ingatlan-nyilvántartásért felelős szerve által kiállított hivatalos iratot és annak hiteles magyar nyelvű fordítását bemutatni a hitelintézetnek, amellyel igazolja, hogy saját magának, házastársának, élettársának, bejegyzett élettársának, gyermekének és az együttköltöző családtagjának származási országában lakástulajdona nincs.

A nem magyar állampolgár igénylő köteles teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan nyilatkozni arról, hogy a közvetlen támogatással építeni, vásárolni vagy bővíteni kívánt lakásban életvitelszerűen kíván tartózkodni.

A lakásigény mértéke az igénylő és a vele együttköltöző családtagok (házastárs, élettárs, kiskorú gyermek, valamint a jövedelmüktől függetlenül) számától függően a következő:

- a) egy-két személy esetében: legalább egy és legfeljebb három lakószoba,
- b) három személy esetében: legalább másfél és legfeljebb három és fél lakószoba,
- c) négy személy esetében: legalább kettő és legfeljebb négy lakószoba.

Minden további személy esetében fél lakószobával nő a lakásigény mértéke. Három vagy több gyermeket nevelő család esetében minden további személynél a lakásigény mértékének alsó határa fél lakószobával, de legfeljebb három lakószobáig nő. Kettő fél lakószobát egy lakószobaként kell figyelembe venni.

A fél lakószoba hasznos alapterülete a 6 négyzetmétert meghaladja, de nem haladja meg a 12 négyzetmétert,

A lakószoba hasznos alapterülete meghaladja a 12 négyzetmétert, legfeljebb 30 négyzetméter lehet, amennyiben ennél nagyobb, úgy két szobaként kell számításba venni. Amennyiben a nappali szoba, az étkező és a konyha osztatlan közös térben van, és hasznos alapterületük együttesen meghaladja a 60 négyzetmétert, úgy - egy lakás esetén egy alkalommal - két szobaként kell figyelembe venni,

A lakószoba legalább 2 méter széles falfelülettel rendelkezik, ajtó és ablak nélkül

Az együttlakó fiatal gyermektelen házaspár esetében a méltányolható lakásigény meghatározásánál legfeljebb két születendő gyermeket, egygyermekes fiatal házaspárok esetében további egy születendő gyermeket is számításba kell venni.

A lakás telekárát nem tartalmazó építési költsége (vételi ára) az ugyanolyan szobaszámú lakásoknak e rendelet mellékletében szereplő építési átlagköltségét nem haladja meg.

A házaspár, ha a kölcsön vagy lakásvásárlás esetén az adásvételi szerződés megkötése időpontjában a házastársak egyike sem töltötte be a 40. életévét.

Az igénylő (k) és az együtt költöző (k) a rendelkezésükre álló anyagi eszközöket az építési költség vagy a vételár kiegyenlítésére használják fel.¹⁹

• ¹⁹ 09/220.-RHT-2316. Sz. Ügyviteli utasítás- Lakáscélú állami támogatások

2. Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK):

A családok otthonteremtési kedvezménye kizárólag a támogatott személy és a támogatás szempontjából figyelembe vehető gyermeke lakásigényének kielégítése céljából nyújtható. A kedvezményt ugyanazon gyermek után csak egy alkalommal lehet igénybe venni. Az igénylő ugyanazon gyermeke után akkor sem jogosult kedvezményre, ha a gyermek után korábban igénybe vett lakáscélú állami támogatást visszafizette. Ez alól kivétel, ha az adott támogatás úgy került visszafizetésre, hogy a támogatás célja valamely oknál fogva meghiúsult. A családok otthonteremtése kedvezményre való jogosultság megállapítását és mértékének meghatározását lakás vásárlás esetén a lakásra vonatkozó adásvételi szerződés megkötését követő 120 napos határidőn belül, építés esetén a használatbavételi engedély kiadása, vagy a használatbavétel tudomásulvétele előtt, bővítés esetén a munkálatok megkezdése előtt kell érní a hitelintézettől. Ha a 120 napos határidőn belül nem élt az igénylés lehetőségével, későbbiekbe más nem tarthat igényt rá. A kedvezményre való jogosultságot és mértékét a kérelem benyújtásakor fennálló személyi és egyéb körülmények alapján kell megállapítani. A bank nem támogatja az olyan építkezések és bővítések kedvezményrel történő finanszírozását, ahol az ingatlant végrehajtási jog terheli.

A központi költségvetésből vissza nem térítendő állami támogatás vehető igénybe Magyarország területén 2008. Július 1-jén, vagy azt követően kiadott építési engedéllyel rendelkező új, összkomfortos lakás építéséhez vagy új lakás vásárlásához, használt lakás vásárlásához vagy használt lakás bővítéséhez.

A kedvezmény a fenti célok esetén új és használt lakás vonatkozásában megelőlegezhető és igénybe vehető később született gyermek esetén.

