

Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Személyi kölcsön szerződésekhez

Hatályos: 2017. november 20-tól

OTP Bank Nyrt.

Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat (1997. november 27.)

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámmon

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Honlap: www.otpbank.hu

Tartalomjegyzék

I. Bevezető rendelkezések

II. Meghatározások

1. A hiteldíj
2. Késedelmi kamat
3. A teljes hiteldíj mutató
4. Előzetes bírálat
5. Személyi kölcsönök mellé igényelhető havi díjas törlesztési biztosítás

III. Szerződési feltételek

1. A szerződés megkötése
2. A személyi kölcsön folyósítása
3. Elállási jog
4. A személyi kölcsön törlesztése
5. A szerződés módosítása
6. Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye
7. A kölcsönjogviszony megszüntetése a fiókban és az OTPdirekt felületen igényelt személyi kölcsön esetén
8. Tájékoztatás, együttműködés

IV. Záró rendelkezések

I. Bevezető rendelkezések

1. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank, tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat, dátuma: 1997. november 27.) jelen üzletági Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) a természetes személyek részére 2014. március 15-től megkötött szerződések alapján nyújtott forint alapú személyi kölcsönök esetén, valamint a korábbi fennálló, a Hirdetményben meghatározott típusú hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő tartozás(ok) személyi kölcsönre történő kiváltásakor alkalmazandó szerződési feltételeit tartalmazza. Jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a mindenkor hatályos „Hirdetmény - Az OTP Bank Személyi kölcsön termékének feltételeiről”, valamint a „Hirdetmény - Az OTP Bank Személyi kölcsön, Fészekrakó és Közalkalmazotti személyi kölcsön felfüggesztett termékének feltételeiről” elnevezésű Hirdetmény.

2. Személyi kölcsönt csak kérelemre, egyedi bírálattal alapján, a jelen szabályzatban, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Bank. Személyi kölcsönt az a devizabelföldi természetes személy igényelheti, aki betöltötte 21. életévét. Amennyiben a kért kölcsön futamideje alatt az adós betölti, illetve az igényléskor már betöltötte a 70. életévét, úgy a Bank további biztosíték bevonásának lehetőségéről dönthet. További biztosíték lehet egy olyan adóstárs kötelezettségbe vonása, aki a 70. életévét a futamidő végéig nem tölti be.

3. Jelen Üzletszabályzatban szabályozott kölcsönök a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartoznak, ezért azokat csak önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyek vehetik igénybe.

4. A személyi kölcsönt igénybe vevő és a Bank közötti kölcsönjogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, és a felek jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.

5. A szerződést aláíró adósokat a személyi kölcsön visszafizetéséért egyetemleges kötelezettség terheli. Ahol a szerződés, Üzletszabályzat Adósról ír, ott a szerződést aláíró valamennyi adóst (Adós, Adóstárs) kell érteni. Egyetemleges kötelezettség esetében minden kötelezett az egész szolgáltatással tartozik, de amennyiben bármelyikük teljesít, a jogosulttal szemben a többiek kötelezettsége is megszűnik a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.) 6:29. § (1)- (2) bek. alapján. Az egyetemlegesség alapján a Bank a szerződésből származó követeléseit bármelyik Adóssal szemben, akár külön-külön, akár együttesen érvényesítheti.

6. A Bank és az Adós közötti jogviszonyra irányadó szabályok:

6.1. A Bank és az Adós között létrejött jogviszony feltételeit az egyedi szerződés, az ennek elválaszthatatlan részét képező általános nyilatkozatok, az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzat, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza, továbbá OTPdirekt internetes felületen (a továbbiakban OTPdirekt felületen) igényelt online személyi kölcsön, valamint a bankfiókban elektronikus aláírással igényelt személyi kölcsön esetén a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat rendelkezései is alkalmazandók.

A jogviszony tartalmának megállapítása során a fenti felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

Amennyiben az egyedi szerződés rendelkezései eltérnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés rendelkezései alkalmazandók.

Amennyiben valamely, az adott jogviszony részét képező kérdésre az egyedi szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése az irányadó. Ha az adott kérdésre az Üzletszabályzat sem tartalmaz rendelkezést, a Bank Általános Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók. Az OTPdirekt felület alkalmazásával kapcsolatos kérdésekben a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat rendelkezései is alkalmazandók.

Amennyiben a Bank és az Adós közötti jogviszony fennállása alatt Adós a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési (Magáncsőd védelmi) eljárást kezdeményez, a szerződésre jelen üzletszabályzat rendelkezéseit az „Üzletszabályzat a természetes személyek adósságrendezéséről (Magáncsőd) lakossági ügyfelek részére” című üzletszabályzatban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A Bank és az Adós közötti jogviszony keretében keletkezett okiratokban a hitel- illetve kölcsön kifejezés alatt a Ptk. szerinti kölcsönszerződés értendő.

6.2. A Bank és az Adós közötti jogviszonyban a 6.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény, a kiadott Kormány, PM és NGM rendeletek, az MNB rendeletei, a fogyasztási kölcsönökre vonatkozó, valamint a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok a Ptk. és a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény rendelkezései az irányadók. Elektronikus aláírással megkötött személyi kölcsön szerződés esetén az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény rendelkezései is irányadók.

7. A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

8. A Bank adat-nyilvántartási száma személyi kölcsön nyújtására vonatkozóan: NAIH-56260/2012

II. Meghatározások

1. A hiteldíj

1.1. Az Adós a személyi kölcsön visszafizetésének időtartama alatt a Bank hatályos „Az OTP Bank Személyi kölcsön termékének Hirdetményében” vagy „Az OTP Bank Személyi kölcsön, Fészekrakó és Közalkalmazotti Személyi kölcsön felfüggesztett termékének Hirdetményében” (továbbiakban Hirdetmény) közzétett mértékű hiteldíjat köteles fizetni, amely kizárólag ügyleti kamatot tartalmaz.

