

Üzletszabályzat

a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön szerződésekhez

Hatályos: 2019. április 1-től

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>	9
<u>1.</u>	<u>A szerződés megkötése</u>	9
<u>2.</u>	<u>A kölcsön folyósítása</u>	11
<u>3.</u>	<u>Elállási jog</u>	11
<u>4.</u>	<u>A kölcsön törlesztése</u>	13
<u>5.</u>	<u>A szerződés módosítása</u>	14
<u>7.</u>	<u>A kölcsönjogviszony megszüntetése</u>	17
<u>8.</u>	<u>A kölcsönszerződés biztosítékai</u>	18
<u>9.</u>	<u>Tájékoztatás, együttműködés</u>	18
<u>IV.</u>	<u>REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK</u>	19
<u>V.</u>	<u>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</u>	19

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. Jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a mindenkor hatályos „Hirdetmény - Az OTP Bank Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön termékének feltételeiről”, valamint a „Hirdetmény - Az OTP Bank Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön felfüggesztett termékének feltételeiről” elnevezésű Hirdetmény.
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 papír alapon igényelt kölcsön esetén a Folyósítási értesítő, aláírópadon igényelt kölcsön esetén a Bírálati és folyósítási értesítő (a továbbiakban: Bírálati és folyósítási értesítő (az egyedi szerződés és a Folyósítási értesítő/Bírálati és folyósítási értesítő a továbbiakban együtt: egyedi szerződés)), az ennek elválaszthatatlan részét képező általános nyilatkozatok, az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzat, valamint az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza, továbbá a bankfiókban aláírópadon igényelt Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön esetén a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat rendelkezései is alkalmazandóak.

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.

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

- 4.2. A Bank és az Adós közötti jogviszonyban a 4.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), 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 Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) és a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény rendelkezései az irányadók. Aláírópadon megkötött Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön szerződés esetén az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény rendelkezései is irányadóak.

5. A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
6. A Banknak, mint adatkezelőnek a személyi kölcsön nyújtásával összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató és a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a www.otpbank.hu oldalon.

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 termékének Hirdetményében” vagy „Az OTP Bank Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi Kölcsön felfüggesztett termékének Hirdetményében” (továbbiakban: Hirdetmény) közzétett mértékű hiteldíjat köteles fizetni, amely tartalmazza az ügyleti kamatot és a folyósítási díjat (korábban: hitelkeret beállítási jutalékot).
- 1.2. A hiteldíj felszámításának kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja.
- 1.3. Ügyleti kamat

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

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön konstrukciótól függően igényelhető havi tőketörlesztést és kamatfizetést is tartalmazó (annuitásos) törlesztéssel, vagy havi kamatfizetéssel és lejáratkori egyösszegű tőketörlesztéssel. Az annuitásos konstrukció kizárólag aláírópadon történő igénylés esetén vehető igénybe.

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

Kamatszámítás a 2019. április 1. előtt igényelt havi kamatfizetésű és lejáratkori egyösszegű tőketörlesztésű kölcsönszerződések esetén:

Havi kamatfizetésű és lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció esetén a havonta fizetendő ügyleti kamat az alábbi képlet segítségével kerül meghatározásra:

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

Kamatszámítás a 2019. április 1. napjától igényelt havi kamatfizetésű és lejáratkori egyösszegű tőketörlesztésű kölcsönszerződések esetén:

Havi kamatfizetésű és lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció esetén a havonta fizetendő ügyleti kamat az alábbi képlet segítségével kerül meghatározásra:

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

ahol:

k : korrekciós együttható ($365 / 360 = 1,013889$)

Havi tőketörlesztést és kamatfizetést is tartalmazó (annuitásos) konstrukció esetén ügyleti kamat felszámítása periodikus annuitás alapján történik. Az ügyleti kamat megfizetése a havi – tőkereszt is tartalmazó – törlesztő részletekben vagy előre egy összegben esedékes. 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.

