



OTP Bank Nyrt.

---

## **Üzletszabályzat**

**a 2009. december 14-től 2010. augusztus  
13-ig kötött**

**Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak  
nyújtott forint és deviza alapú Személyi  
kölcsön szerződésekhez**

**Hatályos: 2020. július 30-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: <http://www.otpbank.hu>

<u>I.</u>	<u>BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK</u>	3
<u>II.</u>	<u>MEGHATÁROZÁSOK</u>	4
<u>1.</u>	<u>A hiteldíj</u>	4
<u>2.</u>	<u>A teljes hiteldíj mutató</u>	7
<u>3.</u>	<u>Késedelmi kamat</u>	8
<u>4.</u>	<u>Előzetes bírálat</u>	8
<u>III.</u>	<u>SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</u>	8
<u>1.</u>	<u>A szerződés megkötése</u>	8
<u>2.</u>	<u>A kölcsön folyósítása</u>	9
<u>3.</u>	<u>Elállási jog a 2010. március 1-jét követően kötött szerződések esetén</u>	9
<u>4.</u>	<u>A kölcsön törlesztése</u>	9
<u>5.</u>	<u>A szerződés módosítása</u>	11
<u>6.</u>	<u>Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye</u>	12
<u>7.</u>	<u>A kölcsönjogviszony megszüntetése</u>	13
<u>8.</u>	<u>A kölcsönszerződés biztosítékai</u>	14
<u>9.</u>	<u>Tájékoztatás, együttműködés</u>	14
<u>IV.</u>	<u>DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT HITELEKKEL ÉS REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK</u>	15
<u>V.</u>	<u>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</u>	16

## 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 személy részére, mint Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagnak (továbbiakban: Pénztártag) az egyéni nyugdíjszámláján tagi lekötés fedezete mellett 2009. december 14-től 2010. augusztus 13-ig megkötött szerződések alapján nyújtott deviza alapú és az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény (a továbbiakban: Forintosítási törvény) szerint forintosított személyi kölcsönök (továbbiakban: kölcsön) szerződési feltételeit tartalmazza.
2. Kölcsönt csak kérelemre, egyedi bírálat alapján, a jelen szabályzatban, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Bank.
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 kölcsönt igénybe vevő (továbbiakban: Adós) és a Bank közötti kölcsönjogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, az Adós és a Bank jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.
  - 4.1. A Bank és az Adós közötti jogviszonyra irányadó szabályok:

A Bank és az Adós között létrejött jogviszony feltételeit az egyedi szerződés és a folyósítási értesítő (továbbiakban egyedi szerződés), az ennek elválaszthatatlan részét képező általános nyilatkozatok, az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzat, valamint az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

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, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

Amennyiben 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.
  - 4.2. A Bank és az Adós közötti jogviszonyban a 4.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a Kormány, PM és NGM rendeletek, az MNB rendeletei, a fogyasztási kölcsönökre vonatkozó, valamint a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) és a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény rendelkezései az irányadók.
5. A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
6. A Bank 2014. augusztus 1. napjától kezdődően a deviza alapú Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön hitelszámláinak kezelése, az ennek keretében megvalósuló törlesztésre irányuló deviza tranzakciók esetén a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által jegyzett hivatalos devizaárfolyamot használja. A Bank a tárgynapon 14 óráig lebonyolított deviza tranzakciók esetén az előző napon, a tárgynapon 14 órakor vagy azt követően lebonyolított deviza tranzakciók esetén a tárgynapon közzétett MNB hivatalos devizaárfolyamot használja.
7. A Bank a deviza alapú kölcsönszerződések esetében az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény 23. § (1) bekezdése szerint, 2015. október 5. napjától a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészt a 2015. évi CXLV. törvény 23. § (3) bekezdésben meghatározott elszámolással, a 2015. augusztus 19. napján az MNB által

hivatalosan jegyzett devizaárfolyam alkalmazásával állapítja meg, kivéve, ha az Adós a 2015. évi CXLV. törvény 13. §-a szerint kezdeményezi a devizaalapú kölcsönszerződése forintosításának mellőzését. Amennyiben az Adós kezdeményezi a deviza alapú kölcsönszerződése forintosításának mellőzését, a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészlet meghatározására az I.7. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

A Bank a deviza alapú kölcsönszerződések esetében 2015. október 8. napjától 2015. november 30. napjáig – azon ügyfelek esetén akik nem kezdeményezték a devizaalapú kölcsönszerződésük forintosításának mellőzését – a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészlet megállapítása során – a fenti szabály alkalmazása mellett – a 2015. augusztus 19. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamot alkalmazta.