1.2. A kölcsönszerződés alapján folyósított személyi kölcsön hiteldíja a Hirdetmény szerinti konstrukciótól függően a teljes futamidő alatt fix, vagy kamatperiódusonként változtatható. A hiteldíj felszámításának kezdő időpontja a személyi kölcsön folyósításának napja.

1.3. Ügyleti kamat

Az ügyleti kamat felszámítása periodikus annuitás alapján történik. Mértéke a Hirdetmény szerinti konstrukciótól függően a teljes futamidő alatt fix, vagy kamatperiódusonként változtatható (kamatperióduson belül fix (rögzített)). Az ügyleti kamat megfizetése a havi – tőkerészt is tartalmazó – törlesztő részletekben vagy előre egy összegben esedékes.

A periodikus annuitás a törlesztési periódusok száma alapján az alábbi, a törlesztő részlet meghatározására szolgáló annuitásos képlet segítségével meghatározott törlesztési forma:

$$A = H \cdot \left(\frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^t}} \right)$$

ahol: A : a törlesztő részlet összege
H : kölcsönösszeg
i : az ügyleti kamat egy hónapra jutó része
(pl. ha az éves ügyleti kamat 24%, akkor $i=0.24/12=0.02$)
t : a futamidő hónapokban

A fenti képlet alapján számított törlesztő részlet ügyleti kamattartalma az n-edik hónapban az alábbi képlet segítségével számítható ki:

$$K_n = A \cdot \left(1 - \frac{(1+i)^{n-1}}{(1+i)^t} \right)$$

ahol: K_n : az n-edik hónap törlesztő részletének ügyleti kamattartalma
A : a havi törlesztő részlet összege
i : az ügyleti kamat egy hónapra jutó része
n : a törlesztő részlet sorszáma
t : a futamidő hónapokban

A periodikus annuitás esetében a törlesztő részlet nagysága független a periódusok hosszától, a periódusokon belül a napi kamat a periódusra jutó éves ügyleti kamat és az adott periódus teljes napszámának hányadosa.

1.3.1 Ügyleti kamat

Személyi kölcsön ügyleti kamata a Hirdetmény szerinti konstrukciótól függően a teljes futamidő alatt fix, vagy kamatperiódusonként változtatható

A kamatperiódusonként változtatható ügyleti kamattal meghirdetett személyi kölcsön esetén a kölcsön futamidejének kamatperiódusai alatt az ügyleti kamat fix (rögzített), de az egyes kamatperiódusok végén felülvizsgálatra kerül és a III.5.3.1. pontban foglaltak szerint a soron következő kamatperiódusra eltérő mértékű ügyleti kamat kerülhet meghatározásra. Az ügyleti kamat tehát az egyes kamatperiódusokra eltérő mértékű lehet.

1.3.2. Kamatperiódus (kamatperiódusonként változtatható kamatozású személyi kölcsön esetén)

A kamatperiódusonként változtatható ügyleti kamattal meghirdetett személyi kölcsön futamideje kamatperiódusokból áll.

Ebben az esetben a kölcsön futamidejének egyes kamatperiódusai 36 hónap időtartamúak, amelyek 36 egymást követő törlesztőrészlet fizetési kötelezettséget, azaz esedékességet jelentenek. Amennyiben a kölcsön futamideje (a 2015. január 15-ig kötött szerződések esetén itt a hátralévő futamidő értendő) 36 hónap vagy annál rövidebb, a kölcsön egyetlen, a futamidővel azonos időszakot kitevő kamatperiódusból áll, mely időszak alatt a kölcsön kamata a szerződésben rögzítettek szerint fix (rögzített). Ha a kölcsön futamideje (a 2015. január 15-ig kötött szerződések esetén itt a hátralévő futamidő értendő) 36 hónapnál hosszabb, de nem osztható maradéktalanul 36-tal (a kamatperiódusok hónapjainak számával), úgy az utolsó kamatperiódus 36 hónapnál rövidebb lehet. Ha az Adós kérelme alapján a futamidő olyan mértékű meghosszabbítására (prolongálásra) kerül sor, hogy azáltal a futamidő az adott (szerződésmódosításkor folyamatban lévő) kamatperióduson túlnyúlik (a futamidő a 36 hónapot meghaladja), a kamatperiódus végén az ügyleti kamat felülvizsgálatára és a soron következő kamatperiódusra vonatkozó módosítására kerülhet sor.

1.3.3. Kamatváltoztatási mutató

A kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, az egyes, soron következő kamatperiódusok ügyleti kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

2. Késedelmi kamat

A késedelmi kamat felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Késedelmi kamat összege} = \frac{\text{Késedelem összege} \times \text{késedelmes naptári napok száma} \times \text{késedelmi kamat mértéke}}{36000}$$

3. A teljes hiteldíj mutató

3.1 A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

3.2 A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja.

Az egyedi ügyfélszerződésekben szereplő THM meghatározásánál az alábbi hiteldíj elemek kerültek figyelembe vételre:

- ügyleti kamat,
- törlesztési számlához kapcsolódó – Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel - havi számlavezetési díj

- kölcsöntörlesztéshez kapcsolódó Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel törlesztés beszedés díja beszedésenként
- az OTPdirekt internetes szolgáltatás kizárólag lekérdezést biztosító funkciók beállítása mellett.

A következő díj- és költségtelek a THM meghatározásánál nem kerültek figyelembevételre:

- ügyintézési díj (minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a Bank a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat lát el az Adós kérésére)
- előtörlesztési díj részleges előtörlesztés esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: átütemezési díj)
- előtörlesztési díj teljes előtörlesztés esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: szerződésmódosítási díj)
- levelezési költség
- levelezési díj
- monitoring tevékenység díja
- késedelmi kamat.