Kamatszámítás a 2019. április 1. előtt igényelt annuitásos törlesztésű kölcsönszerződések esetén:
 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
 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

Kamatszámítás a 2019. április 1. napjától igényelt annuitásos törlesztésű kölcsönszerződések esetén:

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

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

ahol:
 A : a törlesztő részlet összege
 H : kölcsönösszeg
 i_k : korrekciós együtthatóval ($365/360 = 1,013889$) számított éves ügyleti kamat egy periódusra (egy hónapra) jutó része
 t : a futamidő hónapokban

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

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

ahol:
 K_n : az n-edik hónap törlesztő részletének ügyleti kamattartalma
 A : a havi törlesztő részlet összege
 i_k : korrekciós együtthatóval ($365/360 = 1,013889$) számított éves ügyleti kamat egy periódusra (egy hónapra) jutó része
 n : a törlesztő részlet sorszáma
 t : a futamidő hónapokban

1.3.1 Ügyleti kamat meghatározása

Az ügyleti kamat az alábbiakból tevődik össze:

- **Referencia kamat:** az adott törlesztő részlet esedékességét 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 harmadik 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 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 Folyósítási díj

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

Felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\begin{array}{r} \text{Folyósítási díj} \\ \text{összege} \end{array} = \text{induló tőkeösszeg} \times \frac{\text{folyósítási díj mértéke (\%)}}{100}$$

A díj összege a folyósításkor egy összegben esedékes, mely a folyósítandó kölcsönösszegeből kerül levonásra. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

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,
- folyósítási díj
- törlesztési számlához kapcsolódó – Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel - számlavezetési díj
- kölcsöntörlesztéshez kapcsolódó – Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátis számlacsomag Minimum kedvezménnyel - törlesztés beszedés díja beszedésenként
- az OTPdirekt internetes szolgáltatás kizárólag lekérdezést biztosító funkciók beállítása mellett.

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

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

- 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 kiszámításakor, 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 töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_l : 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 Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott 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 kalkuláció

A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy valamely, a kölcsön igénylésekor, illetve érdeklődés esetén is, a folyósításhoz szükséges dokumentum bemutatásának hiányában is előzetes kalkulációt folytasson le. A kalkulációt követően a Bank *Általános tájékoztató* formájában tájékoztatja a Pénztártagot az általa megadott információk alapján a szerződéskötési feltételekről. A kalkuláció a kondíciók és feltételek, valamint a Pénztártag által megadott, a kalkulációhoz szükséges adatok változatlansága esetén 10 naptári napig érvényes, ezt követően az igénylés ismételt benyújtására van szükség. Amennyiben az kalkulációt a Bank a folyósításhoz szükséges dokumentum

bemutatásának hiányában végezte el, akkor a Pénztárg - a fenti érvényességi idő alatt – a kalkuláció eredményének ismeretében gondoskodhat a hiányzó dokumentum beszerzéséről.

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

5. Aláírópadon történő aláírás

A Bank által nyújtott szolgáltatások során keletkezett dokumentumok, mind az Adós, mind a Bank képviseletében eljáró ügyintézők részéről aláírópadok alkalmazásával kerülnek aláírásra. Az ilyen módon tett jognyilatkozat megfelel a Hpt. 279. § (1) bekezdés rendelkezései által előírt írásbeliségnek, tehát az ily módon létrejött szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül.

Írásba foglaltnak kell tekinteni a jognyilatkozatot, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.

III. SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

1. A szerződés megkötése

1.1. Kölcsönigénylés 2017. augusztus 6-ig

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 közzétett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazzák, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

1.2. Kölcsönigénylés 2017. augusztus 7-től 2017. december 17-ig

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.

2017. augusztus 7. napjától kezdődően a kölcsön igényelhető papír alapú okirati formában, papír alapú aláírással aláírópadon aláírt igénylőlap benyújtásával.

2017. augusztus 31. napjától kezdődően a kölcsönt a Bank fiókjaiban fő szabályként aláírópadon aláírt igénylőlap benyújtásával lehet igényelni. Amennyiben technikai okok következtében a személyi kölcsön igénylése aláírópadon nem lehetséges a személyi kölcsön igénylése papír alapú okirati formában, papír alapú aláírással történik.