8. Azon deviza alapú kölcsönszerződések esetében, melyekre az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekben eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény szerinti szerződésmódosítás hatályba lép (a továbbiakban: forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön), a szerződés-módosítás hatályba lépésének időpontjától kezdődően – amennyiben a forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsönre az Üzletszabályzat külön nevesített rendelkezést nem tartalmaz – a jelen Üzletszabályzat forint kölcsönre meghatározott rendelkezései az irányadóak.

## II. MEGHATÁROZÁSOK

### 1. A hiteldíj

- 1.1. Az Adós a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt a Bank hatályos, „Az OTP Bank Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi Kölcsön felfüggesztett termékének Hirdetményében” (továbbiakban: Hirdetmény) közzétett mértékű hiteldíjat köteles fizetni, amely tartalmazza az ügyleti kamatot, a kezelési költséget és a hitelkeret beállítási jutalékot.
- 1.2. A kölcsönszerződés alapján folyósított kölcsön hiteldíja változó. A hiteldíj felszámításának kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja.
- 1.3. Ügyleti kamat

Mértéke változó.

Az ügyleti kamat megfizetése havonta esedékes, a havi törlesztő részletekben.

A havonta fizetendő ügyleti kamat az alábbi képlet segítségével kerül meghatározásra:

$$\text{Havi kamat összege: } \frac{\text{mindenkor fennálló tőke tartozás} \times \text{ügyleti kamat} \%}{12 \times 100}$$

Deviza alapú kölcsön esetén az ügyleti kamat felszámítása devizában, megfizetése a III.3.3. pontban foglaltak szerint forint értéken történik.

Forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén az ügyleti kamat felszámítása forintban történik.

Annuitásos (egyenlő összegű) törlesztésű kölcsönök esetén az ügyleti kamat felszámítása periodikus annuitás alapján történik. Mértéke konstrukciótól függően lehet kamatperiódusonként változtatható (kamatperióduson belül fix (rögzített)) vagy változó. Az ügyleti kamat megfizetése a havi – tőkerészt is tartalmazó – törlesztő részletekben 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 meghatározása

Az ügyleti kamat az alábbiakból tevődik össze:

- **Referencia kamat:** a kölcsön folyósítását, illetve az alkalmazott referenciakamat futamideje szerinti fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétfővégre, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon érvényes), 1 hónapos referencia kamatláb (euró alapú személyi kölcsön esetén egy hónapos EURIBOR, forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén az egy hónapos BUBOR).
- A Bank által meghatározott **kamatfelár**, melynek mértékét a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben teszi közzé.
- Az ügyleti kamat kamatfelár része fix.

Az ügyleti kamat mértéke a referencia kamatláb változásával egyidejűleg havonta, minden hónap 1. (első) napján az azt megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétfővégre, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon érvényes), egy hónapos referencia kamatláb alapján automatikusan változik.

Az Adós tudomásul veszi, hogy az ügyleti kamatváltozás, annak hatálybalépését követő első esedékességi naptári naptól kerül érvényesítésre.

A Bank jogosult a referencia kamatot megváltoztatni abban az esetben, ha a jegyzési napon az EURIBOR illetve a BUBOR mértéke nem áll rendelkezésre brüsszeli idő szerint délelőtt 11.00 órakor, illetve a BUBOR esetén a budapesti idő szerint délután 12.30 órakor vagy akörül. Ebben az esetben az ezt megelőzően utoljára közzétett egy hónapos EURIBOR, illetve egy hónapos BUBOR mértéke alapján képezi a Bank a referencia kamatot.

Jelen üzletszabályzat, valamint az ennek alapján létrejövő kölcsönszerződés alkalmazásában EURIBOR jelenti azt, a Bank által közölt, éves százalékban kifejezett kamatlábat, amelyen az adott időszakra brüsszeli idő szerint 11.00 órakor, vagy akörül az adott jegyzési napon euróra betétet kínálnak, és amely a Reuters' 3000 Xtra azon oldalán jelenik meg, amely az European Banking Federation (FBE) által közzétett EURIBOR kamatot tünteti fel („EURIBOR=” oldal). Az egy hónapos EURIBOR-t tekintjük az euró alapú személyi kölcsön esetében referencia kamatnak.