3.3 A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

- ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak kell tekinteni a futamidő végéig;
- ha a kölcsönszerződés szerint a kölcsön kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- ha a Bank egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a kölcsönszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

3.4 A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

Ahol:

- C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m : a hitelfolyósítások száma,
- m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékekben kifejezve,
- X : a THM értéke.

3.5 A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén az értéke módosulhat.

3.6 A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

3.7 A személyi kölcsönrel kapcsolatos THM százalékos értékét – tájékoztatás céljából – a Hirdetmény tartalmazza. Az Adós által igénybevett személyi kölcsönre vonatkozó tényleges THM értéket a kölcsönszerződés egyedi része tartalmazza.

3.8 A pénzügyi intézmény személyi kölcsön esetén a fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét. Az érintett félét megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

4. Előzetes bírálat

A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy a személyi kölcsön igénylésekor, illetve érdeklődés esetén is előzetes bírálatot folytasson le, és pozitív bírálat esetén előzetes ajánlatot adjon az ügyfélnek. Az előminősítést követően a Bank *Általános tájékoztató* formájában tájékoztatja az ügyfelet az általa megadott információk alapján a szerződéskötési feltételekről. Amennyiben az előzetes bírálatot a Bank a folyósításához szükséges dokumentum bemutatásának hiányában végezte el, akkor az ügyfél - a fenti érvényességi idő alatt - pozitív előminősítés ismeretében gondoskodhat a hiányzó dokumentum beszerzéséről.

A kölcsönkérelem tényleges elbírálása a kölcsönigénylés valamennyi szükséges dokumentációjának benyújtása alapján történik.

5. Személyi kölcsönök mellé igényelhető havi díjas törlesztési biztosítás

Az igényelt személyi kölcsönök esetén az ügyfeleknek lehetőségük van személyi kölcsönük mellé, annak igénylésével egyidőben, vagy a futamidő során utólagosan a mindenkor hatályos személyi kölcsön Hirdetményben foglaltakkal összhangban havi díjas törlesztési biztosítás megkötésére. Törlesztési biztosítás igénylésére kizárólag az adott személyi kölcsön adósa jogosult (adóstars nem), amennyiben megfelel a csatlakozási nyilatkozatban, és a mindenkor hatályos „OTP Személyi Kölcsönhöz kapcsolódó, GB636 jelű Törlesztési Biztosítás Általános és Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatója” elnevezésű dokumentumban felsorolt feltételeknek.

Törlesztési biztosítás megkötése esetén az ügyfél havi biztosítási díj megfizetésére kötelezett. A havonta fizetendő biztosítási díj összegének kiszámítása a következő képlet szerint történik:

Havi biztosítási díj (Ft) = személyi kölcsön havi törlesztő részlete (tőke+kamat) x biztosítási díj %.

A biztosítási díj százalékos mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Az Adós a biztosítási díjat a személyi kölcsön törlesztésével azonos törlesztési számláról, annak megfizetésével azonos módon és azonos napon köteles megfizetni. A biztosítási díj megfizetésére a személyi kölcsön törlesztésére vonatkozó szabályokat (jelen Üzletszabályzat III. Szerződési feltételek, 4. pontja) kell alkalmazni. A kölcsön törlesztő részletének az OTP lakossági bankszámláról történő beszedéssel történő teljesítése során a számlán a havi biztosítási díjjal megnövelt fedezetnek kell a terhelés napján rendelkezésre állnia. Az Adós által megfizetett összegből elsőként a biztosítási díj kerül kiegyenlítésre.

A havi díjas törlesztési biztosítással kapcsolatos feltételeket az OTP Személyi Kölcsönhöz kapcsolódó, GB636 jelű Törlesztési Biztosítás Általános és Különös Biztosítási Feltételei és Ügyféltájékoztatója tartalmazzák. A Bank a biztosítási szerződés tekintetében a Biztosító megbízásából jár el.

6. Mobil aláírás

Az OTP Bank Nyrt. biztonságnövelő szolgáltatása, amely az internetes szolgáltatás használatához kapcsolódóan vehető igénybe. Az SMS alapú szolgáltatás keretében az OTP Bank Nyrt. az Igénybevevő által megadott mobiltelefon számra SMS-ben egy véletlenszerű számsort küld, amelyet az Igénybevevőnek a kezdeményezett aktív tranzakció engedélyezésekor kell megadnia. Az SMS-ben küldött számsor kizárólag az üzenetben megjelölt időpontig használható fel.

7. Elektronikus aláírás

Elektronikus aláírás esetén a Bank által nyújtott szolgáltatások során keletkezett dokumentumok, mind az Adós, mind a Bank képviseletében eljáró ügyintézők részéről aláírópadok alkalmazásával kerülnek fokozott biztonságú elektronikus aláírással elektronikus aláírásra.

A fokozott biztonságú elektronikus aláírás olyan elektronikus aláírás, amely alkalmas az aláíró azonosítására, egyedülállóan az aláíróhoz köthető, olyan eszközökkel hozták létre, amelyek kizárólag az aláíró befolyása alatt állnak, és a dokumentum tartalmához olyan módon kapcsolódik, hogy minden - az aláírás elhelyezését követően a dokumentumon tett - módosítás érzékelhető.