Családok Otthonteremtési kedvezményét igénybe veheti az a magyar állampolgár, akit a magyar állampolgárságról szóló törvény alapján a magyar állampolgár jogai illetnek meg; vagy a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja, valamint bejelentett lakhellyel rendelkezik; vagy a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásról szóló törvényben foglaltak szerint bevándorolt vagy letelepedett jogállással rendelkezik; vagy hontalan; vagy menekült és oltalmazott.

A támogatás igényelhető meglévő gyermek után életkori megkötéstől függetlenül házastársak, élettársak, egyedülállók; vállalt gyermek után fiatal házaspárok, akik közül legalább az egyik fél nem töltötte be a 40. Életevet; később született gyermek után, aki

korábban született gyermeke után vett már igénybe kedvezményt. Ezek mellett igénybe vehető vérszerinti és örökbefogadott gyermek után; legfeljebb három születendő gyermek vállalása esetén a bekerülési költség vagy vételár megfizetéséhez.

A kedvezmény 2015. Július 1-jétől egy gyermek esetén is igényelhető, ide értve a meg lévő gyermek (magzatot is) és vállalt gyermeket.

A kedvezmény mértéke függ a gyermekek számától, a hitelcélról és a lakás hasznos alapterületétől.²⁰

Új lakás építése vagy új lakás vásárlása esetén:

Gyermekek száma:	Családok Otthonteremtési Kedvezményének összege:
1	600 000 Ft
2	2 600 000 Ft
3	10 000 000 Ft

*Saját szerkesztés

Használt lakás vásárlás vagy bővítés esetén:

Gyermekek száma	Lakás hasznos alapterülete	Családok Otthonteremtési Kedvezményének összege: (Ft)
1	40-55	550 000
	55,01-től	600 000
2	50-65	880 000
	65,01-80	1 100 000
	80,01-től	1 430 000
3	60-75	1 320 000
	75,01-90	1 650 000
	90,01-től	2 200 000
4 vagy több	70-85	1 760 000
	85,01-100	2 200 000
	100,01-től	2 750 000

-
- ²⁰ 11/2020.-RHT-2335. Sz. Ügyviteli utasítás- Családok otthonteremtési kedvezménye

3. Áfa- visszaigénylés:

Legfeljebb 150 m² hasznos alapterületű összkomfortos lakás vagy a legfeljebb 300 m² hasznos alapterületű összkomfortos egylakásos lakóépület bekerülési költség megfizetéséhez és a építési telek vételárához az építési telek tulajdonosa adó-visszatérítési támogatást igényelhet.

AZ adó- visszatérítési támogatás összege megegyezik az építés helyeül szolgáló építési telek, valamint a lakás vagy lakóépület építéséhez megvásárolt anyagok és igénybe vett szolgáltatások számláján feltüntetett és a kiállított számla szerint megfizetett általános forgalmi adó összegével, legfeljebb 5 000 000 Ft.

Nem igényelhető a támogatás termékértékesítésre.

Adó- visszatérítési támogatás a Családok Otthonteremtési Kedvezményével megegyező igénylési feltételei vannak a személyre vonatkozó előírások alapján. Személyi feltétel még a büntetlen előélet, számlabemutatói kötelezettség és 180 napos társadalombiztosítási jogviszony fennállásának igazolása. Az igénylő személynek nyilatkozni kell, hogy életvitel szerűen lakóhely létesítési kötelezettséget vállal és teljesít.

Adó- visszaigénylési támogatás építési telek megvásárlása során megfizetett ÁFA visszatérítése akkor igényelhető, ha az igénylés az adásvételi szerződés megkötését követő 120 napon belül kerül sor és amennyiben az építésre vonatkozóan a használatba vételi engedély kiadására vagy a használatbavétel tudomásulvételére még nem került sor.

A támogatás építési telekre jutó része esetén az építési engedély kiadását megelőző 6 hónappal korábban kiadott számlák elfogadhatók. Az építési telek vételáráról kiállított számla benyújtását követően, egy összegben folyósítható ki a támogatott személy fizetési számlájára.²¹

4. Akadálymentesítési támogatás:

Mozgáskorlátozott személy részére akadálymentes lakás építéséhez, vagy vásárláshoz, valamint az akadálymentesítés többletköltségeire vissza nem térítendő állami támogatás igényelhető.

A támogatás új lakás építéséhez, új és használt lakás vásárlásához legfeljebb 300 000 Ft. Meglévő lakáson, lakóépületen végzett akadálymentesítéséhez legfeljebb

• ²¹ 11/2020.-RHT-2335. Sz. Ügyviteli utasítás- Családok otthonteremtési kedvezménye

háromszázezer forint, ha a lakás tulajdonosa, illetve a tulajdonossal közös háztartásban élő közeli hozzátartozó vagy élettárs a mozgáskorlátozott személy.