Jelen üzletszabályzat alkalmazásában és az ennek alapján létrejött, forintosított személyi kölcsön szerződések alkalmazásában az 1 hónapos BUBOR: Budapesti bankközi kamatláb, annak

mérőszáma, hogy 1, azaz egy hónapos futamidőre milyen kamatláb mellett hajlandók a kereskedelmi bankok egymásnak fedezetlen hitelt nyújtani a bankközi piacon. A meghatározásának alapjául szolgáló jegyzés egy hónapos lejáratú időre vonatkozik, az MNB naponta, meghatározott időpontban gyűjti be a referencia érték megállapításhoz az adatokat a hazai kereskedelmi bankoktól.

Az egy hónapos EURIBOR, illetve az egy hónapos BUBOR változásáról a Bank az Adóst a honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), valamint a fiókhálózatában közzétett, *Hirdetmény a referencia kamat mértékéről az egyes lakossági hitelek esetén* című hirdetményben tájékoztatja.

Deviza alapú kölcsön esetén az ügyleti kamat felszámítása devizában, megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerint forint értéken történik.

Az ügyleti kamat mértékének a referencia kamat változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak.

#### 1.4 Hitelkeret beállítási jutalék

Vétítési alapja a kölcsönszerződésben feltüntetett induló kölcsön devizában meghatározott összege volt (továbbiakban: induló tőkeösszeg).

A hitelkeret beállítási jutalék felszámítása devizában, megfizetése a folyósítás napján érvényes OTP deviza vételi árfolyamon meghatározott forint értéken történt.

Felszámítása az alábbi képlet alapján történt:

$$\begin{array}{l} \text{Hitelkeret beállítási} \\ \text{jutalék} \\ \text{összege} \end{array} = \text{induló tőkeösszeg} \times \frac{\text{hitelkeret beállítási jutalék mértéke (\%)}}{100}$$

A jutalékösszeg a folyósításkor egy összegben volt esedékes, mely a folyósítandó kölcsönösszegeből került levonásra. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

#### 1.5. Havi kezelési költség

Mértéke fix. Vétítési alapja a kölcsönszerződésben feltüntetett induló tőkeösszeg, forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén az eredetileg folyósított forintösszeg, amelynek alapján a fizetendő havi kezelési költség azonban maximum annyi lehet, mint a forintosítást megelőzően devizában felszámított havi kezelési költség összegének a 2015. augusztus 19-i árfolyammal történő szorzatából adódó összeg. A havi kezelési költség a havi törlesztő részletekkel együtt esedékes. A havi törlesztő részlet konstrukciótól függően vagy csak hiteldíjat tartalmaz, a kölcsön tőke összege a lejáratkor egyösszegben válik esedékessé, annuitásos (egyenlő összegű) törlesztésű kölcsön esetén hiteldíjat és tőketörlesztést is tartalmaz..

A havi kezelési költség számítása az alábbi képlet szerint történik:

$$\text{Havi kezelési költség összege} = \text{Induló tőkeösszeg} \times \frac{\text{Havi kezelési költség mértéke}}{100}$$

Éves szinten megadott kezelési költség esetében a havi kezelési költség mértéke az éves kezelési költség 1/12-ed része.

Deviza alapú önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén a havi kezelési költség felszámítása devizában, megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerinti forint értéken történik.

Forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén a havi kezelési költség felszámítása és megfizetése is forintban történik.

A kölcsön lejáratát megelőző visszafizetés esetében a megkezdett ügyfélhónapra esedékes havi kezelési költség teljes összege felszámításra kerül.

A kölcsön folyósításakor megállapított havi kezelési költség összege a teljes futamidő alatt az induló tőkeösszeg alapján kerül meghatározásra.

## 2. A teljes hiteldíj mutató

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

2.2. A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, 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,
- kezelési költség, és
- hitelkeret beállítási jutalék
- hitelbírálati díj
- törlesztési számlához kapcsolódó havi számlavezetési díj
- törlesztési számlához kapcsolódó kötelező bankkártya éves díja
- kölcsöntörlesztéshez kapcsolódó törlesztés beszedés díja beszedésenként
- meglévő fogyasztási hitel személyi kölcsönre történő kiváltása esetén az ügyintézési díj.

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

- szüneteltetési díj
- ügyintézési díj
- átütemezési díj
- levelezési költség
- monitoring tevékenység költsége
- késedelmi kamat

2.3 A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

a) 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 változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;

b) 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.

2.4 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 törödékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,
- $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,
- $X$ : a THM értéke.

Deviza alapú kölcsön esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a THM meghatározásakor a Bank és az Adós által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. A szerződésben feltüntetett THM-ben mind a Bank általi folyósítás, mind az Adós általi törlesztés a kölcsön folyósításának napján érvényes OTP devizaárfolyamon kerül figyelembe vételre.