III. Szerződési feltételek

1. A szerződés megkötése

1.1. Kölcsönigénylés

Személyi kölcsönt a Bank fiókjaiban lehet igényelni, valamint 2016. szeptember 4. napjától kezdődően azon ügyfelek részére, akik megfelelnek a Hirdetményben meghatározott feltételeknek személyi kölcsön az OTPdirekt felületen is igényelhető. A bankfiókban a személyi kölcsön igényelhető papír alapú okirati formában, papír alapú aláírással vagy elektronikus okirati formában, elektronikus aláírással ellátott igénylőlap benyújtásával. 2017. augusztus 1. napjától kezdődően a kölcsönt a Bank fiókjaiban fő szabályként elektronikus okirati formában, elektronikus aláírással, ellátott igénylőlap benyújtásával lehet igényelni. Amennyiben technikai okok következtében a személyi kölcsön igénylése elektronikus okirati formában, elektronikus aláírással nem lehetséges a személyi kölcsön igénylése papír alapú okirati formában, papír alapú aláírással történik. A személyi kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és egyéb dokumentumokat is.

A személyi kölcsön igénylés a Bank bármelyik kijelölt fiókjánál, valamint 2016. szeptember 4. napjától kezdődően az OTPdirekt szerződéssel rendelkező ügyfelek részére az OTPdirekt felületen is benyújtható. Bankfiókban elektronikus aláírással igényelt személyi kölcsön esetén a szerződéskötés feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen legalább „*OTPdirekt internetes szolgáltatás csak lekérdezést biztosító funkciókkal*” szolgáltatással.

Az igényelhető személyi kölcsönök feltételeit a Bank fiókjainak az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazza, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

Bankfiókban papír alapon történő személyi kölcsön igénylés esetén a szerződéskötésre kizárólag a szerződés megkötésének időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal kerülhet sor. Amennyiben a kölcsön kondíciói a kölcsönigénylés és a kölcsönszerződés megkötése közötti időszakban módosulnak az igénylésnek a hatályos kondíciókkal történő ismételt benyújtása szükséges.

A bankfiókban elektronikus aláírással valamint az OTPdirekt felületen keresztül történő személyi kölcsön igénylés esetén a szerződéskötésre abban az esetben is a kölcsönigénylés időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal kerül sor, ha a Hirdetmény a kölcsönigénylés és a kölcsönszerződés megkötésének időpontja közötti időszakban módosult.

1.2. Hitelbírálati döntés

A Bank a kölcsönkérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi.

A Bank a kölcsönkérelmeket az elbíráláskor hatályban lévő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, valamint a Jövedelemarányos Törlesztőrészlet Mutatóra (JTM) vonatkozó jogszabály előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. Amennyiben az Adós adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható. Az Adós hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőképességének vizsgálata során, a Bank figyelembe veszi az Adós korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatokat, a hátralékos hiteleket és fizetési nehézségeket, illetve az igénybe vett, a fizetési nehézségek áthidalására szolgáló eszközöket, ezért az Adós által benyújtható hitel- és kölcsönigénylések átmenetileg korlátozásra illetve elutasításra kerülhetnek. A Bank a kölcsönkérelemnek a kölcsönigénylő hitel- és törlesztő képességének vizsgálatán alapuló kedvező elbírálása, és adott esetben a Bank által szükségesnek tartott adóstárs biztosítása esetén köti meg a kölcsönszerződést. A Bank jogosult a kölcsönigénylést indoklás nélkül elutasítani. A Bank erről az igénylőt írásban értesíti.

1.3. A szerződés aláírása

1.3.1. A szerződés aláírás papír alapon

Bankfiókban papír alapon igényelt személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződés aláírására a bankfiókban írásban kerül sor. A kölcsönszerződés egy példánya az Adós részére átadásra kerül.

1.3.2. A szerződés aláírás elektronikus aláírással

Bankfiókban elektronikus aláírással igényelt személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződés aláírására aláírópadon, fokozott biztonságú elektronikus aláírással kerül sor, mely a Hpt. alkalmazásában írásba foglalt szerződésnek minősül.

Az aláírópadon előálló, az Adós és a Bank által elektronikus aláírással ellátott kölcsönszerződés hiteles, az elektronikus aláírással aláírt dokumentum ügyfélpéldánya elérhető az Adós OTPdirekt felületen található hitelmappájában, mely tartalmazza a szerződés részét képező hatályos Hirdetményt és Személyi kölcsön Üzletszabályzatot. Amennyiben az Adós a személyi kölcsönhöz kapcsolódóan törlesztési biztosítást is igényelt, akkor a hitelmappában szintén elérhető lesz a Jogviszony értesítő, valamint a kapcsolódó Általános és Különös Biztosítási Feltételek és Ügyfélértékelő.

A kölcsönszerződés a Bank által meghozott hitelbírálati döntés és az ennek alapján elkészített Bírálati és Folyósítási Értesítő Bank általi megküldése, mint a kölcsönszerződés hatályba lépése vonatkozásában kikötött felfüggesztő feltétel teljesülése esetén, a Bírálati és Folyósítási Értesítő Adós részére történő hozzáférhetővé tételével, a Bírálati és Folyósítási Értesítő megküldésének napján lép hatályba. A Bírálati és Folyósítási Értesítő a kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt hatályos.

Az Adós az elektronikusan aláírt dokumentumról egyszerű papír alapú másolatot, valamint elektronikus és hiteles papír alapú kiadmányt kérhet, a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint.

1.3.3. A szerződés aláírás OTPdirekt internetes felületen igényelt online személyi kölcsön esetén

OTPdirekt felületen igényelt online személyi kölcsön esetén az Adós az OTPdirekt felületen használt Mobil Aláírás (ügynevezett kétcsatornás (SMS) validáció) segítségével írja alá a dokumentumokat. A Bank az Adós szerződési jognyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolja.

