



TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ

a Kombi Folyósámlahitelről

Már nem értékesített

OTP Bank Nyrt.

**Közzététel dátuma: 2018. október 1.
Hatályba lépés dátuma: 2018. október 1.**

Tartalomjegyzék

1.	FOLYÓSZÁMLAHITEL.....	3
2.	A HITELKERET MEGHATÁROZÁSA, ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS	3
2.1	Ügyfélminősítés életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret esetén:	3
2.2	Ügyfélminősítés Önkéntes Nyugdíjpénztári Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret esetén:	3
2.3	A hitelkeret mértékét a Bank különböző Ügyfélminősítési technikák alapján állapítja meg:.....	3
3.	A HITELKERET CÉLJA, MÉRTÉKE ÉS FELHASZNÁLÁSA	3
3.1	A Hitelkeret szabad felhasználású, célja:	3
3.2	A Hitelkeret minimális és maximális összege:	4
4.	ÉLETBIZTOSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK	4
4.1	A biztosítással szemben támasztott követelmények:	4
5.	NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....	5
6.	DÍJAK, KÖLTSÉGEK, KAMATOK, KAMATPERIÓDUS, THM	6
7.	A HITELKERET FUTAMIDEJE.....	6
8.	A HITELKERET IGÉNYLŐI, SZEREPLŐI	6
9.	SZERZŐDÉSKÖTÉS, A HITELKERET SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE.....	6
10.	A HITELKERET TÖRLESZTÉSE.....	7
11.	A HITELKERET MÓDOSÍTÁSA.....	7

1. Folyószámlahitel

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) Ügyfeleinek Kombi Folyószámlahitelt kínál az alábbi feltételekkel.

A Kombi Folyószámlahitel egyszerű és gyors lehetőség az Ügyfeink átmeneti pénzügyi nehézségeinek megoldására. A Kombi Folyószámlahitel (továbbiakban: Hitelkeret) segítségével Ön könnyen áthidalhatja az esetleges nem várt kiadások miatt felmerülő átmeneti pénzhánytot.

2. A hitelkeret meghatározása, ügyfélminősítés

A Bank a hitelkeret összegét komplex ügyfélminősítés alapján határozza meg, amely során figyelembe veszi különösen az Ügyfél fizetőképességét, fizetőkészségét, esetleges fennálló vagy fennállt fizetési kötelezettségeit, a kötelezettségek teljesítésének problémamentességét. A Bank a hitelkeret tényleges mértékét a kapcsolódó pénzügyi termékek figyelembe vételével határozza meg.

2.1 Ügyfélminősítés életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret esetén:

Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bank szabályainak megfelelő életbiztosítással, amely az Kombi Folyószámla-hitelkeret fedezeteként felhasználható, a Bank a fedezetként bevont életbiztosítás alapján is meghatározhatja a hitelkeret összegét.

2.2 Ügyfélminősítés Önkéntes Nyugdíjpénztári Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret esetén:

Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bank szabályainak megfelelő önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítással, amely a Hitelkeret fedezeteként felhasználható, a Bank a fedezetként bevont megtakarítás alapján is meghatározhatja a hitelkeret összegét.

2.3 A hitelkeret mértékét a Bank különböző Ügyfélminősítési technikák alapján állapítja meg:

Ügyfélminősítési technikák:

- életbiztosítási termék alapján (a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló partnercég termékének Bankra történő engedélyezése esetén);
- önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás alapján (a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló partnercég termékének tagi leköltése esetén).

Amennyiben az Ügyfél különböző típusú ügyfélminősítési technikákat jelöl meg, a Bank a hitelkeret összegét minden esetben - az Ügyfél igényeinek szempontjából - legkedvezőbb minősítés alapján határozza meg, feltéve, hogy a bírálathoz szükséges dokumentáció a Bank rendelkezésére áll a bírálat időpontjában.

3. A Hitelkeret célja, mértéke és felhasználása

A Hitelkerettel az Ügyfél a bankszámlájához kapcsolódó hitelkerete mértékéig szabadon költhet - a számla terhére érkezett fizetési megbízásokat az azonnali beszedési megbízás kivételével a Bank azonnal teljesíti -, hitelkerete folyamatosan rendelkezésére áll, az Ügyfél dönti el, hogy mikor, mennyi kölcsönt vesz igénybe a hitelkeretből, és csak a tényleges igénybevett összeg után fizeti a kamatot.

Az ügyfél – a jogszabály alapján befogadott azonnali beszedési megbízás sorba állításának időtartama alatt – a hitelkeret összege feletti rendelkezésre nem jogosult. A Hitelkeret az engedélyezett futamidőn belül többször igénybe vehető és visszatölthető, az Ügyfél igényeinek megfelelően.