A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és egyéb dokumentumokat is. Aláírópadon igényelt kölcsön esetén a szerződéskötés feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen legalább „*OTPdirekt internetes szolgáltatás csak lekérdezést biztosító funkciókkal*” szolgáltatással.

A kölcsönigénylés a Bank bármely kijelölt fiókjánál benyújtható.

A kölcsön igénylésének feltételeit a Bank fiókjainak az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazzák, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

Bankfiókban papír alapon történő kölcsönigénylés esetén a szerződéskötésre kizárólag a szerződés megkötésének időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal kerülhet sor.

Amennyiben a kölcsön kondíciói a kölcsönigénylés és a kölcsönszerződés megkötése közötti időszakban módosulnak az igénylésnek a hatályos kondíciókkal történő ismételt benyújtása szükséges.

A bankfiókban aláírópadon történő kölcsönigénylés esetén a szerződéskötésre abban az esetben is a kölcsönigénylés időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal kerül sor, ha a Hirdetmény a kölcsönigénylés és a kölcsönszerződés megkötésének időpontja közötti időszakban módosult.

1.3. Kölcsönigénylés 2017. december 18-tól

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 fő szabályként aláírópadon aláírt igénylőlap benyújtásával lehet igényelni. Amennyiben technikai okok következtében a személyi kölcsön igénylése aláírópadon nem lehetséges, továbbá írni, olvasni nem tudó/nem képes, valamint a magyar nyelvet nem beszélő ügyfelek esetén a kölcsön igénylése papír alapú okirati formában, papír alapú aláírással történik.

A kölcsön igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és egyéb dokumentumokat is. A szerződéskötés feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen legalább „*OTPdirekt internetes szolgáltatás csak lekérdezést biztosító funkciókkal*” szolgáltatással.

A kölcsönigénylés a Bank bármely kijelölt fiókjánál benyújtható.

A kölcsön igénylésének feltételeit a Bank fiókjainak az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazzák, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

Kölcsönigénylés esetén szerződéskötésre abban az esetben is a kölcsönigénylés időpontjában hatályos Hirdetmény szerinti kondíciókkal kerül sor, ha a Hirdetmény a kölcsönigénylés és a kölcsönszerződés megkötésének időpontja közötti időszakban módosult.

1.4. Hitelebírálati döntés

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

A Bank a kölcsönkérelemeket az elbíráláskor hatályban levő, ügyfélminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, valamint a Jövedeleमारányos Törlesztőrészlet Mutatóra (JTM) vonatkozó jogszabály előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. Amennyiben az Adós adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható. Az Adós hitel- és törlesztő képességének, valamint 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 Pénztártag hitel- és törlesztő képességének vizsgálatán alapuló kedvező elbírálása esetén köti meg a papír alapon igényelt kölcsön esetén kölcsönszerződést, aláírópadon igényelt kölcsön esetén Kölcsönszerződés és tagi lekötés szerződést (a továbbiakban: kölcsönszerződés). A Bank jogosult a kölcsönigénylést indoklás nélkül elutasítani. A Bank erről az igénylőt írásban értesíti.

1.5. A szerződés aláírása

1.5.1. Írásbeli szerződéskötés papír alapon

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

1.5.2. Írásbeli szerződéskötés aláírópadon

Aláírópadon igényelt kölcsön esetén a kölcsönszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozat megtételére aláírópadon kerül sor, amely megfelel a Hpt. 279. § (1) bekezdés rendelkezései által előírt írásbeliségnek, tehát az így módon létrejött szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül.

Az aláírópadon előálló, az Adós és a Bank által aláírt kölcsönszerződés hiteles, a dokumentum ügyfélpéldánya elérhető az Adós OTPdirekt felületen található hitelmappájában, mely tartalmazza a szerződés részét képező hatályos Hirdetményt és az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön Üzletszabályzatot.