Az OTPdirekt felületen létrejött kölcsönszerződés magyar nyelven kerül megkötésre. A kölcsönszerződés írásba foglalt szerződésnek minősül. A Bank rögzíti a kölcsönszerződést, melyet utóbb az Adós számára hozzáférhetővé tesz az Adós OTPdirekt felületen elérhető hitelmappájában, a Kölcsönszerződés tartalmazza az aktuális Hirdetményt és Személyi kölcsön Üzletszabályzatot. Amennyiben az Adós személyi kölcsönéhez kapcsolódóan törlesztési biztosítást is igényelt, akkor a hitelmappában szintén elérhető lesz a Jogviszony értesítő, valamint a kapcsolódó Általános és Különös Biztosítási Feltételek és Ügyfélértékelő.

OTPdirekt felületen igényelt online személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződés a Bank által meghozott hitelbírálati döntés és az ennek alapján elkészített Bírálati és Folyósítási Értesítő Bank általi megküldése, mint a kölcsönszerződés hatályba lépése vonatkozásában kikötött felfüggesztő feltétel teljesülése esetén, a Bírálati és Folyósítási Értesítő Adós részére történő hozzáférhetővé tételével, a Bírálati és Folyósítási Értesítő megküldésének napján lép hatályba. A Bírálati és Folyósítási Értesítő a kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt hatályos.

Az Adós az OTPdirekt felületen igényelt személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződésről, valamint a kapcsolódó dokumentumokról egyszerű papír alapú másolatot, valamint hiteles papír alapú kiadmányt kérhet, a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint.

2. A személyi kölcsön folyósítása

A személyi kölcsön folyósítása akkor történik meg, ha az Adós teljesítette az előre fizetendő díj, költség, kamat megfizetését, illetve a folyósítási feltételeket, továbbá a Bank által előírt okiratok és okmányok eredeti, illetve másolati példányai és a kölcsönszerződés Adós által aláírt példányai a Bank rendelkezésére állnak. Az engedélyezett személyi kölcsön – a hitelkiváltás céljára igényelt személyi kölcsön kivételével – folyósítása az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájára történő átutalással történhet.

Fennálló, a Hirdetményben meghatározott típusú hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő tartozás(ok) személyi kölcsönrel történő kiváltásakor az engedélyezett személyi kölcsön összege a korábbi, kiváltott hitelszámlá(k)ra, illetve folyószámlahitel kiváltása esetén a hitelkerethez kapcsolódó bankszámlára kerül átutalásra, az azo(ko)n fennálló tartozás kiegyenlítése céljából.

A kölcsönösszeg folyósítását a Bank megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után akár az Adós akár a Bank körülményeiben, vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a jelen Üzletszabályzat III.7.2. pontja szerinti azonnali hatályú felmondásnak van helye.

3. Elállási jog

3.1. Bankfiókban papír alapú kölcsönigénylés esetén az Adós a Bankkal megkötött kölcsönszerződéstől, a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az elállásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank az elállási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi. Amennyiben a kölcsönszerződésbe több adós is bevonásra került, az elállási nyilatkozatot bármely adós megteheti.

Bankfiókban elektronikusan aláírással, valamint az OTPdirekt felületen keresztül történő személyi kölcsön igénylés esetén az Adós a megkötött kölcsönszerződéstől a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az elállásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank az elállási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

3.2. Az Adós a szerződéskötés napjától – bankfiókban elektronikus aláírással valamint az OTPdirekt felületen igényelt online személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától – számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már folyósításra került. A felmondásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank a felmondási jogot érvényesítettnek tekint, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától – bankfiókban elektronikus aláírással valamint az OTPdirekt felületen igényelt online személyi kölcsön esetén a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától – számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi. Amennyiben a kölcsönszerződésbe több adós is bevonásra került, az elállási nyilatkozatot bármely adós megteheti.

Az Adós a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését/benyújtását követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles egyösszegben a felvett kölcsönösszeget és a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Banknak megfizetni. A megfizetendő ügyleti kamat megállapítása ez esetben napi kamatszámítással történik.

Az Adós általi felmondásról való tudomásszerzést követően a Bank nem jogosult a törlesztő részletek beszedésére. A felmondásról való tudomásszerzést megelőzően beszedett törlesztő részlet a felmondás következtében megállapított, az Adós által megfizetendő összegben figyelembe vételre kerül úgy, hogy a törlesztő részletben megfizetett időarányos tőke és kamat a befizetés időpontjában került elszámolásra a fennálló tartozásra.

Amennyiben az Adós a kölcsönszerződés felmondását követően legkésőbb harminc napon belül nem tesz eleget egyösszegben a fizetési kötelezettségének, az ezt követő naptól a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni). A felmondást követő harminc nap eredménytelen lejárta követően a Bank jogosult érvényesíteni a késedelmes teljesítés szerződésben meghatározott jogkövetkezményeit.

4. A személyi kölcsön törlesztése

4.1. A törlesztő részlet esedékessége a Bank által meghatározott vagy az Adós által megadott naptári nap. A Bank az általa meghatározott törlesztési napot a Hirdetményben teszi közzé.

Amennyiben az ügyfél választhatja meg a törlesztés napját, ezt úgy kell megadnia, hogy az 1. és 28. közötti naptári napok közé essen.

4.2. Az Adós a személyi kölcsönt, járulékaival együtt, az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt esedékességi időpontig tartozik megfizetni. Amennyiben az esedékesség napja nem banki munkanap, úgy a teljesítés határideje az adott napot követő banki munkanap.

4.3. A kölcsönszerződés szerinti fizetési kötelezettség szerződésszerűen teljesítettnek tekintendő, ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon, a Bank számláján jóváírásra, illetve pénztáránál befizetésre kerül az érintett hitelszámlára.