- 2.5 A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
- 2.6 A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.
- 2.7 Deviza alapú kölcsön esetén a THM nem tükrözi a kölcsön árfolyamkockázatát.
- 2.8 A kölcsönrel kapcsolatos THM százalékos mértékét – tájékoztatás céljából – a Hirdetmény tartalmazza. Az Adós által igénybevetett személyi kölcsönre vonatkozó tényleges THM értéket a kölcsönszerződés egyedi része tartalmazza.

### 3. Késedelmi kamat

A késedelmi kamat felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

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

Devizában meghatározott kölcsönök esetén a késedelmi kamat összege is devizában kerül meghatározásra, megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerint forint értékben történik.

### 4. Előzetes bírálat

A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy valamely, a kölcsön igénylésekor, illetve érdeklődés esetén is, a folyósításához szükséges dokumentum bemutatásának hiányában is előzetes bírálatot folytasson le, és pozitív bírálat esetén előzetes ajánlatot adjon a Pénztárnak. Az előminősítést követően a Bank *Általános tájékoztató* formájában tájékoztatja a Pénztáratagot az általa megadott információk alapján a szerződéskötési feltételekről. Az előminősítés a kondíciók és feltételek, valamint a Pénztáratag által megadott, az előminősítéshez szükséges adatok változatlanlansága esetén 10 naptári napig érvényes, ezt követően az igénylés ismételt benyújtására van szükség. Amennyiben az előzetes bírálatot a Bank a folyósításához szükséges dokumentum bemutatásának hiányában végezte el, akkor a Pénztáratag - 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.

## III. SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### 1. A szerződés megkötése

#### 1.1. Kölcsönigénylés

A kölcsön azon Önkéntes Nyugdíjpénztárnál nyilvántartott egyéni nyugdíjszámla fedezete mellett igényelhető, amelyeknek a Bankkal erre a célra kötött, érvényes és hatályos Együttműködési Szerződése áll fenn.

A kölcsönt az e célra szolgáló – a Bank fiókjainak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben valamint az Internetről letölthetően rendelkezésre álló - nyomtatványokon lehet igényelni. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevitelre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és egyéb dokumentumokat is.

A kölcsönigénylés a Bank bármely kijelölt fiókjánál benyújtható.

A kölcsön igénylésének feltételeit a Bank fiókjainak, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazzák.

#### 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 levő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. A Bank a kölcsönkérelemnek a Pénztáratag hitel- és törlesztő képességének vizsgálatán alapuló kedvező elbírálása esetén köti meg a kölcsönszerződést. A Bank jogosult a kölcsönigénylést indoklás nélkül elutasítani. A Bank erről az igénylőt írásban értesíti.



## **2. A kölcsön folyósítása**

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szerződés(ek) szerződő felek általi aláírása, és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítése, valamint a kölcsön fedezetül szolgáló tagi lekötésnek – a Szerződés a tagi lekötésről rendelkezéseinek megfelelően – kizárólagosan a Bank javára történő rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájára történő átutalással történhet.

A devizában nyilvántartott kölcsön folyósítása forintban történik. A Bank a folyósított kölcsön deviza összegét a folyósítás napján érvényes, a Bank által alkalmazott deviza vételi árfolyamon határozza meg, melyről az Adóst a Bank a Folyósítási Értesítő megküldésével tájékoztatja. A Folyósítási Értesítő a kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezi, s az abban foglaltakat az Adós magára nézve kötelező érvényűnek fogadja el.

Devizában nyilvántartott kölcsön esetében a nyújtott kölcsön, annak ügyleti kamata és kezelési költsége a folyósítást követően devizában kerülnek nyilvántartásra és elszámolásra.

## **3. Elállási jog a 2010. március 1-jét követően kötött szerződések esetén**

3.1. Az Adós a Bankkal megkötött kölcsönszerződéstől – a jelen Üzletszabályzat III.2. és III.9.1 pontokban foglalt rendelkezéseire tekintettel - a szerződéskötés napjától számított tizenkilenc 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 tizenkilenc napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

3.2. Az Adós – a jelen Üzletszabályzat III.2. és III.9.1 pontokban foglalt rendelkezéseire tekintettel - a szerződéskötés napjától számított tizenkilenc 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 tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától számított tizenkilenc napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

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 kamaszámítással 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 törlesztőrészletben megfizetett időarányos kamat a befizetés időpontjában került elszámolásra a fennálló tartozásra, míg a kezelési költség a Bank részére visszafizetendő teljes összeget csökkenti. A kölcsönhöz kapcsolódó kezdeti díjak a teljesített szolgáltatás ellenértékéeként a Bankot illetik meg. A kölcsönhöz kapcsolódó kezdeti díj lehet a hitelkeret beállítási jutalék, melynek mértékét a Bank a Hirdetményben teszi közzé.