A Kormány rendelet alkalmazásában akadálymentesítési munka a lépcsőt helyettesítő feljáró vagy rámpa kialakítása, elektromosan táv irányítható nyílászárók, nyitó berendezések távirányító szerkezetek beszerelése; kaputelefon beszerelése; korlátok, kapaszkodók beépítése, felszerelése; ajtók kiszélesítése, küszöbök megszüntetése, padlóburkolat csúszásmentesítése; különleges fürdőszobai és konyhai berendezések elhelyezése, kialakítása; felvonó emelőszerkezet létesítése. 22

5. Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK)

A Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye, azaz Falusi CSOK, olyan családok számára vehető igénybe, akik preferált településen lakásvásárlással egybekötött lakóépület-bővítési, illetve korszerűsítési vagy az igénylő tulajdonában lévő lakóház bővítési illetve korszerűsítési munkálatainak finanszírozása érdekében igényelnek. Emellett meglévő lakóingatlan korszerűsítésére és/ vagy bővítésére is felhasználható az összeg.

A falusi CSOK kritériumai többek között, hogy használt lakás vásárlására nem vehető igénybe, mindenképpen szükséges a vásárlási cél mellett, a támogatás minimum 50 %-át szükséges korszerűsítési és vagy bővítési munkálatokra fordítani.

Az igényelhető összeg mértékei:

Vásárlással egybekötött korszerűsítés vagy bővítés:

Gyermek száma	Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményének összege:
	600.000 Ft
2	2.600.000 Ft
3 vagy több	10.000.000 Ft

Meglévő lakás bővítése vagy korszerűsítése:

Gyermek száma	Falusi Családok Otthonteremtési
---------------	---------------------------------

- ²² 11/2020.-RHT-2335. Sz. Ügyviteli utasítás- Családok otthonteremtési kedvezménye

	Kedvezményének összege:
1	300.000 Ft
2	1.300.000 Ft
3 vagy több	5.00.00

A támogatás csak egyszeri alkalommal és legkésőbb 2022. Június 30.-ig igényelhető.

A kedvezménnyel vásárolt, illetve a meg lévő ingatlan hasznos alapterületére is vannak általános megkötések, egy gyermek esetén 40 m²-t, két gyermek esetén 50 m²-t, három gyermek esetén 60 m²-t, valamint négy vagy több gyermek esetén 70 m²-t el kell, hogy érje a lakóingatlan hasznos alapterülete. A támogatási kérelem benyújtásakor a megvásárolni kívánt vagy meglévő lakás nem rendelkezik e szükséges feltételekkel, de rendelkezik 12 m² alapterületű lakószobával és főzőhellyel és emellett az ügyfél vállalja, hogy bővítési munkálatokkal teljesíteni fogja a kritériumokat, a támogatás megigényelhető.

A Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményét igénylő ügyfél személyére ugyanazok a pontok vonatkoznak, mint a Családok Otthonteremtési Kedvezménye állam által finanszírozott támogatásnál.

A falusi CSOK lakásvásárlással egybekötött állami támogatás akkor igényelhető, ha az eladó az igénylőnek nem közeli hozzátartozója vagy élettársa. Nem igényelhető, ha a kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül valamilyen bűncselekményt hajtott végre, járási hivatal vagy a bíróság visszafizetésre kötelezte.²³

6. Támogatási kérelmek ügyintézésének folyamata

Bírálat:

A bankok a beérkezett támogatási kérelmeket és azok igénylőit alapos bírálatnak vetik alá. Az egyes hitelintézetek a bírálat módját és azon módszereit saját maguk alakíthatják ki. Jelen esetben bank és bank között eltérő lehet. A hitelbírálat egy összetett folyamat, feladata, az ügyfél gazdálkodásának és körülményeinek átnézése valamint

²³

<https://www.kormany.hu/download/c/69/a/1000/Falusi%20CSOK%20ta%CC%81je%CC%81koztato%CC%81.pdf>

értékelése, a döntéshozatal megkönnyítéséhez. A hitelbírálat tevékenységei általában az ügyfélminősítés, a fedezet értékelése és az ügylet minősítése.

Szerződés-kötés:

A bírálat után a szerződés-kötés következik. A bank, a kockázatkezelési és jogi osztállyal közösen előkészíti a az állami támogatás minden fontos feltételét tartalmazó kölcsönszerződést és ahhoz kapcsolódó dokumentumokat. Az elkészült szerződéseket jogi személy aláírásával tanúsítják, közokiratba foglalják.

Folyósítás:

Az állami támogatás felvételének utolsó szakasza a folyósítás. A kedvezmények folyósítására akkor kerülhet sor (CSOK, Falusi CSOK), ha a megkötött támogatás nyújtásáról szóló szerződés alapján az ingatlan-nyilvántartásban a Magyar Állam javára a jelzálogjog, valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom legalább széljegyként feltüntetésre került. A folyósítási feltételek teljesítése után a támogatást az igénylő lakossági fizetési számlájára átutalással kell teljesíteni. Az általános hitelekkel szemben az állami támogatások utófinanszírozásúak, készülségi fokkal arányosak. A helyszínen ellenőrizni kell a készülségi fok teljesülését, valamint a készülségi foknak megfelelően kell a számlák rendelkezésre állását vizsgálni.