3.1 A Hitelkeret szabad felhasználású, célja:

- a fizetőképes számlatulajdonosok átmeneti fedezethiányának áthidalása;
- bármikor, külön intézkedés nélkül igénybe vehető készpénzfelvételre, átutalásra vagy vásárlásra;

3.2 A Hitelkeret minimális és maximális összege:

A Hitelkeret maximális összege az alkalmazott Ügyfélminősítési technikától függ.		
Minősítés	Minimális összeg	Maximális hitelkeret
Életbiztosítás fedezete mellett:	50 000 Ft	50 000 000 Ft
Önkéntes Nyugdíjpénztári Megtakarítás fedezete mellett:	50 000 Ft	10 000 000 Ft pénzügyi termékeként

A Hitelkeret összegét a Bank mindig tízezer forintra - lefelé - kerekítve állapítja meg. A Hitelkeret csak forintban igényelhető.

4. Életbiztosítással kapcsolatos rendelkezések

Ebben a hitelkonstrukcióban Ön az életbiztosítás rendszeres vagy egyszeri díjának fizetésével az életbiztosításban helyezte el a Hitelkeret fedezetét, a biztosító befekteti és kamatoztatja a befizetett biztosítási díjat.

4.1 A biztosítással szemben támasztott követelmények:

- A biztosítási kötvény szerződője a Banknál a Hitelkeret Igénylője.
- A Bankot követő kedvezményezett lehet a kölcsönigénylő által tetszőlegesen megjelölt személy (akár kiskorú is).

A záradékolt életbiztosítás a Hitelkeret fedezetéül szolgál úgy, hogy a biztosító által a Banknak, mint kedvezményezettnek fizetett biztosítási összegek a Hitelkeret tartozás megfizetésére szolgálnak. A Bankkal történő Hitelkeret szerződés megkötésének feltétele, hogy a megfelelően záradékolt biztosításról a Biztosító visszaigazolása a Bank rendelkezésére álljon.

A Hitelkeret összege a fedezet figyelembevételével és a Bank szabályainak megfelelően kerül meghatározásra.

A Bank a Hitelkeret késedelme esetén, illetve a Hitelkeret felmondásakor, továbbá, ha a Hitelkeret Igénylő a Hitelkeret szerződésből eredő bármely feltételét megszegi, kezdeményezheti a biztosítás részleges, illetve teljes visszavásárlását.

A záradék hatálya alatt az első számú kedvezményezett - a Bank vagy mindenkori jogutódja - írásbeli hozzájárulása nélkül nem lehetséges:

- a Bank kedvezményezettként történő jelölésének megváltoztatása, törlése, kötvénykölcsön igénylése;
- a díjmentesítés;
- az Életbiztosítás rendszeres vagy egyszeri (eseti) díjainak részleges visszavásárlása, a Szerződés teljes visszavásárlása vagy a szerződő általi felmondása;
- az Életbiztosítás újabb kölcsönrel való terhelése;
- a szerződő személyének megváltoztatása;
- az Életbiztosítás egyéb feltételeinek a kedvezményezett Bankot hátrányosan érintő megváltoztatása.

A Kombi Folyószámla-hitelkeret szerződés érvényessége alatt a Biztosító adatokat szolgáltatathat a Banknak a biztosítási szerződésben meghatározott, biztosítási titkot képező adatokról, míg a Bank a Biztosítónak adatokat szolgáltatathat a létrejött szerződésben meghatározott, banktitkot képező adatokról.

A Bank a Hitelkeretet felmondhatja akkor is, ha:

- az Ügyfél a biztosítás díját nem a szerződésének megfelelően teljesíti,
- az Ügyfél Életbiztosítását a Biztosító vagy az Ügyfél felmondással vagy egyébként megszünteti,
- a Biztosító - bármely ok miatt - az Életbiztosítás alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül, vagy a biztosítási összeg helyett más összeg megfizetésére köteles

Milyen egyéb, a fentiekben nem említett előnyökkel jár ennek a konstrukciónak a választása:

- A Hitelkeret Igénylő halálakor az örökösök mentesülhetnek a Hitelkeret visszafizetésének terhe alól, mert ilyenkor a tartozást vagy annak egy részét a Biztosító fizeti meg a Banknak. (Amennyiben a haláleset, - mint biztosítási esemény - kapcsán valamely, kizárási vagy mentesülési ok miatt a Biztosító nem mentesül a szolgáltatás alól, várhatóan az örökösök részéről nem szükséges további törlesztő részlet megfizetése. A kizárási vagy mentesülési okok a Biztosító biztosítási feltételeiben vannak meghatározva.)
- A hatályos 1995. évi CXVII.- személyi jövedelemadóról szóló - törvény szerint a biztosítás után adókedvezmény vehető igénybe.
- Az Ügyfél az átlagosnál magasabb hozamot érhet el a biztosítási konstrukció lehetőségeinek köszönhetően.