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

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

2. A kölcsön folyósítása

A kölcsön folyósításának feltétele a kölcsönszerződés szerződő felek általi aláírása, és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítése, valamint a kölcsön fedezetéül 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 kölcsönösszeg folyósítását a Bank megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után akár az Adós akár a Bank körülményeiben, vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a jelen Üzletszabályzat 7.1. pontja szerinti azonnali hatályú felmondásnak van helye.

3. Elállási jog

3.1. Elállási jog a 2017. december 17-ig kötött szerződések esetén

3.1.1. Papír alapú kölcsönigénylés esetén 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 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.

Aláírópadon történő kölcsönigénylés esetén az Adós a Bankkal megkötött kölcsönszerződéstől – a jelen Üzletszabályzat III.2. és III.8.1 pontokban foglalt rendelkezéseire tekintettel - a szerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az elállásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank az elállási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós

az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

- 3.1.2. Az Adós – a jelen Üzletszabályzat III.2. és III.8.1 pontokban foglalt rendelkezéseire tekintettel - a szerződéskötés napjától számított tizenkilenc – aláírópadon igényelt szerződések esetén a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy – napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már folyósításra került. A felmondásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank a felmondási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától számított tizenkilenc – aláírópadon igényelt szerződések esetén a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy – 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 folyósítási díj (korábban: 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.

- 3.2. Elállási jog a 2017. december 18-tól kötött szerződések esetén

- 3.2.1. Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön igénylés esetén az Adós a megkötött kölcsönszerződéstől a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az elállásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank az elállási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja, vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

- 3.2.2. Az Adós a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már folyósításra került. A felmondásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank a felmondási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a kölcsönszerződés hatályba lépésének napjától számított tizennégy 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 törlesztő részletben megfizetett időarányos tőke és kamat a befizetés időpontjában került elszámolásra a fennálló tartozásra.

Amennyiben az Adós a kölcsönszerződés felmondását követően legkésőbb harminc napon belül nem tesz eleget egyösszegben a fizetési kötelezettségének, az ezt követő naptól a Bank

jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni). A felmondást követő harminc nap eredménytelen lejárta követően a Bank jogosult érvényesíteni a késedelmes teljesítés szerződésben meghatározott jogkövetkezményeit.

4. A 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 Bírálati és 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/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel meglétét írja elő. Amennyiben az Adós más, az OTP Banknál vezetett számlát/számlacsomagot tart fenn, az Alap számlacsomag/Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel 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 fiókaiban a hitelszámlára történő pénztári befizetéssel.

- 4.4. Az Adós által megfizetett törlesztő részlet a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően kerül elszámolásra. Az azonos jogcímenek belül mindig a korábban esedékes követelések kerülnek először jóváírásra. Az Adós befizetéseiről és azok elszámolásáról a Bank ügyfélszolgálatán, 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 pénztárgyakra 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 számítja 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 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 konstrukciótól függően a havi törlesztőrészletekben, havonta, vagy 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 csak a 2017. április 30-ig kötött szerződések esetében, átütemezés, prolongáció, lejárat előtti visszafizetés, tagi lekötés fedezet csökkentés) 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

npra megállapított kamatfelár-változtatási mutató (a továbbiakban: kamatfelár-változtatási mutató) mértékének figyelembevételével módosíthatja.

A módosított ügyleti kamat alapján számított új havi törlesztőrészetet 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 törlesztőrészet ebből adódó változásáról, az új kamatfelár-periódusban alkalmazott ügyleti kamat mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészetek várható összegéről a Bank az Adóst a változás hatályba lépését megelőző legalább 90 (kilencven) nappal levélben közvetlenül értesíti. A Bank jogosult külön díjat felszámítani a fenti tájékoztatás megküldéséért, melynek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

5.5.1.3. 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. Ha az Adós kérelme alapján a futamidő olyan mértékű meghosszabbítására (prolongálásra) kerül sor, hogy azáltal a futamidő az adott (szerződés módosításkor 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.

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 törlesztőrészetek 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.