Monitoring:

Az ügyletek kockázat vizsgálatára negyedévente sor kell, hogy kerüljön. Ezt törvény is alátámasztja. Minden vizsgálat, úgynevezett monitoring alkalmával meg kell vizsgálni, hogy az ügyfélnek volt-e valamilyen kamat fizetési késedelmé az elmúlt időszakban. A monitoring folyamat az igénylő a szerződésnek megfelelő teljesítésével ér véget.²⁴

²⁴ 09/220.-RHT-2316. Sz. Ügyviteli utasítás- Lakáscélú állami támogatások

IV. LAKÁSTÁMOGATÁS IGÉNYLÉSÉNEK BEMUTATÁSA EGY KONKRÉT PÉLDÁN KERESZTÜL AZ OTP BANK-NÁL

Ebben a pontban szeretném röviden bemutatni, hogyan is működik a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményének folyamata.

A kedvezmény igényléséhez egy igénylő nyomtatványcsomag kitöltése szükséges, mely tartalmazza azokat a szükséges információkat, amely alapján az OTP Bank bírálatot hozhat az ügyben. A bekért adatok között szerepelnek a család minden tagjának személyes adatai (pl.: születési ideje, helye, anyja neve). A megvásárolni kívánt ingatlan ismertetői, mint például melyik preferált területen található a lakóépület valamint annak nagysága és vételára. A formanyomtatvány része a kérvényezhető összeg mértéke.

Miután a család benyújtotta a Falusi CSOK iránti, kérelmet valamint a nyilatkozatokban szereplő adatokat az OTP Bank e területén dolgozó munkatársa elindítja a bírálat-és döntéshozatal folyamatát. Első lépésként a hitelügyintéző kolléga megkezdi az adatokat ellenőrzését, az ingatlannal kapcsolatos törzslap beérkezése után 3 naptári napon belül az ügyintézőnek javaslatot kell készítenie a döntéshozó részére a kedvezmény engedélyezéséről és folyósítási feltételeiről. A döntéshozatalhoz szükséges információkat és az előterjesztést alátámasztó indoklást bírálati lapon kell feltüntetni.

Az előterjesztés kézhezvételétől számított 2 naptári napon belül az ellenőrzésnek és a döntéshozatalnak meg kell történnie, ezután telefonos és/vagy értesítő levél formájában tájékoztatják az ügyfelet a sikeres bírálatról, ettől fogva 16 munkanapon belül megtörténik a szerződéskötés. A bank az ügyféllel előkészíti a szerződés terveket, melyet bankjogi ellenjegyzéssel kell ellátni. A szerződés csomag része a kölcsönszerződés, KHR²⁵ hozzájárulási nyilatkozat, jelzálogszerződés az ingatlanra, valamint az eladó nyilatkozata az ingatlan vételről. Ezzel egy időben a hitelintézet munkatársának kötelessége informálni az igénylő házaspárt, hogy a Családok Otthonteremtési Kedvezménye igénybevitelével 10 évig terjedő időszakra a Magyar Állam javára jelzálogjog, valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom kerül bejegyzésre, melyet a szerződés megkötésének időpontjától kell számolni. 10 éves határidő letelte után az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett terhek törlésre kerül, a Kormányhivatal kérésére a Földhivatal felé.

²⁵ KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer

A Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye utófinanszírozású, készülségi fokkal arányosan kell folyósítani a támogatás részleteit. A készülségi fokokat az értékbecslő ellenőrzi és juttatja el a hitelintézet felé. Az utolsó részletét a használatbavételi engedély vagy az építési munkálatok befejezéséről szóló teljes bizonyító erejű nyilatkozat hitelintézet felé bemutatása követően folyósítják. A kedvezmény folyósításának további feltétele a számlabemutató kötelezettség.

Egy olyan család példáját hoztam, akik 2019 szeptemberében nyújtották be kérelmüket a zalaegerszegi OTP Bankban, amelyben igényelni kívánják a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményt.

Kérvényük benyújtása idején két meglévő gyermekük volt, a kedvezmény teljes kihasználása érdekében tervezik a harmadik gyermeket, ezért a házaspárra a Megelőlegezett családok otthonteremtési kedvezményének speciális igénylési szabályok vonatkoznak. Ezen kedvezmény feltételei megegyeznek az általános igénylési feltételekkel, azzal a kivétellel, hogy jelen esetben a párnak nincs egyéb lakáscéllal egybekötött hitelszerződése.

A vállalt gyermek megszületésére vonatkozó határidő 1 gyermek vállalása esetén 4 év, 2 gyermek vállalása esetén 8 év és a 10.000.000 Ft-os CSOK-hoz kapcsolódó gyermekvállalás esetén (a vállalt gyermekek számától függetlenül) 10 év. Ebből kifolyólag a példában hozott családnak 10 éve van a harmadik gyermekük megszületéséig. A hitelkérvényezéssel egy időben a szükséges dokumentumokat és adatokat leadták és rögzíttetésre kerültek a SUBA²⁶ rendszerben ezen belül továbbá egy másik alrendszerben a Prelakban.²⁷ Ezen programok mellett a benyújtott iratokat egy hitelaktában rendszerezni kell, a következő okiratokat: személyi igazolvány, lakcímkártya, adókártya és ezek fénymásolata továbbá NAV igazolás, TB igazolás ezen kívül szükséges még jövedelemigazolás és nem utolsósorban házassági-és a gyermekek anyakönyvi kivonata.

