

OTP Bank Nyrt.

# ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGOKNAK NYÚJTOTT FORINT ALAPÚ SZEMÉLYI KÖLCSÖN SZERZŐDÉS és TAGI LEKÖTÉS SZERZŐDÉS

Lejáratkor egy összegű tőketörlesztés<sup>1</sup>Annuitásos törlesztés<sup>2</sup>

Szerződésazonosító: &lt;szerezodesazonosito&gt;

egyedi rész

amely létrejött egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, V. Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585, bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01, amely egyben a levelezési cím is, kapcsolattartó: <fiók neve><fiók címe> fiók, továbbiakban: Bank),

másrészről

Név: <adós neve>  
Születési családi és utónév: <adós születési neve>  
Születési hely, év, hó, nap: <adós születési helye>, <adós születési dátuma>  
Állampolgársága: <adós állampolgársága>  
Anyja születési családi és utóneve: <adós anyja neve>  
Személyazonosító okmány száma: <adós okmányszám>  
Személyazonosító okmány típusa: <adós okmány típus>  
Lakcím: <adós állandó lakcíme>  
Levelezési cím: <adós levelezési címe>

&lt;szerep&gt;

között az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak - az egyéni nyugdíjszámlájuk fedezete mellett - nyújtott Forint alapú Személyi Kölcsönről szóló Üzletszabályzatban, Hirdetményben, valamint jelen kölcsönszerződés és tagi lekötés szerződésben (a továbbiakban: Kölcsönszerződés) foglalt feltételek mellett, az alábbiak szerint:

## 1. A kölcsön feltételei

- 1.1. A Bank a fent nevezett Adós részére Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak az egyéni nyugdíjszámlájuk fedezete mellett személyi kölcsönt nyújt, melyet <Hitelszámla száma> számú hitelszámlán forintban tart nyilván.
- 1.2. Az Adós kötelezi magát a kölcsön visszafizetésére, és annak e Kölcsönszerződés szerinti járulékai megfizetésére.
- 1.3. A kölcsön igénylésének dátuma: <igenyles datuma>
- 1.4. A kölcsön összege: <kölcsönösszeg számmal> Ft <kölcsönösszeg számmal>
- 1.5. A folyósítási díj egyszeri <folyósítási díj mértéke> %, <maximum><folyósítási díj összege> Ft
- 1.6. Az **ügyleti kamat** mértéke a szerződéskötés időpontjában évi <ügyleti kamat> %, mely a mindenkor fennálló tőketartozás alapján kerül felszámításra és a havi törlesztőrészletekben esedékes. Az ügyleti kamat az alábbiakból tevődik össze:
  - 1.6.1. **Referencia kamat** – a folyósítást megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétfővégre, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon

<sup>1</sup> A zöld színnel jelölt szövegrész a lejáratkor tőketörlesztésű, havi kamatfizetésű „Egyösszegű” konstrukció esetén kerül feltüntetésre.

<sup>2</sup> A türkiz színnel jelölt szövegrész az „Annuitásos” törlesztésű konstrukció esetén kerül feltüntetésre.

érvényes), 3 hónapos BUBOR<sup>3</sup> (továbbiakban: **BUBOR**), mértéke a szerződéskötés időpontjában évi **<referencia kamat>** %. A referencia kamat mértéke a folyósítás időpontjáig változhat. Az induló ügyleti kamatláb pontos mértékét a Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képező Bírálati és Folyósítási Értesítő tartalmazza.

1.6.2. **Kamatfelár** – mértéke a szerződéskötés időpontjában évi **<kamatfelár mértéke>** %. Mértéke kamatfelár-periódusonként változtatható az Üzletszabályzat III.5.3.1. pontjában foglaltak szerint. A Kamatfelár mértékét és az alkalmazott kamatfelár-változtatási mutatót a Bank a hatályos Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön Hirdetményében teszi közzé.

1.6.3. Az ügyleti kamat mértéke

1.6.3.1. a BUBOR változásával egyidejűleg 3 (három) havonta, minden 3. (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 BUBOR alapján automatikusan változik,

1.6.3.2. a kamatfelár-változtatási mutató értékével 36 (harminchat) hónapos kamatfelár-periódusonként változhat az Üzletszabályzat III.5.3.1. pontjában foglaltak szerint. .

