



OTP Bank Nyrt.

Üzletszabályzat

a 2012. július 16-tól 2014. március 14-ig kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön szerződésekhez

Hatályos: 2021. március 1-től

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

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>

I.	BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II.	MEGHATÁROZÁSOK.....	4
	1. A hiteldíj.....	4
	2. A teljes hiteldíj mutató.....	6
	3. Késedelmi kamat	7
	4. Előzetes bírálat	7
III.	SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK	7
	1. A szerződés megkötése	7
	2. A kölcsön folyósítása	8
	3. Elállási jog.....	8
	4. A kölcsön törlesztése	9
	5. A szerződés módosítása.....	10
	6. Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye.....	12
	7. A kölcsönjogviszony megszüntetése.....	13
	8. A kölcsönszerződés biztosítékai	13
	9. Tájékoztatás, együttműködés.....	14
IV.	REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK	15
V.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	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 nyújtott forint alapú 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, 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.

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 kamatfelár-periódusonként változtatható vagy illetve a referencia kamat változása szerint változó.

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

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

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

1.3.1 Ügyleti kamat meghatározása

Az ügyleti kamat az alábbiakból tevődik össze:

- **Referencia kamat:** 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), 3 hónapos referencia kamatláb (forint alapú kölcsönök esetén 3 hónapos BUBOR).
- A Bank által meghatározott **kamatfelár**, melynek mértékét a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben teszi közzé.
- Az ügyleti kamat – a referencia kamatnak a három hónapos változásából adódó változáson túlmenően – kamatfelár része kamatfelár-periódusonként változtatható.

Az ügyleti kamat mértéke a referencia kamatláb változásával egyidejűleg három 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), 3 hónapos referencia kamatláb alapján automatikusan változik.

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 a BUBOR mértéke nem áll rendelkezésre budapesti idő szerint délután 12.30 órakor, vagy akörül. Ebben az esetben az ezt megelőzően utoljára közzétett BUBOR mértéke alapján képezi a Bank a referencia kamatot.

Jelen üzletszabályzat, valamint az ennek alapján létrejövő kölcsönszerződés alkalmazásában a 3 hónapos BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate) Budapesti bankközi kamatláb, annak mérőszáma, hogy 3 hónapos futamidőre vonatkozóan milyen kamatláb mellett hajlandók a kereskedelmi bankok egymásnak fedezetlen hitelt nyújtani a bankközi piacon. A meghatározásának alapjául szolgáló jegyzés három hónapos lejáratú időre vonatkozik, az MNB naponta, meghatározott időpontban gyűjti be a referencia érték megállapításához a hazai kereskedelmi bankoktól. A referencia kamatok változásáról a Bank az Adóst a honlapján (www.otpbank.hu), valamint a fiókhálózatában közzétett, *Hirdetmény a referencia kamat mértékéről az egyes lakossági hitelek esetén* című hirdetményben tájékoztatja.

Az ügyleti kamat megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerint történik.

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

Azokban az esetekben, ahol a jelen üzletszabályzat az egyoldalú szerződésmódosítás körében az ügyleti kamat egyoldalú módosítására irányuló szabályokat határoz meg, az ügyleti kamat kifejezés alatt a kamatfelár értendő.

1.3.1.1. A kölcsön futamidejének kamatfelár-periódusai alatt a kamatfelár fix (rögzített), de az egyes kamatfelár-periódusok végén felülvizsgálatra kerül és a 5.3. pontban foglaltak szerint a soron következő kamatperiódusra eltérő mértékű kamatfelár kerülhet meghatározásra. A kamatfelár tehát az egyes kamatperiódusokra eltérő mértékű lehet.