A rendszeres kölcsöntörlesztés kizárólag az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájáról történő beszedéssel történhet, melyhez a számlán a terheléshez szükséges fedezetnek a terhelés napján rendelkezésre kell állnia. Az Adósnak ennek biztosítása során figyelemmel kell lennie arra, hogy az esedékességet megelőző nap munkaszüneti nap is lehet. A Bank a hiteltörlesztés szempontjából legkedvezőbb díjú Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezményel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezményel meglétét írja elő. Amennyiben az Adós más, az OTP Banknál vezetett számlát/számlacsomagot tart fenn, az Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezményel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezményel nyitása nem kötelező, a már meglévő számlára és számláról a hitelfolyósítás és törlesztés megengedett.

Eseti törlesztést az Adós teljesíthet a Banknál vezetett lakossági bankszámláról, más banknál vezetett lakossági bankszámláról történő átutalással, illetve a Bank fiókjaiban a hitelszámlára történő pénztári befizetéssel.

4.4. Az Adós által megfizetett törlesztő részlet a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően elsősorban költségekre, díjakra, kamatokra és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra. Az azonos jogcímenek belül mindig a korábban esedékes követelések kerülnek először jóváírásra. A Bank erről ügyfélvényként, éves elszámolásban tájékoztatja az Adóst. A kölcsönszerződés fennállása alatt a Bank az Adós kérésére a tartozásról kivonatot bocsát rendelkezésére törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen bármely Bankfiókban.

4.5. Az utolsó törlesztő részlet esedékességekor, ezen időpontig kiegyenlítésre nem került tőke, költség, díj, kamat egy összegben válik esedékessé.

4.6. Ha a kölcsönszerződés bármilyen okból az Adós kérésére az egyedi szerződésben rögzített lejárat időpont előtt kerül lezárásra a III.3. pontban foglalt eseteket kivéve, akkor az elvégzett bankműveletekért az Adós a Hirdetmény szerinti ügyintézési, illetve előtörlesztési díjat teljes előtörlesztés esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: szerződésmódosítási díj) köteles megfizetni. Amennyiben az Adós előtörlesztési igénye miatt a kölcsönszerződést át kell ütemezni, az elvégzett bankműveletekért az Adós a Hirdetmény szerinti előtörlesztési díjat részleges előtörlesztés

esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: átütemezési díj) köteles fizetni, amely az Adós által teljesített befizetés összegéből előzetesen levonásra kerül. A hitelszámla lejárat előtti lezárására vagy előtörlesztésére vonatkozó igényt az Adósnak írásban kell bejelenteni, ajánlott levélben, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével.

- 4.7. A Bank az esedékes törlesztő részleten felül teljesített rendkívüli befizetéseket, ha arról az Adós – a 4.6 pont szerinti módon – nem rendelkezett, úgy tekinti, hogy azokat az Adós a legközelebb esedékes törlesztésként teljesítette. Ezen befizetéseket a Bank mindaddig túlfizetésként tartja nyilván, amíg a következő esedékességi időpont(ok)ban, azok törlesztésként felhasználásra nem kerülnek. A túlfizetési számlán lévő összeg után a Bank kamatot nem térít.
- 4.8. Az egyedüli kötelezett elhunyt ügyfelek esetén a halálesetről történő hitelt érdemlő tudomásszerzés, valamint a hagyatéki eljárás lezárta közti időszakban a hitelszámlára érkező, a fennálló hiteltartozással megegyező összegű vagy azt meghaladó mértékű rendkívüli befizetések automatikusan – külön rendelkezés nélkül – a hitel végtörlesztésére kerülnek elszámolásra, amely után a Bank előtörlesztési díjat teljes előtörlesztés esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: szerződésmódosítási díj) nem számít fel.

5. A szerződés módosítása

5.1. A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. Az Adós által kezdeményezett szerződésmódosítás (átütemezés, lejárat előtti visszafizetés, prolongáció, törlesztés felfüggesztés, törlesztés felfüggesztés prolongációval) díjának mértékét a Bank a Hirdetményben teszi közzé. Azon személyi kölcsönök esetén, amelyekhez törlesztési biztosítás kapcsolódik, a kárkifizetés ideje alatt a szerződésmódosítás lehetősége nem áll az Adós rendelkezésére.

5.2. Amennyiben a szerződés módosítását az Adós írásban kéri, a Bank a kérelemre vonatkozó döntéséről – az új törlesztőrészlet összegének közlése mellett – írásban értesítést küld az Adós szerződésben rögzített levelezési címére.

5.3. Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai

5.3.1. Ügyleti kamat egyoldalú módosítása (kamatperiódusonként változtatható kamatozású személyi kölcsön esetén):

5.3.1.1 A Bank kamatperiódusonként változtatható ügyleti kamattal meghirdetett személyi kölcsön esetén az alábbi esetben jogosult a kölcsön ügyleti kamatát az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani:

A Bank a kölcsön futamidejének egyes, soron következő kamatperiódusára érvényes ügyleti kamat mértékét kizárólag, a Hirdetményben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, az adott kamatperiódus lejártát megelőző 120. (százhuszadik) naptári napra megállapított kamatváltoztatási mutató (a továbbiakban: kamatváltoztatási mutató) mértékének figyelembevételével módosíthatja.

A módosított ügyleti kamat alapján számított új havi törlesztőrészletet a módosítást követő hónap esedékességétől kezdődően kell megfizetni.

A Bank a kamatot a kölcsön futamideje alatt legfeljebb 5 (öt) alkalommal módosíthatja. Ha a kamatváltoztatási mutató az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adósok javára érvényesíti.