- 6.2. A 2015. január 31-ig folyósított kölcsönszerződések esetén a késedelmi kamat mértéke:

A tőketartozás késedelme esetén a késedelem időszaka alatt a mindenkor érvényes hiteldíj, plusz a késedelem időszakában a Ptk.6:48.§ (2) bekezdése szerinti kamatmérték együttes összegének megfelelő mértékű, de legalább a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező nagyságú de legfeljebb a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott, a jelen kölcsönügyletre irányadó ügyleti kamat késedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának 1,5-szöröse (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.6:48.§ (2) bekezdése szerinti kamatmérték együttes összege, de legalább a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mérték de legfeljebb a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott, a jelen kölcsönügyletre irányadó ügyleti kamat késedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának 1,5-szöröse (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 6:48. § (2) bekezdésének rendelkezése szerinti kamatmérték a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat egyharmada.

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

- 6.3. A 2015. február 1-től folyósított kölcsönszerződések esetén a késedelmi kamat mértéke:

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

- 6.4. Annak az Adósnak, aki szerződésben vállalt, illetve esetlegesen módosult fizetési 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.

- 6.5. 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 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 nyugdíj szolgáltatásra jogosulttá vált pénztártagokra vonatkozik.

- 6.6. Amennyiben az esedékesség napján a törlesztő részlet megfizetéséhez szükséges fedezet nem áll a kölcsönszerződéshez kapcsolódó lakossági bankszámlán rendelkezésre, a Bank a lejárt követelés forint összegét későbbi időpontban is jogosult az Adós 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. 6:387. §-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:
 - a) az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
 - b) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen, vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;;
 - c) az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta
 - d) az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
 - e) az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
 - f) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki; vagy;
 - g) az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik és mulasztását felszólításra sem pótolja.

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

- 7.2. A kölcsönszerződés felmondása, illetve a kölcsönszerződés lejárt esetén az Adós még fennálló teljes tartozása azonnal és egy összegben esedékessé válik.
- 7.3. Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).
- 7.4. Az Adós jogosult az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott 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 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 a szerződéssel összefüggő értesítéseit, tájékoztatóit, felszólításait – aláírópadon igényelt kölcsön esetén a Bírálati és folyósítási értesítő kivételével, amely az Adós OTPdirekt felületen elérhető hitelmappájába kerül továbbításra – az Adós szerződésben megjelölt (címváltozás esetén az Adós által írásban bejelentett) levelezési címére küldi.
- 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 a jelen üzletszabályzat mellékletét képező 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 banktitkót képező adatait átadni. Ezen tevékenységek nem jelentik a Hpt.-ben szabályozott Banktitok 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 a jelen üzletszabályzatot kiegészítő 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.

IV. REFERENCIA KAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

1. A 3 hónapos referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrésze 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 kíséri 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 2019. április 1-jén lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2018. október 1-jén közzétett, 2018. október 1-től hatályos „Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön szerződésekhöz” című Üzletszabályzat.

Közzététel: 2019. április 1.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletének (a továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató) kiegészítése, Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott Személyi kölcsön (a továbbiakban: ÖNYP személyi kölcsön) nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóval együtt kell alkalmazni.

1 Az adatkezelő és elérhetőségei

1.1 Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”)

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest

E-mail címe: informacio@otpbank.hu

Telefonszáma: (06 1/30/20/70) 3 666 388

Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: dr. Asztalán Csaba

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

2 Az ügyfelek adatainak kezelése

2.1. Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő ÖNYP személyi kölcsön nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) adós,
- b) névítő,
- c) szakfordító,
- d) tanú
- e) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói

2.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő az ÖNYP személyi kölcsön nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztatójának 2. pontjában meghatározott adatsoportokon felül az alábbi adatsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A kölcsönkérelmi, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok,
- b) Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel illetve az ügyfél által igénybe vett egyéb, az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálathoz az Adatkezelő kitétségeinek minősítéséhez, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolásához szükséges adatok (fizetési magatartással kapcsolatos adatok).
- c) a hitelfelvevő mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatok (pl. fizetése késedelembe esés, törlesztés időpontja, összege stb.)
- d) Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön szerződésekhez című üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletági Üzletszabályzat) III. 2. pontja szerinti folyósításhoz szükséges adatok
- e) Az Üzletági Üzletszabályzat III.1.2. és III. 2. pontja szerint az adósnylvántartási rendszerből (KHR) átvett adatok.
- f) az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal és az egyéni nyugdíjszámlával kapcsolatos, a tagi lekötés fedezet nyilvántartásba vételéhez és érvényesítéséhez szükséges adatok
- g) nyugdíjas Érintett esetén a nyugdíjas jogviszonyt igazoló dokumentum másolata
- h) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok
- i) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok
- j) a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek külső kezelő cég részére átadott adatai.