A fentebb felsorolt hivatalos iratok függvényében megállapításra került, hogy e család alkalmas az állami támogatás megigénylésére. A bíráló által kérvényezhették a maximálisan felvehető 10.000.000 Ft-os összeget. 2019. október elején megtörtént a szerződéskötés, melybe a felek nyilatkoztak arról, hogy az elkövetkezendő 10 évben teljesül a plusz egy gyermek vállalása. Az ingatlan egy preferált településen a Zala

²⁶ SUBA: olyan rendszer, amelyben az ügyleteket rögzítjük

²⁷ Prelak: olyan rendszer, amely a hiteleket és az állami támogatásokat kezeli, amely az ügyletek visszánézésére is alkalmas.

megyei Zalaszentmihályon található, aminek vételára, 8.000.000 Ft volt. Az igényelt támogatás összegének 50%-át, azaz 5.000.000 Ft-ot használt lakás vásárlás vételárába fordították, a fennmaradó 3.000.000 Ft-ot önerőből finanszírozták.

A lakóingatlan a négyzetméter kritériumnak megfelelő, 93 nm²-es. Mivel a családi ház az 1970-es években épült ezért a megigényelt támogatás további 50%-át korszerűsítésre használták és használják fel. Az eddig elvégzett munkálatokat számlákkal bizonyították, ennek értelmében készütségi fokkal arányosan folyósította a hitelintézet a család lakossági folyószámlájára. Az alábbi munkálatok fejeződtek be: fürdőszobai szaniterak megvétele és beszerelése, nyílászáró csere és a fűtés korszerűsítése. Az elmúlt két hónapban fejezték be az épület felújításának utolsó szakaszát, többek között tetőszerkezet cseréjét valamint a padló csere és a falak fertőtlenítő festése is megtörtént. Így a támogatás fennmaradó összege is kifolyósításra került, a család teljes mértékben felhasználta az állam által nyújtott 10.000.000 Ft-os kedvezményt. Természetesen mindezt számlákkal támasztották alá, melyeket a bank felé továbbítottak.

Ez idő alatt a családban az egyik szülő kórházi kezelésre szorult, melynek következtében kiderült, hogy egy régebbi betegség szövődménye miatt további gyermek nemzésére alkalmatlan, amit hivatalos orvosi lelet is alátámaszt. Ennek következtében felmerül a kérdés, hogy mekkora összeget kell visszafizetnie a családnak. A támogatást teljes egészében, ráadásul a Polgári Törvénykönyv szerinti késedelemi kamattal vissza kell fizetni, a 10 millió Ft-os CSOK esetén jegybanki alapkamat ötszöröse a büntetés. Jelenleg 0,9% az alapkamat, így annak az ötszörösét, vagyis 4,5%-os kamatot szükséges visszafizetni. 3 gyermekből 2 meglévő után 2.600.000 Ft-ot nem kell visszafizetniük, 7.400.000 Ft-tal tartoznak az állam felé. Márpedig ez a jelenlegi 4,5%-ból kiindulva a büntető kamatokkal együtt 10,73 millió forintos visszafizetési kötelezettséget jelent.²⁸

Az állami támogatásokat, mint például a Családok Otthonteremtési Kedvezménye illetve Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye több másik termékkel is lehet értékesíteni. Másik termékként választható lakáscélú hitelek és kamatkedvezmények. Viszont ezeknek jóval magasabb rizikófaktora az állami támogatásokkal szemben, több feltételnek kell teljesülni és más szabályok kötik az ügyfelet. Az OTP Banknak nagy érdeke, hogy minél több szálon fussanak az ügyletek, hiszen ez által tudja a legjobban magához láncolni az ügyfeleket. A példamban említett családnál is látszik, hogy bármilyen külső körülmény megakadályozhatja a párokat abban, hogy sikeresen teljesítsék azokat a

²⁸ <https://bankmonitor.hu/cikk/csok-melyen-a-zsebedbe-nyulhatsz-ha-nem-teljesited-a-feltetele>

feltételeket, amiket előre aláírtak. Hiába van kisebb rizikója az állami támogatásnak, nem változtat azon tényen, hogy jelen esetben is vissza kell fizetni kamatostul a megigényelt összeget.

Primer kutatás:²⁹

A záródolgozatom elkészítése során esttanulmányom mellett végeztem egy primer kutatást az egyik közösségi média felületén, a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye témakörében. A kutatásra azért volt szükségem, hogy valós képet nyerjek „átlagos” emberekről, akik nem a pénzügyi, vállalati vagy banki szektorban dolgoznak, mennyire ismerik ezt a támogatást és szeretnék-e élni a kedvezmény adta lehetőségekkel.

A kérdőív összeállításakor azt feltételeztem, hogy az emberek többségének nincs elegendő információja az állami támogatásokról, ezen belül a Falusi CSOK-ról. Meglepő tényként ért, mikor láttam, hogy az emberek tudatában vannak a támogatásnak a hátulütőivel.