1.3.1.2. Kamatfelár-periódus

A kölcsön hátralévő futamidejének egyes kamatfelár-periódusai 36 hónap időtartamúak, amelyek 36 egymást követő törlesztőrészlet fizetési kötelezettséget, azaz esedékességet jelentenek. Amennyiben a kölcsön futamideje 36 hónap vagy annál rövidebb, a kölcsön egyetlen, a futamidővel azonos időszakot kitevő kamatfelár-periódusból áll, mely időszak alatt a kölcsön kamatfelára a szerződésben rögzítettek szerint fix (rögzített). Ha a kölcsön hátralévő futamideje 36 hónapnál hosszabb, de nem osztható maradéktalanul 36-tal (a kamatfelár-periódusok hónapjainak számával), úgy az utolsó kamatfelár-periódus 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) kamatfelár-perióduson túlnyúlik (futamidő a 36 hónapot meghaladja), a kamatfelár-periódus végén az ügyleti kamat felülvizsgálatára és a soron következő kamatfelár-periódusra vonatkozó módosítására kerülhet sor.

1.3.1.3. Kamatfelár-változtatási mutató

A kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló 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.

1.4 Hitelkeret beállítási jutalék

Vetítési alapja a kölcsönszerződésben feltüntetett induló kölcsön összege volt (továbbiakban: induló tőkeösszeg).

Felszámítása az alábbi képlet alapján történt:

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

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

1.5. Havi kezelési költség

Mértéke változtatható. Vetítési alapja a kölcsönszerződésben feltüntetett induló tőkeösszeg. A havi kezelési költség a havi törlesztő részletekkel együtt esedékes. A havi törlesztő részlet csak hiteldíjat tartalmaz, a kölcsön tőke összege a lejáratkor egyösszegben válik esedékessé.

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.

A havi kezelési költség megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerinti 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,
- hitelkeret beállítási jutalék
- törlesztési számlához kapcsolódó – Alap számlacsomag - számlavezetési díj
- kölcsöntörlesztéshez kapcsolódó – Alap számlacsomag - törlesztés beszedés díja beszedésenként.

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

- szüneteltetési díj
- ügyintézési díj (minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a Bank a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat lát el az Adós kérésére)
- 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 változatlanoknak 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 töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_1 : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X : a THM értéke.

- 2.5 A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén az értéke módosulhat.
- 2.6 A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.
- 2.7 A 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.
- 2.8 A pénzügyi intézmény Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú személyi kölcsön esetén 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.

3. Késedelmi kamat

A késedelmi kamat felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

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

A késedelmi kamat megfizetése a III.4.3. pontban foglaltak szerint 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 Pénztártagnak. 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 változatlansága esetén 10 naptári napig érvényes, ezt követően az igénylés ismételt benyújtására van szükség. Amennyiben az előzetes bírálatot a Bank a folyósításhoz 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 Nyugdíjpénztáraknál nyilvántartott egyéni nyugdíjszámla fedezete mellett igényelhető, amelyeknek a Bankkal erre a célra kötött, érvényes és hatályos Együttműködési Szerződése áll fenn.

A kölcsönt a Bank fiókjaiban lehet igényelni. A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazzák, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

1.2. Hitelebírálati 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. Az Adós hitel- és törlesztő képességének, valamint fizetőkészségének 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 Pénztárag 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 lépésként 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.

3. Elállási jog

3.1. Az Adós a Bankkal megkötött kölcsönszerződéstől – a jelen Üzletszabályzat III.2. és III.8.1 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 Adós 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.8.1 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 Adós 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 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 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 a fedezetül szolgáló, Tagi lekötéssel

terhelt követelésből közvetlenül kielégíteni. 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 a hónap 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. 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 a havi rendszeres beszedési megbízás szerződésszerűen teljesült. Abban az esetben is teljesítettnek tekinthető a befizetés, ha az Adós az esedékesség napján a havi törlesztőrésztletet megfizeti a Bank számláján történő jóváírással, illetve pénztáránál történő befizetéssel.

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. A Bank a hiteltörlesztés szempontjából legkedvezőbb díjú Alap számlacsomag meglétét írja elő. Amennyiben az Adós más, az OTP Banknál vezetett számlát/számlacsomagot tart fenn, az Alap számlacsomag 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. 293. §-ának megfelelően kerül elszámolásra. Az azonos jogcímen belül mindig a korábban esedékes követelések kerülnek először jóváírásra. Az Adós befizetéseiről és azok elszámolásáról a Bank ügyfélszolgálatként, 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. 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.