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 kölcsön törlesztése**

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

Akár az ügyfél, akár a Bank választja meg a törlesztés napját, ezt úgy kell megadnia, hogy az 1. és 28. közötti naptári napok közé essen.

- 4.2. Az Adós a kölcsönt, járulékaival együtt az egyedi kölcsönszerződésben és a Folyósítási Értesítőben meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt esedékességi időpontig tartozik megfizetni. A kölcsön törlesztése történhet havi hiteldíjfizetés és lejáratkori egy összegben történő tőketörlesztés útján, vagy – a Forintosítási törvény előírásainak megfelelően a forintosított önkéntes nyugdíjpénztári személyi kölcsön esetén – annuitásos (egyenlő összegű) törlesztéssel, melynek során a hiteldíj megfizetése a havi - tőkereszt is tartalmazó – törlesztő részletekben esedékes. Amennyiben az esedékesség napja nem banki munkanap, úgy a teljesítés határideje az adott napot követő banki munkanap.
- 4.3. A kölcsönszerződés szerinti fizetési kötelezettség szerződészerűen teljesítettnek tekintendő, ha a havi rendszeres beszedési megbízás szerződészerűen teljesült.

Abban az esetben is teljesítettnek tekinthető a befizetés,

forint alapú önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetében: ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon, a Bank számláján jóváírásra, illetve pénztáránál befizetésre kerül

deviza alapú önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén: ha az Adós az esedékesség napján a devizában meghatározott havi törlesztőrészletet az 1.7. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon átszámított forint ellenértéken fizeti meg (a Bank számláján jóváírásra, illetve pénztáránál befizetésre kerül).

A rendszeres kölcsöntörlesztés csak a Banknál vezetett lakossági bankszámláról történő csoportos beszedéssel történhet, melyhez a számlán a terhelés napján a terheléshez szükséges fedezetnek forintban rendelkezésre kell állnia. Az Adósnak ennek biztosítása során figyelemmel kell lennie arra, hogy az esedékességet megelőző nap munkaszüneti nap is lehet.

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

Deviza alapú kölcsön esetén az ügyfél a hitelszámlára közvetlenül teljesít befizetést (OTP lakossági bankszámláról való átutalással, vagy pénztári befizetéssel), a forintban befizetett összeg devizaértékét a Bank az 1.7. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon határozza meg, amely devizaérték az árfolyam változásától függően nem biztos, hogy fedezetet nyújt a törlesztőrészlet, illetve a hátralékos tartozás értékére. Ilyen esetben a különbözetet az Adósnak haladéktalanul rendeznie kell.

- 4.4. Az Adós által megfizetett törlesztő részlet a Ptk. 293. §-ának megfelelően kerül elszámolásra. Az azonos jogcímenek belül mindig a korábban esedékes követelések kerülnek először jóváírásra. Az Adós befizetéseiről és azok elszámolásáról a Bank ügyfélvényként, éves elszámolásban tájékoztatja az Adóst. A 2010. június 11-ét követően kötött szerződések esetében 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. Ha a kölcsönszerződés bármilyen okból az Adós kérésére az egyedi szerződésben rögzített lejárat időpont előtt kerül lezárásra a III.3. pontban foglalt eseteket kivéve, vagy az Adós előtörlesztési igénye miatt módosul, a kölcsönszerződést át kell ütemezni, az elvégzett bankműveletekért az Adós a Hirdetmény szerinti előtörlesztési díjat teljes előtörlesztés esetén (2017. november 20-át megelőző elnevezése: ügyintézési díj) vagy 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.

A devizában nyilvántartott kölcsönt az Adós devizában is végtörlesztheti. Az Adósnak a devizában történő végtörlesztésre vonatkozó igényét írásban, Adatlap kitöltésével kell jelezni a Banknak.

Amennyiben az Adós hitelszámlájának zárását a tagi lekötésből történő érvényesítéssel kéri, azonban a tagi lekötés összege nem nyújt fedezetet a teljes tartozás rendezésére, akkor az Adósnak a tagi lekötés feloldását megelőzően a különbözetet a hitelszámlára be kell fizetnie.

- 4.6. 2011. július 1-től 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: ügyintézési díj) nem számít fel.

4.7. A Bank az esedékes törlesztő részleten felül teljesített rendkívüli befizetéseket, ha arról az Adós – a 4.5 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.

