# 2x ad, ki gyorsan ad

## Hitelfelvétel telefonnal, bárhonnan

Ismét a 2008-as válság előtti szinten áll a felvett személyi kölcsönök mértéke. És itt az új lépcső, a bárhonnan, online igényelhető hitelek világa. A hitelek költsége nem sokkal lett kisebb, viszont mostantól mire végiggondolnánk, hogy valóban szükségünk van-e rá, akár meg is kaphatjuk a hitelt.

A banki ügyintézés sosem volt még ilyen egyszerű. A legtöbb magyarországi kereskedelmi bank ma már könnyen használható internetes szolgáltatást nyújt, a többségnek pedig van jól használható okostelefonos alkalmazása is. Van azonban néhány olyan terület a bankolásban, amely mindig is komoly rákészülést és időt igényelt. Ilyen a számlanyitás, és ilyen a hitelfelvétel. A hazai bankok azonban rájöttek, hogyan oldják meg ezeket is online. És ez alapvető változást hozhat a banki ügyintézésben.

A bankszámla nyitása sosem volt bonyolult feladat. Az ember kiválasztja a szimpatikus pénzintézetet és számlát, aztán jön a neheze, mert eddig be kellett menni egy bankfiókba, és hosszas várakozás után, hosszas ügyintézéssel aláírta a számlaszerződést. Ennek vethet véget elsőként a Gránit Bank, amelyet úgy tűnik, követ az MKB, és valószínűleg az összes nagyobb cég is.

Egyre több bank üzemeltet ugyanis videó ügyfélszolgálatot, amelynek segítségével webkamerán keresztül vehetjük fel a kapcsolatot az ügyintézőkkel. Ezt használják ki hamarosan az online számlanyitást engedélyező bankok. Bár a dolog egyelőre csak tesztüzemben működik, hamarosan akár a nappalinkból is nyithatunk új bankszámlát. A folyamatot sok helyen eddig is indíthattuk online, csakhogy egy személyes találkozásra mindenképpen szükség volt. Talán nem véletlen, hogy a Gránit Bank nyit elsőként, hiszen ez a pénzintézet nem tart fenn fizikai fiókhálózatot. Nagyon kevés helyen lehet személyesen ügyet intézni, és ez nem feltétlenül baj.

Az online számlanyitás lényege az lesz, hogy két lépcsőben elektronikusan azonosítanunk kell magunkat. A videochat folyamán bemutathatjuk a személyi azonosságot igazoló

okmányainkat. És mi ezzel nagyjából néhány perc alatt végeztünk is az ügyintézéssel. A folyamat második lépcsőjét a bank intézi okmányvizsgálattal, és háttérellenőrzéssel. De az ígéretek szerint ez sem tart tovább néhány tíz percnél. Vagyis az első videochat indítása után fél órával már használhatjuk is az új számlánkat. Az online számlanyitás ráadásul okostelefonról is működhet, a megkötés feltétele várhatóan csak a megfelelő felbontású telefon kamera megléte lesz.

## KÖNNYŰ HITEL, GYORS KÖLTEKEZÉS

A bankszámlanyitás megkönnyítésének csak pozitív hozadéka lehet. Viszont van egy másik ébredező szolgáltatás, ahol nem ennyire egyértelmű a helyzet. Egyre több bank indítja el ugyanis az online személyikölcsön-igénylés lehetőségét. Az OTP saját ügyfelei már ma is kérhetik ezt a pénzintézet internetbankján keresztül, hiszen a saját ügyfeleinek számlatevékenységeit a bank egyszerűen ellenőrizheti. Azonban vannak bankok, amelyek nem csak saját ügyfeleknek kínálják fel, hogy percek alatt, interneten keresztül vegyenek fel személyi kölcsönt. Sőt, a kifejezetten árukölcsönökre szakosodott cégeknél is elérhető a szolgáltatás.