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

## 2. A kölcsön folyósítása, törlesztése

2.1. Az Adós az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön folyósítási díjjal csökkentett összegének folyósítását az alábbi lakossági bankszámlára kéri: **<folyósítási számlaszám>**.

2.2. A kölcsön folyósításának feltétele a fedezetként felajánlott tagi lekötés az **<pénztárneve>** (a továbbiakban Pénztár) általi bejegyzésének hitelt érdemlő igazolása a *Nyilatkozat az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlán történt tagi lekötésről* elnevezésű dokumentummal.

2.3. Az Adós az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön mindenkor esedékes törlesztő részleteit a kölcsön teljes kiegyenlítéséig a **<törlesztési számla száma>** számú, a Banknál vezetett lakossági bankszámláról kéri kiegyenlíteni (a megbízás csak abban az esetben érvényes, ha az Adós a számla tulajdonosa vagy társtulajdonosa).

2.4. A folyósított kölcsön összegét, az engedélyezett futamidőt, a folyósítási díjat, az ügyleti kamatlábat (beleértve a BUBOR valamint a kamatfelár mértékét is), a havi törlesztés kezdetét és végét, a havi törlesztő részlet összegét és esedékességét, az induló teljes hiteldíj mutató (THM) értékét, a futamidő alatt fizetendő törlesztő részletek összegét, az Adós által fizetendő teljes összeget a Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képező Bírálati és Folyósítási Értesítő tartalmazza.

2.5. Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsön ügyleti kamata és törlesztőrészlete a BUBOR folyamatos változása miatt 3 (három) havonta, a kamatfelár-periódus végén történő felülvizsgálat miatt 36 (harminchat) havonta változhat. Az Adós kijelenti, hogy az ügyleti kamat és a törlesztőrészlet ebből adódó, esetleges növekedése miatti kockázattal tisztában van, a BUBOR változását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az Adós kötelezi magát arra, hogy a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezetet biztosít.

2.6. A kölcsön futamideje (törlesztések darabszáma): **<törlesztések száma>** hónap.

2.7. A havi rendszeres törlesztőrészletek az ügyleti kamat havi időarányos részét tartalmazzák, az engedélyezett kölcsön tőkeösszege lejáratkor, az utolsó törlesztőrészlettel egy összegben fizetendő.<sup>4</sup>

2.8. A havi rendszeres törlesztőrészletek magukban foglalják a tőke és az ügyleti kamat havi, időarányos részét..<sup>5</sup>

2.9. Törlesztés módja: közvetlen terhelés a Banknál vezetett lakossági bankszámláról.

## 3. Tagi lekötés

3.1. Adós, jelen Kölcsönszerződés alapján keletkező kölcsöntartozása és járulékai fedezeteként az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 47.§ (7) bekezdésében foglaltak szerinti tagi lekötést tesz a Bank javára.

3.2. Adós jelen Kölcsönszerződés aláírásával kéri, hogy a Pénztár az Adós egyéni nyugdíjszámlájára, a fenti kölcsön és járulékai fedezeteként, tagi lekötést vezessen fel az alábbi összegben: **<tagi lekötés összege>** Ft.

3.3. Adós kijelenti, hogy a Pénztárnál vezetett és jelen Kölcsönszerződés 3.2. alpontjában megjelölt egyéni nyugdíjszámláját terhelő tagi kölcsöntartozása nincs, tagi kölcsönt nem igényelt.

3.4. A tagi lekötés alapításáról a Pénztárat jelen Kölcsönszerződés megküldésével a Bank értesíti.

3.5. A felek tudomással bírnak róla, hogy a jelen Kölcsönszerződéssel alapított tagi lekötés a Pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek az Adós egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

3.6. Adós a tagi lekötésre is kiterjedő hatállyal csak a Bank hozzájárulásával tehet olyan jognyilatkozatot, mely a Bank kielégítési alapját megszünteti, vagy hátrányosan változtatja meg, ideértve a más pénztárhoz történő

<sup>3</sup> BUBOR – Budapest Interbank Offered Rate – Budapesti bankközi referencia kamatláb

<sup>4</sup> A zöld színnel jelölt szövegrész a lejáratkori tőketörlesztésű, havi kamatfizetésű „Egyösszegű” konstrukció esetén kerül feltüntetésre.