A végleges kérdőív 10 db kérdésből áll, ezek többsége a kiértékelhetőség miatt zárt kérdések. A kérdőívem tartalmazott olyan kérdést is, aminél több válaszlehetőség is meg volt adva, ez a kérdés a következő volt: „Milyen kockázatokat ismer? „. Ennél a kérdésnél a kitöltőknek szükségük volt az alaptudásukra, miszerint kiválaszthatták a számukra megfelelő opciókat.

A kérdőívet 121-en töltötték ki, szerencsére minden korosztályból volt kitöltő. A válaszadók többsége a 18-25 éves korcsoportban van, pontosan 29,8%-uk.

Év:	Kutatásban résztvevők száma: (fő)
18-25	36
26-35	31
36-45	30
46-55	20
55 fölött	4

²⁹ A kérdőív linkje: <https://docs.google.com/forms/d/19w4UTUqLz0zbMjmPJmxn8JZITc2-1uETW6Eewjbce2E/edit#responses>

A válaszadók 55,4 %-a esik abba a korba, akik élhetnek az effajta anyagi támogatással. A Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye kimondja, hogy azok a fiatalházaspárok igényelhetik, akik közül legalább az egyik fél nem töltötte be a 40. életévét.

A kérdőív kitöltők 80,2 %-a nő, ebből kifolyólag arra lehet következtetni, hogy a nők nyíltabban felvállalják és beszélnek ezekről a családi gazdasági életre ható támogatásokról és kedvezményekről.

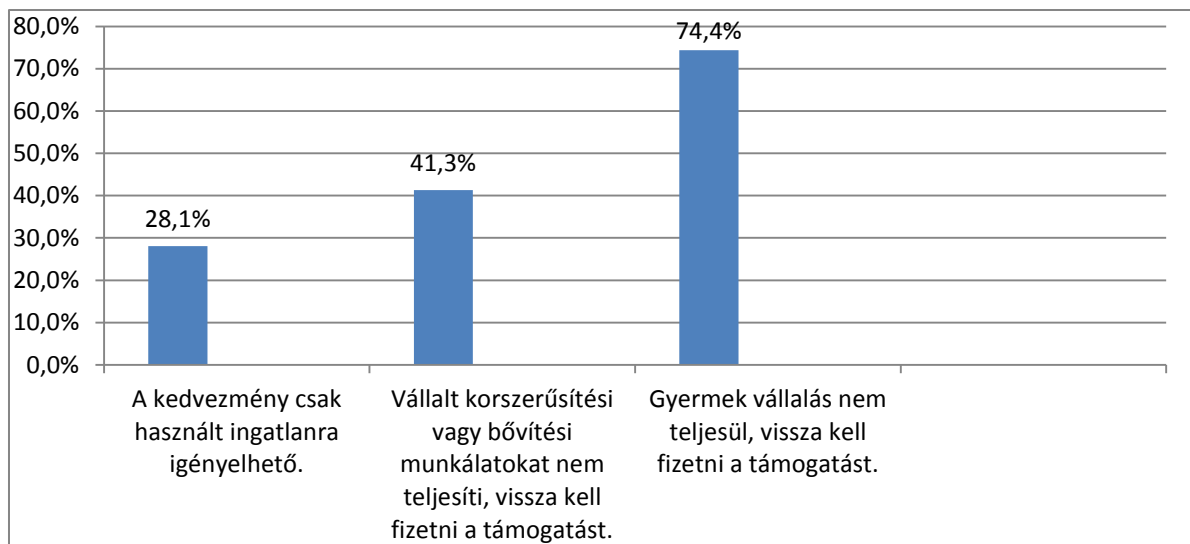
A válaszadók 62,8 %-a faluban él, ez a téma szempontjából is fontos, valószínűsíthető, hogy ezt a fajta állami támogatást inkább ők veszik igénybe, hiszen ez a kedvezmény leginkább rájuk vonatkozik. Valamint mivel faluban élnek, nem lenne különösebb változás az életükben, hiszen megterhelőbb egy városban élő család számára a faluba való költözés.

A kérdőív kitöltői között az arányok következőképpen oszlanak meg, az embereknek 52,9 %-a rendelkezik tulajdonjoggal, 47,1 %-a nem rendelkezik ilyen joggal, közülük 47,9 %-uk él családtag minősítésben, abban az ingatlanban, ahol életvitelszerűen élnek.

A kérdőívembe a soron következő kérdésben arra kérdeztem rá, hogy jelenleg hány gyermeket nevelnek. A megkérdezettek 37,2 %-uknak még nincsen gyermeke. Számomra meglepő tény, hogy a második legnagyobb arányban a két gyermekes családok állnak. Maradék százalékarányok úgy oszlanak meg, 19%-uk egy gyermekesek, 9,1 %-uk élnek három gyermekkel, 2,5%-uk pedig négy vagy annál több gyermeket nevelnek.