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. A kölcsönszerződés szerint fennálló kölcsöntartozás tagi lekötésből való kiegyenlítése során - amennyiben a Pénztártag még nem jogosult a teljes adómentességre -, az Adósnak személyi jövedelemadó, és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezik. Általános szabályként érvényesül, 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 az előzőekben meghatározott időpontok előtt csak a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá vált pénztártagokra vonatkozik.

- 4.7. 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: ügyintézési díj) nem számít fel.
- 4.8. 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.
- 4.8.1 A kölcsönt és járulékait a Bank forintban tartja nyilván, és az Adósnak a forintban nyilvántartott kölcsön, forintban meghatározott havi törlesztőrészletét kell megfizetni.
- A referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészlete három havonta változhat. Az Adós kötelezettsége a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezet biztosítása.
- 4.8.2 A kölcsön tőke összege a lejáratkor egyösszegben válik esedékessé, melynek megfizetése forintban történik.
- 4.9. 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 esetben jogosult a kölcsön ügyleti kamatát az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani
- 5.5.1.1. A Bank a kölcsön futamidejének egyes, soron következő kamatfelár-periódusára érvényes ügyleti kamat mértékét kizárólag, a Hirdetményben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, az adott kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. (százhuszadik) naptári napra megállapított kamatfelár-változtatási mutató (a továbbiakban: kamatfelár-változtatási 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 kamatfelár-változtatási mutató az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti.

Ha a Bank a kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével megállapítható ügyleti kamatnál kedvezőbb ügyleti kamatot alkalmazott egy adott kamatfelár-periódusban, akkor a kettő közötti különbözetet a kamatfelár-változtatási mutató csökkenése esetén a soron következő kamatfelár-periódusokra érvényes ügyleti kamat meghatározásakor az ügyleti kamat csökkentésének mértékébe betudhatja.

5.5.1.2. 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 kamatfelár-periódusban 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 közvetlenül értesíti. A Bank jogosult külön díjat felszámítani a fenti tájékoztatás megküldéséért, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

5.5.1.3. 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 kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 (hatvan) nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Adós a fennálló tartozásukat legkésőbb a kamatfelár-periódus utolsó napján a Bank részére maradéktalanul rendezzék.

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

5.5.2.1. 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 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 teszi lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti

5.5.2.2. 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 törlesztőrészletek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal 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 törlesztőrészletek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a módosítást követően, de a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal 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) 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, 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) százalék, 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 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 és a fennálló tartozást a fedezetül szolgáló, tagi lekötéssel terhelt követelésből közvetlenül kielégíteni. 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.

- 6.3. A Bank - önkéntes teljesítés hiányában - követelését a jogszabályok és a megkötött szerződések rendelkezéseinek megfelelően érvényesíti. Amennyiben az Adós kölcsöntartozását esedékességkor 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.

Amennyiben a Tagi lekötés érvényesítésre kerül, és az nem fedezi teljes mértékben a Banknak a szerződésből eredő követeléseit, a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).

A kölcsönszerződés szerint fennálló kölcsöntartozás tagi lekötésből való kiegyenlítése során - amennyiben a Pénztártag még nem jogosult a teljes adómentességre -, az Adósnak személyi

jövedelemadó, és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezik. Általános szabályként érvényesül, hogy a 2007. december 31-ig befizetett pénzek a pénztartáság 21. évének elérésével válnak adómentessé, a 2007. december 31. után befizetett pénzek pedig a befizetést követő 21. évben. Teljes adómentesség az előzőekben meghatározott időpontok előtt csak a nyugdíj szolgáltatásra jogosulttá vált pénztartásokra vonatkozik.

- 6.4. 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 Banknál vezetett bármelyik számlájáról beszedni.