5. Nyugdíjpénztári megtakarítással kapcsolatos rendelkezések

Az Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja az alábbiakban ismertetett konstrukcióban megtakarítását a Hitelkeret fedezeteként használhatja fel.

Ebben a konstrukcióban az Ügyfél, mint önkéntes nyugdíjpénztári tag a 10 éves várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után az egyéni számláján lévő összeg 50%-át hitelfedezetként ajánlhatja fel. Az átmeneti pénzügyi nehézségek megoldhatóak a Hitelkerettel, amely ráadásul szabadon felhasználható.

A konstrukció előnye az, hogy a számlaegyenlegén lévő megtakarítás továbbra is hozamot biztosít. Az önkéntes nyugdíjpénztár befekteti és kamatoztatja az Ügyfél megtakarítását, ráadásul adófizetési kötelezettség sem keletkezik. A 10 éves önkéntes nyugdíjpénztári tagságot követően a nyugdíjpénztári tagnak ugyan lehetősége van arra, hogy rendelkezzen egyéni számláján lévő megtakarításáról, mégis az előbbiek okán és a nyugdíjas évekre gondolva célszerű a teljes megtakarítást változatlan feltételek mellett a pénztárban hagynia, nem tanácsos azt egy esetleges likviditási probléma miatt feláldoznia.

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítással szemben támasztott követelmények:

- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás szerződője a Banknál Hitelkeret Igénylő lesz.
- A Bankot követő kedvezményezett lehet a kölcsönigénylő által tetszőlegesen megjelölt személy (akár kiskorú is).
- A megtakarítás nem lehet tagi kölcsönrel terhelt.

A Hitelkeret összege a fedezet figyelembevételével és a Bank szabályainak megfelelően kerül meghatározásra.

A Hitelkeretnek megfelelő összegben a Nyugdíjpénztár a Bank javára tagi lekötést vezet fel az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlára. A tagi lekötés szabályai egyebekben a követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. A megtakarítás elsőszámú kedvezményezettje a kölcsön mindenkori tőketartozásának és járulékainak erejéig, de maximum a tagi lekötés értékéig, a Bank lesz. A szolgáltatások teljesítése a Bank javára történik a fennálló tartozás, de legfeljebb a tagi lekötés erejéig. A tagi lekötés hatálya alatt a megtakarítás szerződő fél általi megszüntetésére csak a Bank írásos hozzájárulásával kerülhet sor.

A Hitelkeret Igénylő lemond arról a jogáról, hogy a szerződés futamideje alatt, tagi lekötés kétszereséig, nyugdíjszolgáltatást vegyen igénybe. A Hitelkeret Igénylő - a vonatkozó jogszabályi rendelkezés értelmében - csak a tagi lekötés kétszeresét meghaladó megtakarítás tekintetében rendelkezhet szabadon.

Egy ilyen tartalmú tagi lekötés azt jelenti, hogy a lekötött megtakarítás a Hitelkeret fedezetéül szolgál. A Bankkal való Hitelkeret szerződés megkötésének feltétele, hogy a fentieknek megfelelően a lekötést igazoló nyilatkozat a Bank rendelkezésére álljon.

A Hitelkeret futamideje alatt az Ügyfél kizárólag az OTP Bank előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult:

- az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításra vonatkozóan a Bank kedvezményezettségét módosítani vagy megszüntetni;
- a tagi lekötés feloldását kérelmezni;
- egyoldalúan a tartozás önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlával szembeni érvényesítését kezdeményezni;
- tagi kölcsön igénylését kezdeményezni;
- az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlát újabb kölcsönrel megterhelni.

A Bank értesíti a Nyugdíjpénztárt az alábbi esetekben:

- amennyiben a Hitelkeretet a Bank felmondja;

- ha egy adott ügylet esetében bármilyen oknál fogva a Hitelkeret Igénylővel szembeni követelése csökkent vagy megszűnt;
- ha a Hitelkeret Igénylő (Szerződő) futamidő alatti elhalálozásáról tudomást szerez.

A Nyugdíjpénztár értesíti a Bankot az alábbi esetben:

- ha a Hitelkeret Igénylő (szerződő) futamidő alatti elhalálozásáról tudomást szerez.