Mindez azt jelenti, hogy bárhol is tartózkodunk, hirtelen jött ötlettől vezérelve okostelefonról azonnal igényelhetjük is a hitelt. Persze a néhány éve bevezetett hitelplafon itt is él, és megfelelő jövedelem hiányában nem jutunk kölcsönhöz. Azonban még így is hozhatunk meggondolatlan döntést, hiszen az ígéretek szerint 5-10 percre csökken a hitelhez jutás ideje az új megoldással. Egyszerű formanyomtatvány kitöltését követően egy gyorsított hitelbírálat következik a legtöbb helyen. Hogy mennyire vagyunk óvatosak a gyorskölcsön ígéretével kapcsolatban, azt jól mutatja, hogy csak az OTP új megoldásával már több mint egymilliárd forintnyi ilyen online hitelt vettünk fel az elmúlt fél évben.

## KÖNNYŰ, DE NEM OLCSÓ

Attól, hogy gyors és könnyű, egyetlen okostelefonnal megszerezhető hiteltermékek jelentek meg a piacon, nem vált olcsóbbá vagy kevésbé nehezen teljesíthetővé ezek visszafizetése. Ha megnézzük az online igényelhető, és szinte azonnal folyósított kölcsönök feltételeit, azonnal láthatjuk, hogy szinte mindenhol 12 hónap a minimális törlesztési idő. Van, ahol akár 7 évre is felvehetjük a pénzt. Ez pedig azt jelenti, hogy a THM-et minimum egy évre kell számolnunk. Nincs rövidebb futamidő. Márpedig a Skip korábbi cikkeiből tudjuk, hogy a hitel annál drágább lesz, minél tovább fizetjük ki, még ha a hiteldíjmutatók elsőre mást is sugallanak.

Márpedig az online kölcsönök THM-je nem alacsony. Igaz, speciális körülmények között (például ha más hitel kiváltására veszünk fel pénzt) akár 9 százalék körüli értéket is kaphatunk, a jellemző mégis az, hogy 12 és 23 százalék között változik a hitelünk összes éves költsége. És van még egy buktató: nem lehet akármilyen kis összeget kölcsön kérnünk: a minimumok pénzintézettől függően 80 ezer és 200 ezer forint között vannak. Vagyis ennél kevesebbet nem is igényelhetünk.

Mit jelent ez a gyakorlatban? A pénzintézetek mintaszámításai szerint azt, hogy a két évre felvett 100 ezer forintra ugyan csak 5500 forint lesz a havi törlesztés, de a teljes költségünk 35 ezer forint körül alakul a második év végére. És ebben nincs benne a hitelfolyósítási díj, és az egyéb költségek, amelyeket rögtön a felvételkor fizetünk. Vagyis továbbra is érdemes átböngészni a részletes feltételeket. És érdemes megnézni néhány offline ajánlatot is, mert a személyi kölcsönök piacán azonos feltételek mellett is lehetséges akár kétszeres költség, a kamatokon túli tételek összeadásával.

## HITELÉHEZÜNK ÉS SZOMJAZUNK

Persze nem állítjuk, hogy nincs időnként szükségünk ilyen szabadon felhasználható gyors kölcsönökre. Azonban az online, percek alatt igényelhető hitelek leginkább a bankoknak jók, amelyek közzé is tették azon várakozásaikat, hogy az új módszer mennyivel erősítheti a személyi kölcsönök piacát. Pedig már most is megdöbbentően sok személyi kölcsönt veszünk fel.

A válság előtt volt utoljára 300 milliárd forintos szinten a magyar lakosság által felvett személyi kölcsönök szintje. És idén ezt ismét elérjük. Csak 2016-ban több mint 200 milliárd forintnyi személyi hitelt vettünk fel, ami akkor 60 százalékos növekedést jelentett. És az idei első félévben az összes bank erős növekedésről számolt be. A kamatok valamelyest csökkentek az elmúlt években, de még most is 15 százalék számít átlagosnak. Ráadásul nem csak többször, de magasabb összegeket is veszünk fel. Az átlagos személyi kölcsön összege ma már eléri az 1 millió forintot.

***Kotsis Márk***