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 nem szerződés szerű teljesítése 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 Pénztartásoknak 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 az egyéni nyugdíjszámlájára bejegyzett tagi lekötéssel zárolt megtakarítására vonatkozóan csak a Bank hozzájárulásával tehet olyan jognyilatkozatot, amely a Bank kielégítési alapját megszünteti, vagy hátrányosan befolyásolja.
- 8.3. Az Adós 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.
- Amennyiben a Bank az Adós kölcsönszerződésben megadott levelezési címére küldött felszólítással fedezet kiegészítést kér, az Adós köteles annak kézhezvételét követő 10 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 az Önkéntes Nyugdíjpénztár a szerződés fennállása alatt rendszeresen számlainformációt nyújt a Banknak.

9. Tájékoztatás, együttműködés

- 9.1. *A Bank – amennyiben jogszabály és jelen üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a jelen üzletszabályzat szerinti közvetlen, vagy közvetett értesítési, tájékoztatási, rendelkezésre bocsátási, közlési, küldési, kiadási, felszólítási, kézbesítési kötelezettségének papíron, tartós adathordozón, postai úton, vagy elektronikus úton is jogosult eleget tenni.*

A Bank részéről közvetlen vagy közvetett értesítésnek, tájékoztatásnak, rendelkezésre bocsátásnak, közlésnek, küldésnek, kiadásnak, felszólításnak, kézbesítésnek minősül különösen:

- a postai úton, levélben történő értesítés (a Bank az Adós részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni),*
- a számlakivonaton, illetve hitel értesítőn történő értesítés (postai, illetve elektronikus),*
- az Adós által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus levél küldés, az Adóssal folytatott, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés,*
- az Adós által megadott – magyarországi – értesítési telefonszámra történő SMS üzenet küldés,*
- az OTPdirekt Szolgáltatáson keresztül történő üzenetküldés.*

A 2020. évi LVIII. törvény szerinti fizetési moratórium esetén a fizetési moratórium időtartama alatt a Bank a moratórium alatt meg nem fizetett tőke-, kamat- és díjtartozás 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 kölcsönigényléskor megadott, 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 szerződésekhez” című üzletszabályzat, valamint az ahhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztató tartalmaz tájékoztatást.

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 változásáról (például: cím-, telefonszám-, névváltozások), fedezet(ek) meglétéről, értékének csökkenéséről. A Bank jogosult a kötelezett személyek által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

- 9.3. A személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések
- 9.3.1 Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre (faktorcég) engedményezni (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 Banktitkok sérelmét.
- 9.3.2 A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése és más adatkezelési célok érdekében, az Adós és egyéb kötelezett személyes adatait kezelni, és azok vonatkozó, különösen a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az Adós és a kötelezettek jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyükkel kapcsolatban kezel.
- 9.3.3 A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja elsősorban a szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtása, a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítése, az adatkezelő szerződésből fakadó igényeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, továbbá más, az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban vagy az „Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú személyi kölcsön szerződésekhez” című üzletszabályzatban, valamint az ahhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatóban foglalt adatkezelési célok.
- 9.3.4. Az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről – 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 EU Rendelet, és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. sz. törvény rendelkezéseivel összhangban – 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.
- 9.3.5. 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 szerződésekhez” című üzletszabályzatban, valamint az ahhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatóban foglalt módon kezeli.

IV. REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

1. A 3 hónapos referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészllete három havonta változhat. A referencia kamat változása megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu), illetve a Bank fiókjaiban a *Hirdetmény a referencia kamat mértékéről az egyes lakossági hitelek esetében* című hirdetményben. Az Adós kötelezettsége a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezet biztosítása.

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 igénybevételevel 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 *2021. március 1-jén* lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a *2020. július 30-án* közzétett, *2020. július 30-tól* hatályos „*Üzletszabályzat a 2012. július 16-tól kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú személyi kölcsön szerződésekhöz*” című Üzletszabályzat.

Közzététel: *2021. március 1.*

OTP Bank Nyrt.