4.7.1 A kölcsönt és járulékait a forintosított önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön kivételével a Bank devizában tartja nyilván, és az Adósnak a devizában nyilvántartott kölcsön, devizában meghatározott havi törlesztőrészletének forint ellenértékét kell megfizetni. A rendszeres kölcsöntörlesztés esetén az egyes havi törlesztő részletek forint ellenértékét a Bank az 1.7. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyam alapján határozza meg, és terheli azt az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájára.

A referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészlete havonta változhat. Az Adós kijelenti, hogy az ügyleti kamat és a törlesztőrészlet ebből adódó, esetleges növekedése miatti kockázattal tisztában van, a referencia kamat változását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az Adós kötelezi magát arra, hogy a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezetet biztosít.

4.7.2 A nem annuitásos (egyenlő összegű) törlesztésű kölcsön esetében a kölcsön tőke összege a lejáratkor egyösszegben válik esedékessé, melynek megfizetése forintosított és deviza alapú önkéntes nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön esetén egyaránt forintban történik. Deviza alapú kölcsön esetén a forint összegét az 1.7. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon határozza meg a Bank.

4.7.3. Annuitásos (egyenlő összegű) törlesztésű kölcsön esetében a kölcsön tőke összegének arányos része minden hónapban a törlesztőrészletben esedékes.

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

## **5. A szerződés módosítása**

5.1. A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. Az Adós által kezdeményezett szerződésmódosítás (szüneteltetés, átütemezés, prolongáció, lejárat előtti visszafizetés) díjának mértékét a Bank Hirdetményben teszi közzé.

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. Futamidő vagy futamidő és törlesztési mód iránti szerződésmódosítás, az erre irányuló Kérelem és szerződésmódosítás dokumentum felek általi aláírását követően, a Bank által előállított „*Értesítés futamidő- és törlesztési mód módosításáról*” tárgyú dokumentum (a továbbiakban: Értesítés1) Bank általi megküldése, mint a szerződésmódosítás hatályba lépése vonatkozásában kikötött felfüggesztő feltétel teljesülése esetén, az Értesítés1 Adós részére történő hozzáférhetővé tételével, az Értesítés1 megküldésének napján lép hatályba. Az Értesítés1 a szerződésmódosítás elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt hatályos.

5.4. Tagi lekötés fedezet csökkentése iránti szerződésmódosítás, az erre irányuló Kérelem és szerződésmódosítás dokumentum felek általi aláírását követően, az önkéntes nyugdíjpénztárnak a csökkentett összegű tagi lekötésről kiállított igazolása alapján előállított „*Értesítés tagi lekötés összegének módosításáról*” tárgyú dokumentum (a továbbiakban: Értesítés2) Bank általi megküldése, mint a szerződésmódosítás hatályba lépése vonatkozásában kikötött felfüggesztő feltétel teljesülése esetén, az Értesítés2 Adós részére történő hozzáférhetővé tételével, az Értesítés2 megküldésének napján lép hatályba. Az Értesítés2 a szerződésmódosítás elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt hatályos.

### **5.5. Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai**

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

5.5.2. 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-részenek 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-részenek 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 szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Bank általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

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

5.5.3. 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.

5.6. 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.

A tőketartozás késedelme esetén a késedelem időszaka alatt a mindenkor érvényes hiteldíj, plusz a késedelem időszakában a Ptk. 301. § (3) 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) százalékpont, 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, kezelési költség, plusz a késedelem időszakában a Ptk. 301. § (3) 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) százalékpont, valamint legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 (huszonnégy) százalékponttal növelt mérték.

A Ptk. hivatkozott 301. § (3) 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.

- 6.2. Annak az Adósnak, aki szerződésben vállalt, illetve esetlegesen módosult fizetési kötelezettségeinek esedékességgor 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) számítja 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.
- 6.3. A Bank - önkéntes teljesítés hiányában - követelését a jogszabályok és a megkötött szerződések rendelkezéseinek megfelelően érvényesíti. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben kölcsöntartozását esedékességgor nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, és a kölcsönszerződés bármely oknál fogva felmondásra kerül, a Bank jogosult a fennálló kölcsöntartozást és annak járulékait a fedezetül szolgáló, az Adós adott Önkéntes Nyugdíjpénztárnál lévő tagi lekötésének összegéből közvetlenül – bírósági út igénybevétele nélkül –, a Tagi lekötésre vonatkozó szerződés alapján kielégíteni.
- Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsönszerződés szerinti fennálló kölcsöntartozás tagi lekötésből való kiegyenlítése során - amennyiben a Pénztártag még nem jogosult a teljes adómentességre -, az SZJA törvény 28. § (8) bekezdése szerint az Adósnak adófizetési kötelezettsége keletkezik. Általánosságban elmondható, hogy a 2007. december 31-ig befizetett pénzek a pénztártagság 21. évének eléréseivel válnak adómentessé, a 2007. december 31. után befizetett pénzek pedig a befizetést követő 21. évben. Teljes adómentesség csak a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá vált pénztártagokra vonatkozik.
- 6.4. Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy a kölcsönszerződés szerint lejárt tartozását a Banknál vezetett bármely számlája terhére kiegyenlítsse.