A 121 válaszadó közül szinte mindegyik, pontosan 95 % hallott már a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményéről. Akik igénybe szeretnék venni ezt az állami finanszírozású kedvezményt, a legtöbbjük használt lakásvásárlással egybekötött bővítésre és/vagy korszerűsítésre használnák fel, ebből kifolyólag láthatjuk, hogy az emberek mindenképpen szeretnék egy másik ingatlanba költözni.

Az ilyen fajta állami támogatásoknak jelentős kockázataik vannak, amivel az emberek többsége tisztában van, de meggondolatlanul mégis felveszik ezeket a kölcsönöket. Ez derül ki a primer kutatásomból is. A kitöltők nagy százaléka, pontosan 74,4%-uk ismeri az egyik legfontosabb kockázatot, miszerint kötelesek visszafizetni az állam felé a felvett összeget és kamatait, ha nem teljesülnek a feltételek.



A támogatás visszafizetése alól teljes mértékben még akkor sem adnak mentességet a szabályok, ha egészségügyi okokból nem teljesült a gyermekvállalás. Ugyanakkor méltányossági eljárás keretében részletfizetést, haladékot lehet kérni, bizonyos esetekben pedig a kamat, vagy a kötelezettség elengedését.

Összegzés

A XXI. Században legfőképpen a gazdasági, de emellett a társadalmi élet legnagyobb mozgatórugója a pénz. A pénz az utóbbi évszázadokban, olyan fajta fizetőeszköz lett, mely a csereszköz megvételekor jogilag érvényes tranzakciót hozott és hoz létre a mai napig.

Az állam, mint gazdasági fogalmat úgy lehetne meghatározni, egy olyan közhatalmi intézmény, amely a javak előállítására és elosztására irányuló tevékenységekre helyezi a hangsúlyt. Az állam próbálja egyformán támogatni mind a magánszemélyeket mind a vállalkozásokat. A kormány, olyan támogatásokat és intézkedéseket igyekezett létrehozni, amely a családok bővítésére szolgál. Ezen támogatások folyamatának lebonyolítására a hitelintézeteket bízta meg.

Az OTP Bank Nyrt. Magyarország legnagyobb kereskedelmi bankja, 9 országban van jelen és közel 1500 bankot működtet Európában. Az OTP Bank középvállalatok, nagyvállalatok, önkormányzatok és agrárcsoport szegmensű ügyfelei kiszolgálásáért a felel. Éppen e szektorok miatt az OTP Bank is foglalkozik olyan támogatásokkal, mint például a Falusi Családok otthonteremtési Kedvezménye.

Záródolgozatomban arra kerestem a választ, hogy megéri-e az állami támogatások felvétele, ezen belül is a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye témakörben vizsgáltam. A konklúzió végére egyértelműen fény fog derülni az előbb említett kérdésre a válasz.

Az elméleti részben kitértem többek között, a hitelintézetekre és kockázatvállalásaira. Ezek mellett bemutattam az állami támogatás rendszert valamint az állami támogatások formáját. Majd pedig az OTP Banknál igényelhető állami támogatásokat foglaltam össze, a kezdetektől az ügyfél számlájára történő kifizetésig.

A téma központja a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye volt, amelyet egy konkrét példán keresztül is szemléltettem. Azért ezt a példát hoztam, mert nem csak életszerű problémákra mutat rá, hanem rálátásom volt erre az ügyre, mikor a gyakorlati időmet a zalaegerszegi OTP Bank fiókjában töltöttem.

A támogatás részletes, bank szemszögéből történő leírásban az OTP Bank ügyviteli utasítása volt a segítségemre. Az esettanulmányból tisztán látszik, hogy a támogatás igénybevételéhez megannyi, a bank által előírt feltételeknek kell megfelelnie. AZ állami támogatás mellé feltétlen szükséges önerő megléte, amellyel a határidőket tartani tudja az ügyfél.

A dolgozatom részeként végeztem egy primer kutatást, melyben a megkérdezettek arra a kérdéseimre válaszoltak, hogy mennyire vannak tisztában az aktuális feltételekkel. Kutatásomban kiderült, hogy az emberek többsége tudatában van ezekkel a kockázatokkal és még így is bevállalják a kedvezményt.

Véleményem szerint, e támogatások és kedvezmények, azoknak a családoknak kedveznek, akik vállalni és tartani tudják a feltételeket. Azonban vannak olyan családok (mint a hozott példában), akiknél komplikációk lépnek fel, de a banki szektor erre is dolgozott ki egy megoldást.