Ha a Bank a kamatváltoztatási mutató figyelembevételével megállapítható ügyleti kamatnál kedvezőbb ügyleti kamatot alkalmazott egy adott kamatperiódusban, akkor a kettő közötti különbözetet a kamatváltoztatási mutató csökkenése esetén a soron következő kamatperiódusokra érvényes ügyleti kamat meghatározásakor az ügyleti kamat csökkentésének mértékébe betudhatja.

5.3.1.2. A Bank az ügyleti kamatot érintő módosítását annak hatálybalépését legalább kilencven nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhető Hirdetményekben teszi közzé. Az ügyleti kamat megváltoztatásáról, és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról, az új kamatperiódusban alkalmazott ügyleti kamat mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről a Bank az Adóst a változás hatályba lépését megelőző legalább 90 (kilencven) nappal levélben közvetlenül értesíti. A Bank jogosult külön díjat felszámítani a fenti tájékoztatás megküldéséért, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

5.3.1.3. Az ügyleti kamatnak a Bank általi, az Adós számára kedvezőtlen megváltoztatása esetén az Adós a változás hatályba lépése előtt jogosult a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására. Az ilyen felmondást az Adósnak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adósok a fennálló tartozásukat legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére maradéktalanul rendezzék.

5.3.2 Díj, költség egyoldalú módosítása

5.3.2.1. A Bank az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó költséget és díjat az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani

A Bank a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 (nulla egész egy század) %-os emelkedése (infláció)

esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is – az infláció mértékével, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal.

A Bank harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon felmerült költségek emelkedése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix költségek mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott költségek fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű költség-részekből álló költségek fix költség-részének mértékét is a változás mértékével arányosan, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény 1. §-a szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Bank általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény 9. §-a vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Ha a díj, vagy költség változása a díj, vagy költség csökkentését teszi lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti.

5.3.2.2. A Bank a díjat és költséget érintő módosítást annak hatálybalépését legalább 30 (harminc) nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhető Hirdetményekben teszi közzé. A díj megváltoztatásáról, a díj új mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal levélben közvetlenül értesíti. A Bank jogosult külön díjat felszámítani a fenti tájékoztatás megküldéséért, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza

A költség megváltoztatásáról, a költség új mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a módosítást követően, de a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal levélben közvetlenül értesíti. A Bank jogosult külön díjat felszámítani a fenti tájékoztatás megküldéséért, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza

5.4. Nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Adós részére elérhetővé tesz és melyeket az Adós kifejezetten elfogad.

6. Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye

6.1. Késedelmes teljesítés esetén az Adós a lejárt, meg nem fizetett tartozás után, a hiteldíjon felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

6.2. A 2015. január 15-éig megkötött ügyletek esetén a késedelmi kamat mértéke

2015. január 15. napjáig megkötött kölcsönszerződéseknel a tőketartozás késedelme esetén a késedelem időszaka alatt a mindenkor érvényes hiteldíj, plusz a késedelem időszakában a Ptk.6:48. § (2) bekezdése szerinti kamatmérték együttes összegének megfelelő mértékű, de legalább a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező nagyságú, de legfeljebb a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott, a jelen kölcsönügyletre irányadó ügyleti kamat késedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának 1,5-szerese (másfélszerese), plusz 3 (három) százalék, valamint legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 (huszonnégy) százalékponttal növelt mértékű késedelmi kamatot tartozik megfizetni az Adós. A hiteldíj megfizetésének késedelme esetén a késedelmi kamat a késedelem időszaka alatt a mindenkor érvényes ügyleti kamatmérték, plusz a késedelem időszakában a Ptk.6:48. § (2) bekezdése szerinti kamatmérték együttes összege, de legalább a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mérték, de legfeljebb a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott, a jelen kölcsönügyletre irányadó ügyleti kamat késedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának 1,5-szerese (másfélszerese), plusz 3 (három) százalék, valamint legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 (huszonnégy) százalékponttal növelt mérték.

A Ptk. hivatkozott 6:48. § (2) bekezdésének rendelkezése szerinti kamatmérték a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat egyharmada.

A késedelmi kamatra vonatkozó jogszabályok módosulása következtében automatikusan változik a Bank által felszámított késedelmi kamat mértéke, a fentiekben részletezett felső értékhatár figyelembe vétele mellett.

6.3. 2015. január 16-ától megkötött kölcsönszerződések esetén a késedelmi kamat mértéke

A késedelmi kamat mértéke: a késedelem időszaka alatt a késedelem időszakában a kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékével megegyező mérték.

6.4. Annak az Adósnak, aki szerződésben vállalt, illetve esetlegesen módosult fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank a hátralék rendezése érdekében felszólító levelet küld, illetve telefonos megkeresés útján szólítja fel a hátralék rendezésére. A felszólítás eredménytelensége esetén a Bank jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani. A jogkövetkezmények alkalmazásáról a Bank az Adóst értesíti. A Bank a hátralékos tartozások folyamatos kezeléséért, figyeléséért, a felszólítással, felmondás kezdeményezésével kapcsolatos tevékenységéért, szerződésszegéssel okozott kár megtérítése jogcímén a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű „Hátralékos tartozásokkal kapcsolatos banki tevékenység díja”-t (Monitoring tevékenység díja) számít fel. A monitoring díjat az Adós minden egyes olyan hónap után köteles megfizetni, amely hónapban hátralékos tartozása van. A monitoring díj a monitoring tevékenység felmerülését követő hónapban fizetendő törlesztőrészlettel egyidejűleg válik esedékessé. Felmondó levél küldésekor a Hirdetményben meghatározott mértékű „Levelezési költség” kerül felszámításra.

6.5. A Bank – önkéntes teljesítés hiányában – követelését a jogszabályok és a megkötött szerződések rendelkezéseinek megfelelően érvényesíti.