<sup>5</sup> A türkiz színnel jelölt szövegrész az „Annuitásos” törlesztésű konstrukció esetén kerül feltüntetésre.

átlépést is. A Bank hozzájárulásának hiányában tett ilyen jognyilatkozatok esetében jogosult azonnali hatállyal felmondani a Kölcsönszerződést.

3.6.1. Amennyiben Adós a Pénztárnál fennálló tagsági jogviszonya alatt az egyéni számláján felhalmozott összeg vonatkozásában – halál esetére szóló – kedvezményezett jelölés lehetőségével élt, úgy jelen Kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg tudomásul veszi, hogy az általa megjelölt kedvezményezett kizárólag az Adós egyéni számláján a tagi lekötéssel nem érintett rész tekintetében válik a pénztártag esetleges halála esetén jogosulttá.

3.7. Az Adós jelen Kölcsönszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Kölcsönszerződés futamideje alatt a fedezetként szolgáló tagi lekötésről a Pénztártól közvetlenül információt kérjen.

3.8. Adós jelen Kölcsönszerződés aláírásával felhatalmazza a Pénztárat, hogy a Kölcsönszerződés fennállása alatt rendszeresen számlainformációt nyújtson a Bank részére.

3.9. Adós az előtörlesztési jogát a tagi lekötés terhére csak olyan mértékben gyakorolhatja, hogy a tagi lekötés a fennmaradó kölcsöntartozás összegéhez megfelelő fedezetet biztosítson.

3.10. Amennyiben a Kölcsönszerződésen alapuló követelés esedékességét megelőzően válik esedékessé az Adós Pénztárral szembeni, tagi lekötéssel érintett követelése, a Pénztár azt a Bank által megjelölt számlára történő átutalással teljesíti. A Bank az így átutalt összeget az óvadék szabályainak megfelelően kezeli tovább.

3.11. A felek megállapodnak abban, hogy a Pénztárral szembeni követelés esedékessé válik - és a jelen Kölcsönszerződés 3.10. alpont szerinti eljárás az irányadó – Adós tagsági viszonyának megszűnése esetén.

3.12. Ha a jelen Kölcsönszerződés Adósa nem, illetve nem szerződésszerűen teljesíti a Kölcsönszerződés szerinti kötelezettségeit, illetve amennyiben az Adós elhalálozásának ténye hitelt érdemlően bizonyítást nyer, a Bank jogosult a jelen Kölcsönszerződéssel biztosított fedezetből közvetlenül, egyoldalú nyilatkozattal, bírósági út igénybevétele nélkül az esedékessé vált követelését kiegyenlíteni oly módon, hogy a Bank felhívására, az abban megjelölt számlára a Pénztár átutalja az esedékes követelés összegét.

3.13. Adós tudomással bír róla, hogy a jelen Kölcsönszerződés 3.2. alpontja szerinti igényérvényesítést - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 47.§ (7) bekezdése szerint - úgy kell tekinteni, mintha az Adós (pénztártag) az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

3.14. Az Adós tudomásul veszi, hogy a nyugdíjpénztári egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból csak a tagi lekötés kétszeresét meghaladó összeg felett rendelkezhet (281/2001.(XII.26) Korm. r. 27/A §).

#### 4. Egyéb rendelkezések

4.1. Amennyiben a fedezet értéke a kölcsön folyósításkori értékéhez képest bármilyen okból csökken, a Bank jogosult fedezet kiegészítést kérni.

4.2. Amennyiben a Bank fedezet-kiegészítést kér, az Adós a Bank levelének kézhezvételét követő 10 munkanapon belül köteles a Kölcsönszerződést megkötő fióknál a fedezet kiegészítése iránt intézkedni. A fedezet-kiegészítés elmulasztása esetén a Bank jogosult a kölcsönt azonnali hatállyal felmondani.