Az ÖNYP személyi kölcsön nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletági Üzletszabályzat rendelkezései, illetve az ÖNYP személyi kölcsön igénylőlap, az igényléshez szükséges egyéb feltételek meglétét igazoló dokumentumok, a jövedelem igazolására szolgáló dokumentum, a tevékenységi formát igazoló dokumentum, a Fontos információk Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott személyi kölcsön igényléséhez elnevezésű dokumentum, KHR nyilatkozat, a BISZ Zrt. nyilvántartási rendszere, a Girinfo rendszer, a tagi lekötés fedezet nyilvántartásba vétele kapcsán keletkezett dokumentumok, valamint az ÖNYP személyi kölcsön nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

2.3. Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a Bank érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés, engedményezésre irányuló ajánlattétel során az ajánlat elkészítéséhez, a fedezet értékeléséhez szükséges adatok átadása,
- a követelés átadásakor a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatásához, a két- vagy többoldalú nyilatkozatok elkészítéséhez, ellenőrzéséhez, az ingatlan-nyilvántartási, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt folytatott eljárások, valamint egyéb hivatalos szerveknél a szükséges jogosultváltozás eljárásának lefolytatásához szükséges adatok,
- a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az adós mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása
- a kölcsönszámlán keletkező hátralék rendeztetése, a szerződés felmondása, a követelés érvényesítése, engedményezése
- a követelés átadása, a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatása,
- az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatok elemzése
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztákról szóló 1993. évi XCVI. törvény 47. § (7) bekezdése szerinti tagi lekötés fedezet nyilvántartásba vétele, nyomon követése, érvényesítése
- a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatainak külső kezelő cég részére történő átadása az Adatkezelő követelés megtérüléséhez fűződő szerződéses érdeke miatt.

A fenti célok keretében

- A kölcsönkérelmi nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez, számlakezeléséhez, monitorozhatóságához, a kölcsönszerződés megkötéséhez, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, kérelmeikkel kapcsolatos döntés meghozatalához, a hitelező jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, kockázatkezelési, ügyfélkockázat-elemzési, ügyfél-értékelési célból, a számlán keletkező hátralék rendeztetéséhez, a szerződés felmondásához, a követelés és biztosíték érvényesítéséhez, engedményezéséhez, engedményezés esetén törvény által előírt, és jogosultváltozásokhoz szükséges kiállítandó dokumentumok elkészítéséhez szükségesek.
- Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok kezelése, a

hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatkezelés, az adóssal szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez szükséges adatkezelés a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez szükséges,

- A folyósításhoz szükséges adatok kezelése a kölcsönösszeg kifolyósításának elbírálásához szükséges,
- Az adósnnyilvántartási rendszerben (KHR) történő adatkezelésre a kölcsön bírálata, engedélyezése miatt van szükség.
- Az engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új kölcsönigények elbírálása miatt van szükség.
- Az Adatkezelő a hátralékkezelési tevékenységével összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során, a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatait átadhatja külső kezelő cég részére telefonos elérhetőség felkutatása érdekében.
- A Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok kezelésére a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés érdekében van szükség.

2.4. Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő az ÖNYP személyi kölcsön nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímen kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatsoporto(ka)t.