6.6. Amennyiben az esedékesség napján a törlesztő részlet megfizetéséhez szükséges fedezet nem áll a kölcsönszerződéshez kapcsolódó lakossági bankszámlán rendelkezésre, a Bank a lejárt követelés forint összegét későbbi időpontban is jogosult az Adós(ok) Banknál vezetett bármelyik számlájáról beszedni.

6.7. Amennyiben az Adós a Bank által kidolgozott adósvédelmi eszközök valamelyikét kívánja igénybe venni azt mind a bankfióki, mind az OTPdirekt felületen történt kölcsönigénylés esetén a bankfiókban teheti meg, az OTPdirekt felületen adósvédelmi eszköz igénybe vételére nincs lehetőség.

7. A kölcsönjogviszony megszüntetése a fiókban és az OTPdirekt felületen igényelt személyi kölcsön esetén

7.1. A felek a kölcsönszerződést közös megállapodás alapján megszüntethetik. Bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel jogosult a szerződést indokolás nélkül felmondani.

7.2. A Bank a kölcsönszerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozás egyösszegű visszafizetését követelni, ha

- az Adós a kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget,
- valótlan adatokat közöl, a más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem tüntette fel,
- a Bank a személyi kölcsön visszafizetését - az Adós fizetőképességének, illetve készségének megváltozása következtében - veszélyeztetve látja, továbbá
- a Ptk. 6:387.§-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:
 - a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
 - b) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen, vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;
 - c) az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
 - d) az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
 - e) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
 - f) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki; vagy
 - g) az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik és mulasztását megfelelő határidő tűzése mellett felszólításra sem pótolja.

A Bank jogosult a kölcsönszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték adására nem képes.

7.3. A kölcsönszerződés felmondása, illetve a kölcsönszerződés lejáratára esetén az Adós még fennálló teljes tartozása azonnal és egy összegben esedékessé válik.

7.4. Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).

7.5. Az Adós jogosult a személyi kölcsön szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a szerződés szerinti tartozása a felmondási joga gyakorlásával egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre került.

8. Tájékoztatás, együttműködés

8.1. A Bank a szerződéssel összefüggő értesítéseit, tájékoztatóit, felszólításait – a bankfiókban elektronikus aláírással valamint az OTPdirekt felületen igényelhető online személyi kölcsön esetén a Bírálati és folyósítási értesítő kivételével, amely az Adós OTPdirekt felületen elérhető hitelmappájába kerül továbbításra – az Adós szerződésben megjelölt (címváltozás esetén az Adós által írásban bejelentett) levelezési címére küldi.

8.2. A Bank a telefonon történő megkereséseket a kölcsönigénylő nyomtatványon feltüntetett, illetve utóbb írásban bejelentett, vagy az Adós által egyéb módon megadott telefonszámokon kezdeményezi. Az adatkezelés célja általános kapcsolattartás, különösen a figyelemfelhívás az elmaradt kötelezettségek teljesítésére. Az adósok egyetemleges kötelezettségvállalására tekintettel, a Bank bármelyik félhez intézett jognyilatkozatai a jogügyletben részt vevő valamennyi Adós tekintetében hatályosnak tekintendők. Az Adósnak a Bankkal folytatott telefonbeszélgetései az Adós hozzájárulása alapján rögzítésre kerülnek. A Bank a rögzített telefonbeszélgetéseket csak az Adós és a Bank közötti vitás esetek rendezésére használhatja fel. Amennyiben az Adós a telefonbeszélgetések rögzítéséhez való hozzájárulást meg kívánja szüntetni, azt bármikor írásos nyilatkozatban, vagy a telefonbeszélgetés megkezdése előtt szóban megteheti.

8.3. Az Adós a kölcsönszerződés hatálya alatt köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a szerződés teljesítése szempontjából minden jelentős tényről és körülményről, így különösen az Adósnak, a Bank tudomására hozott adataiban beálló változásról (például: cím-, telefonszám-, névváltozások), fedezet(ek) meglétéről, értékéről és értékesíthetőségéről, értékének csökkenéséről.

8.4. A Bank jogosult a kötelezett személyek által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

8.5. A személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések

8.5.1. Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre (faktorcég) engedélyezni (átruházni), illetve ebből a célból tárgyalásokat folytatni, és a kölcsönszerződésre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni. A faktorcég jogosult a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról a Banknak kockázatkezelési és kockázatelemzési célból az Adós banktitkot képező adatait átadni. Ezen tevékenységek nem jelentik a Hpt.-ben szabályozott Banktitok sérelmét.

8.5.2. A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, az Adós személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A kötelezettek jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyükkel kapcsolatban kezel.

8.5.3. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás.

8.5.4. Az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. sz. törvény 20. §-a szerint – történt tájékoztatást követően, az Adósnak a szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a fenti előírásoknak és céloknak megfelelően kezeli.

IV. Záró rendelkezések

1. A Bank az Adóssal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A Bank nem vetette magát alá a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozó eljárásnak.
2. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a Bank követelését bírósági út igénybevételeivel érvényesíti.
3. 2015. február 1. napjával az üzletszabályzat módosításra került a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. számú törvény (ún. fairbank törvény) rendelkezéseinek megfelelően A fenti időpontot megelőző időszakban hatályban volt üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő szabályok alkalmazására törvényi kötelezettség alapján került sor. A módosítás hatályba lépését megelőző időszakban, vagyis 2015. január 31-éig hatályban volt üzletszabályzatunk az OTP Bank fiókjaiban elérhető.

Jelen Üzletszabályzat 2017. november 20-án lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2017. augusztus 1-jén közzétett, 2017. augusztus 1-től hatályos **„Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Személyi kölcsön szerződésekhez”** című Üzletszabályzat.

Közzététel: 2017. november 20.

OTP Bank Nyrt.