## **7. A kölcsönjogviszony megszüntetése**

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.

- 7.1. A Bank a kölcsönszerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozás egyösszegű visszafizetését követelni, ha
- az Adós a kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget,
  - az Adós a kölcsönigénylésen vagy a kölcsönszerződésben valótlan adatokat közöl, és a más pénzügyi intézménynél fennálló tartozását a kölcsönigénylésen nem tüntette fel,
  - a Bank a kölcsön visszafizetését - a fedezetek értékének csökkenése, az Adós fizetőképességének, illetve készségének megváltozása következtében - veszélyeztetve látja, továbbá
  - a Ptk. 525.§-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:
    - a) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
    - b) az Adós a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;
    - c) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki;
    - d) az Adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
    - e) az Adós hitelképtelenné válik,

- f) az Adós a Bankot a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta;
  - g) az Adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.
- 7.2. A kölcsönszerződés felmondása, illetve a kölcsönszerződés lejárta esetén az Adós még fennálló teljes tartozása azonnal és egy összegben esedékessé válik.
- 7.3. Az Adós tudomásul veszi, hogy nem szerződésszerű teljesítés esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).
- 7.4. Az Adós jogosult a személyi kölcsön szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a szerződés szerinti tartozása a felmondási joga gyakorlásával egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre került.

## **8. A kölcsönszerződés biztosítékai**

- 8.1. A Bank a Pénztártagoknak az egyéni nyugdíjszámlájuk fedezete mellett nyújtott kölcsönt csak az Adós adott Önkéntes Nyugdíjpénztárnál lévő egyéni nyugdíjszámláján előjegyzett tagi lekötés fedezete mellett engedélyezi.
- 8.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy az egyéni nyugdíjszámlájára bejegyzett tagi lekötéssel zárolt megtakarításra vonatkozóan csak a Bank hozzájárulásával tehet olyan jognyilatkozatot, amely a Bank kielégítési alapját megszünteti, vagy hátrányosan befolyásolja.
- 8.3. Az Adós tudomásul veszi, hogy az egyéni nyugdíjszámlájára bejegyzett tagi lekötést a Bank abban az esetben törölteti, ha az Adós a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeit maradéktalanul teljesítette.
- 8.4. Amennyiben a fedezet értéke a kölcsön folyósításkori értékéhez képest bármilyen okból csökken, a Bank jogosult fedezet kiegészítést kérni. A Bank abban az esetben is jogosult fedezet kiegészítést kérni, amikor a devizában nyilvántartott kölcsön és járulékainak forint összege meghaladja a fedezetben lévő tagi lekötés forint értékét.
- Amennyiben a Bank az Adós kölcsönszerződésben megadott levelezési címére küldött felszólítással fedezet kiegészítést kér, az Adós köteles annak kézhezvételét követő 2 munkanapon belül a kölcsönszerződést megkötő fióknál a fedezet kiegészítése iránt intézkedni. A fedezet kiegészítése történhet - az Adós választása szerint – önkéntes nyugdíjpénztári számláján lévő szabad megtakarításból történő pótlekötéssel vagy az egyéni nyugdíjpénztári számlájára, illetve a hitelszámlára történő közvetlen befizetéssel vagy a Banknál kiegészítő óvadék elhelyezésével - melyekről a Pénztártag a Bank bármelyik fiókjában nyilatkozhat.
- Amennyiben a fedezet kiegészítés a Bank felhívását követő 20 munkanapon belül nem történik meg, a Bank jogosult a kölcsönszerződést az Adós által a szerződésben megadott levelezési címére küldött, ajánlott levélben azonnali hatállyal felmondani.
- 8.5. A Bank jogosult a kölcsön futamideje során a fedezetként szolgáló tagi lekötésről, valamint a pénztártagok egyéni nyugdíjpénztári számláján lévő, pótfedezetként bevonható szabad megtakarítás mértékéről tájékoztatást kérni.
- 8.6. A Pénztártag/Adós tudomásul veszi, hogy a Nyugdíjpénztár a szerződés fennállása alatt rendszeresen számlainformációt nyújt a Banknak.