A Bank a Hitelkeret kése delme esetén, illetve a szerződés felmondásakor, továbbá, ha a szerződő a szerződés bármely feltételét megszegi, kezdeményezheti a tagi lekötés feloldását.

A Bank a Hitelkeretet felmondhatja akkor is, ha:

- az Ügyfél szerződését az Önkéntes Nyugdíjpénztár felmondja;
- az Önkéntes Nyugdíjpénztár – bármely oknál fogva – a szolgáltatás teljesítése alól mentesül.

6. Díjak, költségek, kamatok, kamatperiódus, THM

A Bank által alkalmazott kamatok, költségek, illetve díjtételek fajtáit, számítási módját és esedékességét a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Üzletszabályzatai, mértékét és az elszámolás pénznemét (forint) a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményei tartalmazzák.

7. A Hitelkeret futamideje

Amennyiben a Hitelkeret fedezete életbiztosítás a futamidő minden esetben megegyezik az adott megtakarítás tartamával, illetve díjfizetési tartamával. Amennyiben a pénzügyi terméknek nincs lejárat (tartam nélküli, élethosszig tartó), vagy önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás kerül fedezetként bevonásra, a Bank a futamidőt 10 évn ek tekinti, melyet problémamentesség esetén automatikusan (külön értesítés nélkül) meghosszabbíthat újabb 10 évre.

8. A Hitelkeret igénylői, szereplői

Hitelkeretet igényelhet minden 18. életévét betöltött cselekvőképes, devizabelföldi természetes személy, aki rendelkezik állandó magyarországi lakhellyel és telefonos elérhetőséggel, és nem szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR, korábban BAR).

Amennyiben az Ügyfél Adósa, illetve Adóstársa egy a Banknál fennálló kölcsönügyletnek, nem lehet lejárt és meg nem fizetett tartozása, valamint a kölcsönügylet futamideje alatt soha nem állhatott fenn 30 napnál hosszabb kése delme.

A Bank életkori korlátot nem határoz meg.

9. Szerződés kötés, a Hitelkeret szerződés hatálybalépése

A Bank a Hitelkeret szolgáltatást külön hitelkeret szerződés alapján nyújtja.

A szerződés kötés feltétele a pozitívan elbírált hitelkérelem, valamint a Hitelkeret szerződés teljes bizonyítóerejű magánokiratba való foglalása. A szerződés kötés további feltétele a Bank szabályainak megfelelő kedvezményezetti, vagy tagi lekötési nyilatkozat. Pénzügyi termékenként külön-külön Hitelkeret szerződés kerül megkötésre.

Az Ügyfél a Folyószámlahitel Igénylőlap kitöltésével és aláírásával igazolja a szerződési szándékát. A Bank ezt követően az Ügyfél Igénylőlapon rögzített adatainak ellenőrzése és a Hitelkeret-nyújtás kockázatának felmérése végett utólagos hitelvizsgálatot végez. A Hitelkeret szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy a Bank az utólagos hitelvizsgálat alapján a Hitelkeret ügyletet – a Bank által kialakított bírálati szempontok alapján megfelelőnek minősítse. A Bank a szerződés jóváhagyásáról Visszaigazolást, illetve elutasításáról írásbeli értesítést küld az Ügyfél részére.

10. A Hitelkeret törlesztése

Az igénybe vett hitelkeret törlesztése (feltöltése) a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik, nincs meghatározott törlesztőrészlet vagy visszafizetési ütemezés. A bankszámlára érkező jóváírások azonnal az Ügyfél fennálló hitelkeret tartozásának törlesztésére fordítódnak függetlenül attól, hogy e jóváírás a bankszámlán átutalással vagy készpénzbefizetéssel valósult meg. A hiteltörlesztés összegével a hitelkeret azonnal feltöltődik, és így ismételt az Ügyfél rendelkezésére áll.

A kamat megfizetése utólag, a következő hónap első naptári napján esedékes. Amennyiben a kamatra nincs elegendő fedezet az Ügyfél bankszámláján (hitelkeret terhére sem), a Bank a tartozás után késedelmi kamatot számít fel.

11. A Hitelkeret módosítása

A Hitelkeret futamidő alatti módosítására a mindenkori vonatkozó Üzletszabályzat és Folyószámla-hitel Szerződés rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben fenti tájékoztatóval kapcsolatban további kérdése merülne fel, ügyintézőink készséggel állnak rendelkezésére. Az életbiztosítással, illetve önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítással kapcsolatban a Biztosító illetve az Önkéntes Nyugdíjpénztár Ügyfélszolgálatánál kérhet tájékoztatást.

OTP Bank Nyrt.