2.4.1. Az ÖNYP személyi kölcsön nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő az ÖNYP személyi kölcsön igénylőlap nyomtatványban, az igényléshez szükséges egyéb feltételek meglétét igazoló dokumentumokon, a jövedelem igazolására szolgáló dokumentumon, a tevékenységi formát igazoló dokumentumon, a Fontos információk Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott személyi kölcsön igényléséhez elnevezésű dokumentumon, KHR nyilatkozaton, BISZ Zrt. nyilvántartási rendszere, a Girinfo rendszer, a tagi lekötés fedezet nyilvántartásba vétele kapcsán keletkezett nyomtatványokon megadott személyes adatokat, a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Fentiek alapján az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2.3. pontjaiban meghatározottakon túl az alábbi adatkezelés valósul meg:

- Az ÖNYP személyi kölcsön nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím megadása.
- Az Adatkezelő hitelgondozási céllal monitorozza az ügylet adatait, különös tekintettel az ügyfél/ügyfelek törlesztési szokásaira és az ügylet hátralékosságára. A monitorozás során profilalkotás történik, mely alapján a Bank felülvizsgálhatja a szolgáltatás fenntartását vagy módosíthatja azt.
- Az Adatkezelő a hitelbírálat során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2.1. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez).

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- (a) célja: kockázat-elemzés és értékelés
 - (b) érdekében felhasznált adatok köre: az ÖNYP személyi kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:
 - i. hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
 - ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
 - iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
 - iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő adatok
 - (c) eredményeként az Érintettre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötésének lehetősége vagy a hitelkérelem elutasítása
- Adatkezelő a követelés érvényesítése során, a lejárt követelés forint összegének az Adós(ok) Banknál vezetett bármelyik számlájáról történő beszédése érdekében az Adós(ok) bankszámlaszám adatát a követelés megtérülése érdekében kezeli.
 - Az Adatkezelő a hátralékkezelési tevékenységével összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során, a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatait átadhatja külső kezelő cég részére telefonos elérhetőség felkutatása érdekében.

Az Adatkezelő a fentiekén túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

- az Érintett fennálló hiteltartozásaira vonatkozó adatok: KHR rendszer
- a kölcsönigénylés során megadott, az azonosításhoz szükséges személyes adatokat Girinfo rendszerből az adatok ellenőrzése céljából átveszi
- Céginformációs rendszer, a munkáltatókkal, cégtulajdonlással kapcsolatos adatok tekintetében

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit Üzletági Üzletszabályzat és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik. Az adatkezelés időtartamát az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató tartalmazza.

2.4.2. Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában írt jogszabályokon túlmenően az alábbiak szerinti adatkezelést folytat.

- Az Adatkezelő nyugdíjas Érintett esetén a nyugdíjas jogviszonyt igazoló dokumentumról a fogyasztónak nyújtott hitelről, valamint a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott hitelképességi vizsgálat teljesítése érdekében másolatot készít és azt tárolja.
- A Hpt. és a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján az Adatkezelő kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt kezeli az adós mint érintett személyes adatait, s azon belül elsősorban az adós mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatokat a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve a hitelfelvevő mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint

az Adatkezelő kitétségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása céljából.

- a Hpt. 106. §-ban foglaltak alapján, az Adatkezelő a jogszabályban meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatokat a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés céljából kezeli.

A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról és az ehhez kapcsolódó adatkezelésről szóló részletes tájékoztatást az Adatkezelőnek az Általános Üzletszabályzata rögzíti.

Kötelező adatkezelések esetén - a jogszabályi rendelkezésre tekintettel – az adatkezelés megtagadása esetén a Banknak, mint Adatkezelőnek nem áll módjában az igényelt támogatásra/kölcsönre vonatkozó szerződést megkötni.