## **9. Tájékoztatás, együttműködés**

- 9.1. A Bank a szerződéssel összefüggő értesítéseit, tájékoztatóit, felszólításait az Adós szerződésben megjelölt (címváltozás esetén az ügyfél által írásban bejelentett) levelezési címére küldi.
- A 2020. évi LVIII. törvény szerinti fizetési moratórium esetén a fizetési moratórium időtartama alatt a Bank a moratórium alatt meg nem fizetett toke-, kamat- és díjtarozás összegéről havi rendszerességgel tájékoztatja ügyfeleit. A tájékoztatás levélben, illetve OTPdirekt szerződéssel rendelkező Adós esetén pedig az OTPdirekt felületre küldött elektronikus üzenet útján történik meg.
- 9.2. 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 elsősorban az általános kapcsolattartás, különösen a

figyelemfelhívás az elmaradt kötelezettségek teljesítésére. További adatkezelési célokra vonatkozóan az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató, illetve az „Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú személyi kölcsön szerződésekhöz” című üzletszabályzat, valamint az ahhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztató tartalmaz tájékoztatást. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bankkal folytatott telefonbeszélgetései – a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése során tett nyilatkozatok bizonyíthatósága, illetve a szerződésből eredő jogi igények érvényesítésének elősegítése érdekében – rögzítésre kerülnek. Az Adós tudomásul veszi, hogy a panaszkezelési célú telefonos kommunikációt a Bank a Hpt. értelmében köteles rögzíteni és öt évig megőrizni.

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, fedezet(ek) meglétéről, értékének csökkenéséről.

### 9.3. A személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések

A Bank az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban meghatározott Érintettek személyes adatait

- az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak (EU) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendeletének („Általános Adatvédelmi Rendelet”), valamint
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv.”)

rendelkezéseinek megfelelően a 2014. március 15-e után megkötött szerződésekre vonatkozó „Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú személyi kölcsön szerződésekhöz” című üzletszabályzatban, valamint az ahhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatóban foglalt módon kezeli.

Az Adós tudomásul veszi, hogy nem szerződésszerű teljesítés 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. Továbbá az Adós kifejezetten, határozottan hozzájárul, hogy a faktorcég a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról a Banknak kockázatkezelési és kockázatelemzési célból az Adós banktitkót képező adatait átadja. Az Adós tudomásul veszi, hogy ezen tevékenységek nem jelentik a Hpt.-ben szabályozott Banktitok sérelmét.

## IV. DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT HITELEKKEL ÉS REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

1. Az Adós tudomásul veszi, hogy az egy hónapos EURIBOR, illetve az egy hónapos BUBOR folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészlete havonta változhat. Az Adós kijelenti, hogy az ügyleti kamat és a törlesztőrészlet ebből adódó, esetleges növekedése miatti kockázattal tisztában van, az egy hónapos EURIBOR, illetve az egy hónapos BUBOR változását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az egy hónapos EURIBOR változása megtekinthető a Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), illetve a Bank fiókjaiban a *Hirdetmény a referencia kamat mértékéről az egyes lakossági hitelek esetében* című hirdetményben. Az Adós kötelezi magát arra, hogy a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezetet biztosít.
2. Az Adós tudomásul veszi a Bank azon tájékoztatását, hogy devizában nyilvántartott hitelek esetében a kölcsönszerződésben rögzített deviza árfolyama napról napra változik, ezért az esedékesség napján megfizetendő törlesztő részlet forint összege előre nem megállapítható. Amennyiben a folyósítás napján érvényes árfolyamhoz képest a forint árfolyama gyengül, a devizában megállapított törlesztő részletek forintban megfizetendő ellenértéke akár jelentős mértékben is emelkedhet. Az Adós tudomásul veszi, hogy az igényelt kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán – a kölcsönszerződésben szereplő árfolyam állandó változására figyelemmel – olyan forint összeget kell biztosítania, amelyből a Bank az esedékesség időpontjában le tudja vonni az aktuális törlesztő részlet összegét.

3. 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. A lejárt követelés forint összege az I.7., illetőleg I.8. pontokban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon kerül megállapításra.

## V. 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 fogyasztónak 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 2020. július 30-án lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2018. október 1-jén közzétett, 2018. október 1-től hatályos „*Üzletszabályzat a 2009. december 14-től 2010. augusztus 13-ig kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott deviza alapú Személyi kölcsön szerződésekhez*” című Üzletszabályzat.

Közzététel: 2020. július 30.

**OTP Bank Nyrt.**