4.3. A Kölcsönszerződés megszűnik, ha az Adós Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit maradéktalanul és szerződésszerűen teljesíti, illetve ha a nem, vagy nem szerződésszerű teljesítés esetén a Bank a Kölcsönszerződést felmondja, és a fedezetből a követelését kielégíti. A Kölcsönszerződés megszűnését és a Kölcsönszerződésből eredő tartozás maradéktalan kiegyenlítését követően a Bank haladéktalanul kezdeményezi a tagi lekötés törlését.

4.4. Jelen Kölcsönszerződés a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatával, az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön Üzletszabályzatával, valamint ennek elválaszthatatlan részét képező, az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön Hirdetményével, az aláírt általános nyilatkozatokkal, továbbá a Bírálati és Folyósítási Értesítővel együtt érvényes. A jelen Kölcsönszerződés a tagi lekötés zárolását követően, a hitelbírálati döntés és az ennek alapján elkészített Bírálati és Folyósítási Értesítő Bank általi megküldése, mint a jelen 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 és arra a Bírálati és Folyósítási Értesítőben feltüntetett kondíciós feltételek az irányadóak. A Bírálati és Folyósítási Értesítő jelen Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt hatályos.

4.5. Az Adós jelen Kölcsönszerződés aláírásával tanúsítja, hogy az ezen Kölcsönszerződésben, az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön Üzletszabályzatában, továbbá az Önkéntes Nyugdíjpénztári Tagoknak nyújtott forint alapú Személyi kölcsön Hirdetményben foglaltakat megismerte, és mindezeket magára nézve kötelezőnek fogadta el.

4.6. A Kölcsönszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozat felek általi megtételére aláírópadon került sor, mely a Hpt. 279. § (1) bekezdés rendelkezései által előírt írásbeliségnek megfelel, melynek alapján a szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül.<sup>6</sup>

<sup>6</sup> A sárgával kiemelt rész kizárólag aláírópadon történő szerződéskötés esetén alkalmazandó! Egyéb esetben törölni kell és a számozás módosul.

- 4.7. Az Adós büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a jelen kölcsönügylet során a saját nevében, illetve saját javára járt el. Az Adós kijelenti, hogy a Kölcsönszerződésben és záradékaiban szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.
- 4.8. Az Adós jelen Kölcsönszerződés aláírásával kijelenti és tanúsítja, hogy a hitelbírálat során a Bank által a Központi Hitelinformációs Rendszerből (KHR-ből) lekérdezett információkat átvette, megismerte és tudomásul vette.
- 4.9. Az Adós kijelenti, hogy megkapta a tájékoztatást arról, hogy a jelen Kölcsönszerződésben szereplő adatokról, illetve az azokban bekövetkezett változásokról a Bank a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) értesíti a 2011. évi CXXII. tv. rendelkezései szerint.
- 4.10. A szerződő felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Adóshoz intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket Adós, mint címzett megjelölésével a jelen Kölcsönszerződésben levelezési címként megjelölt címre, valamint az Adós által a Bankhoz intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket OTP Bank Nyrt. címzett megjelölésével 1051 Budapest Nádor u.16. címre tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, - mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától; ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított tizedik munkanapon; ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesíthetetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.
- 4.11. A szerződő felek kijelentik, kötelezik magukat, hogy a fenti a jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy a fentiekben megadott kézbesítési címen, e Kölcsönszerződés megkötésétől kezdve a szerződés szerinti kölcsönszerződés és tagi lekötés fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel/képviselővel. Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy /képviselő/ hiányára előnyök szerzése végett a mulasztó fél nem hivatkozhat.
- 4.12. A tagi lekötésre a jelen Kölcsönszerződés 3. Tagi lekötés pontjában nem szabályozott kérdésekre a Polgári Törvénykönyv jogon és követelésen alapított zálogjogra vonatkozó rendelkezései az irányadóak.
- 4.13. Szerződő felek jelen Kölcsönszerződést, annak elolvasása és értelmezése után, mint üzleti akaratukkal és érdekeikkel mindenben megegyezőt jóváhagyólag írják alá.

Kelt: <város>, <dátum óó:pp>

.....  
<Adós aláírása>

.....  
OTP Bank Nyrt.