2.4.3. Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján is kezeli:

- Az Adatkezelő termékfejlesztési tevékenysége körében, az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatokat elemzi. Az így megvalósuló adatkezelés során a személyes adatokat az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakítása és ezáltal a versenyképességének megtartása érdekében, ezen érdek védelméhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A követelés engedményezése esetén az engedményes az általa végrehajtott követelés behajtás eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással kapcsolatos adatokat Adatkezelő részére kockázatkezelési és kockázatelemzési célból átadja.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- Az OTP Bank Nyrt. meglévő ügyletek alapján viselkedési modelleket épít. A modellek célja az új igénylések kockázatosságának felmérése, hitelcsalások kiszűrése és meglévő ügyletek hátralékossá válásának előrejelzése. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. b) pontjában meghatározott negatív információkat Adatkezelő kockázatelemzési, kockázatkezelési és kockázatmérséklési célból tárolja.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a körütekintő hitelezéshez és a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. e) pontjában meghatározott, az adónyilvántartó rendszerből átvett adatokat az Adatkezelő a nem kötelező érvényű ajánlatok előbírálatahoz megőrzi.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az Érintettek részére, a lehető legpontosabban meghatározott nem kötelező érvényű ajánlatok küldése útján történő közvetlen üzletszerzéshez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő öt évig kezeli.

- Az Adatkezelő nyilvántartást vezet az ügyfélhez köthető, korábban elkövetett, igazolt csalásokról és igazolt csalás kísérletekről. Nyilvántartásra kerülnek továbbá olyan korábbi bírálati adatok, amelyek adat manipulációra vagy egyéb visszaélésre utalnak. Az Adatkezelő a nyilvántartás adatait az ügyfél későbbi ügyleteihez szükséges adóminősítéshez, a kockázatelemzések készítéséhez és a csoportszintű céltartalék képzési, hitelezési veszteség számítási és egyéb anyavállalati kötelezettségek teljesítéséhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

Az ilyen adatokat az Adatkezelő a csalás, vagy annak kísérlete tudomására jutásától számított öt évig kezeli.

2.4.4. Az Érintett hozzájárulása

- A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés, valamint
- a Fedezetigazolás kérése elnevezésű nyomtatványon az Érintett adószámára irányuló adatkezelés

az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

- az Adatkezelő a rendelkezésére álló személyes adatok elemzése alapján kialakított személyre szabott ajánlatairól, termékeiről, szolgáltatásairól a Bank rendszereiben tárolt elérhetőségekre történő tájékoztatás küldés

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett a jelen Tájékoztató 1. pontja szerinti, az Adatkezelőnél feltüntetett kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

2.5. Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Érintett személyes adatait az Érintett és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Érintettre nézve a szerződés megkötésének lehetőségével vagy a hitelkérelem elutasításával jár.

- 2.5.1. Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Érintettnek a személyi kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatait, használja fel beleértve különösen:

- i. hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a

kockázatértékeléshez szükséges adatok,

ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,

iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok

iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő, valamint az, életkorral kapcsolatos adatok

az alábbiak szerint: Az Adatkezelő a hitelbírálat során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános Adatkezelési Tájékoztató 2. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez), az alábbiak szerinti alkalmazott logika szerint:

A hitelbírálat során az Adatkezelő profilalkotás végez, amely során a rendelkezésére álló adatok felhasználásával megbecsüli az Érintett törlesztési hajlandóságát, illetve ügylet kockázatát a Bankcsoportnál fennálló ügyletek tapasztalata alapján épített statisztikai előrejelző ún. viselkedési modellek segítségével. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Érintettre nézve: a szerződés megkötésének lehetősége vagy a hitelkérelem elutasítása.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

(a) célja: kockázat-elemzés és értékelés

(b) érdekében felhasznált adatok köre: a személyi kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:

i. hitelképesség bírálati során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,

ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,

iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,

iv. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a Központi Hitelinformációs Rendszerben szereplő, valamint az, életkorral kapcsolatos adatok

(c) eredményeként az Érintettre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötése vagy a hitelkérelem elutasítása

3. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Bank Nyrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- BISZ Zrt. (önálló adatkezelő);
- OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő);
- OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár (önálló adatkezelő)
- könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)

- MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- Bíróságok (önálló adatkezelő)
- Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- munkáltatók, önkormányzatok (önálló adatkezelő);
- Giro Zrt. (önálló adatkezelő)
- külső, követeléskezelő cégek (adatfeldolgozó)

Az Adatkezelő kizárólag az Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott adatfeldolgozókat veszi igénybe.

Budapest, 2019. április 1.