Irodalomjegyzék

Internetes források:

- <https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsananyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ket-alaptipusa>
Letöltés ideje: 2020. Április 20.
- https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/2_2_a_penzugyi_intezmenyek_csoportositasa_6h1h2Amg68UaOy3o.html
Letöltés ideje: 2020. Április 20.
- https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/2_5_2_kockazat_vallalas_korlatozasara_vonatkozó_szabalyok_mKt7AR9PfoZ2bKa.html?fbclid=IwAR0D0W-8F7XK3DEnQEEnd_wXt8XFr2dnDSz5qJGR948ldxAQt4gZWSxLxU
Letöltés ideje: 2020. Április 21.
- https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/2_5_2_kockazat_vallalas_korlatozasara_vonatkozó_szabalyok_mKt7AR9PfoZ2bKa.html?fbclid=IwAR23XVZFYxdORTsfvTdebFy59pCt8wgTk4twLMeDXQYk9aUraJmQfoV_Xyc
Letöltés ideje: 2020. Április 21.
- https://www.mimi.hu/gazdasag/szovetkezeti_hitelintezet.html
Letöltés ideje: 2020. Április 21.
- <http://jesz.ajk.elte.hu/barnoczki51.pdf> Letöltés ideje: 2020. Április 22.
- https://tvi.kormany.hu/download/2/e1/00000/TVI_infofuezet_20_Tam_nyujtoknak_osszefoglalo_final.pdf Letöltés ideje: 2020. Április 22.
- http://unipub.lib.uni-corvinus.hu/1504/1/Kszemle_CIKK_1460.pdf Letöltés ideje: 2020. Április 22.
- <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0100012.kor> Letöltés ideje: 2020. Április 23.
- <https://bankmonitor.hu/cikk/csok-melyen-a-zsebedbe-nyulhatsz-ha-nem-teljesited-a-felteteleket/>
Letöltés ideje: 2020. Május 4.
- <https://www.kormany.hu/download/c/69/a1000/Falusi%20CSOK%20ta%CC%81je%CC%81koztato%CC%81.pdf>
Letöltés ideje: 2020. Május 2.

OTP belső szabályzat:

- 11/2020.-RHT-2335. Sz. Ügyviteli utasítás- Családok otthonteremtési kedvezménye
Letöltés ideje: 2020. Április 22.
- 09/220.-RHT-2316. Sz. Ügyviteli utasítás- Lakáscélú állami támogatások
Letöltés ideje: 2020. Április 22.

A kérdőív linkje:

- <https://docs.google.com/forms/d/19w4UTUqLz0zbMjnPJmxn8JZITc2-1uETW6Eewjbce2E/edit#responses>

Könyv:

- Gál Erzsébet: Praktikus bankszakmai ismeretek - SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. (Budapest, 2011), ISBN 978 963 638 390 9
- Dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei - SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. (Budapest, 2009), ISBN 978 963 638 324 4
- Dr. Sóvágó Lajos: Hitelbíráló – UNIÓ Lap- és Könyvkiadó Kereskedelmi Kft. (Budapest, 2001), ISBN 963 388 339 3

NYILATKOZAT

Alulírott, **Rákosa Gréta** 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. Május 11.

Rákosa Gréta sk

Hallgató aláírása

ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó két példányban)

Állami támogatások rendszere az OTP Banknál Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)

Rákosa Gréta

Nappali tagozat/ Gazdálkodási és menedzsment szak/ Digitális üzleti szolgáltatások szakirány

A hétköznapi ember álmodik, vágyakozik, olyan dolgokra, amelyekre lehet, hogy csak plusz pénz segítségével juthat hozzá. Napjainkban azonban egyre több olyan támogatás van, amelyek segítségével régi álmok valósulhatnak meg.

Dolgozatom témájaként választottam az OTP Bank Nyrt.-nél igényelhető állami támogatások szerepét a mai gazdasági életben. Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezményéről szerettem volna részletes betekintést nyújtani. Záródolgozatomban kitértem többek között a szakmai oldalra is, ahol a hitelintézetek kockázatvállalását, a jogszabályok környezeti hatásait, és magát az állami támogatási rendszert mutattam be. Ezután nagy hangsúlyt fektettem a Bank által nyújtott támogatások megismertetésére Családok Otthonteremtési kedvezménye, Áfa visszaigénylés, Akadálymentesített támogatás, a végére azonban a témám legfontosabb elemét hagytam. Ezek mellett részletes leírás tettem az általános igénylési feltételekről és az ügyintézési folyamatokról.

Záródolgozatomban arra kerestem a választ, hogy megéri-e az állami támogatások felvétele, ezen belül is a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye témakörben vizsgáltam. A konklúzió végére egyértelműen fény derült az előbb említett kérdésre a válasz. A téma központja a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye volt, amelyet egy konkrét példán keresztül is szemléltettem. Azért ezt a példát hoztam, mert nem csak

életszerű problémákra mutat rá, hanem rálátásom volt erre az ügyre, mikor a gyakorlati időmet a zalaegerszegi OTP Bank fiókjában töltöttem.

Záródolgozatom sikeressége érdekében végeztem esettanulmányt, valamint egy primer kutatást. Kutatásom célja az volt, hogy pontos képet kapjak az „átlag” emberek tudásáról a Falusi Családok Otthonteremtési Kedvezménye témakörben.

Dolgozatom elolvasását olyan személyeknek ajánlom, akik érdekeltek lehetnek az effajta támogatások felvételében. Emellett azoknak is, akik nagyobb betekintést szeretnének az OTP Bank Nyrt támogatási folyamataiba.