

A GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZRT. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSÉRE ÉS TAGSZERVEZÉSI TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZATA

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

I.1. Alapadatok

Cégnév: Groupama Biztosító Zrt.

Székhely (együttal a levelezési cím): 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071

Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Felügyeleti engedély száma: H-EN-I-246/2017

Felügyeleti engedély kelte: 2017. március 21.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy:
Bertrand Woïrhaye vezérigazgató

I.2. A Groupama Biztosító Zrt. üzletszabályzatának célja, jogi keretei

(1) A Groupama Biztosító Zrt. jelen (általános szerződési feltételeket is tartalmazó) üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) célja a Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Groupama Biztosító Zrt.) által végzett függő ügynöki, jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki és tagszervezési tevékenység, valamint az ügyfél és a Groupama Biztosító Zrt. közötti viszony szabályozása.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. az OTP Csoport alább felsorolt társaságainak (továbbiakban: OTP Bankcsoport) a jelen üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi szolgáltatásainak közvetítésére szerződött függő ügynöke:

OTP Bank Nyrt.

Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585

OTP Jelzálogbank Zrt.

Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044659

OTP Lakástakarékpénztár Zrt.

Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043407

OTP Ingatlanlízing Zrt.

Székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045229

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Székhely: 1051 Budapest, Mérleg utca 4.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-866820

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Adószám: 18068227-1-41

(3) A Groupama Biztosító Zrt. **függő ügynöknek minősül**, tekintettel arra, hogy a fentiek szerint a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi. A Groupama Biztosító Zrt. függő ügynöki tevékenysége során az OTP Bankcsoport fentiekben megjelölt tagjaival kötött megbízási szerződése alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet folytat, amelynek során a megbízó pénzügyi intézmények kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.

(4) A Groupama Biztosító Zrt. továbbá megbízási szerződést kötött az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) szerinti tagszervezési tevékenységre vonatkozóan az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárral (nyt.szám: Fővárosi Törvényszék 237., adószám: 18105564-1-41, székhely: 1051 Budapest, Mérleg utca 4., továbbiakban: EP), és az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárral (nyt.szám: Fővárosi Törvényszék 33., adószám: 18068227-1-41, székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16., továbbiakban: ÖNYP).

(5) A Groupama Biztosító Zrt. az OTP Bankcsoport függő ügynökeként **jelzáloghitel közvetítői tevékenységet is folytat**. A vonatkozó jogszabályok szerint jelzáloghitelnek a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön; jelzáloghitel közvetítői tevékenységnek pedig a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó ügynöki tevékenység minősül.

(6) A Groupama Biztosító Zrt. az MNB közvetítőkről vezetett nyilvántartásban szerepel (https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo), melyet a fenti elérhetőségeken, illetve a www.mnb.hu honlapon keresztül ellenőrizni lehet.

(7) A Groupama Biztosító Zrt. által végzett függő ügynöki, illetve jelzáloghitel közvetítői függő ügynöki tevékenység célja, hogy a Groupama Biztosító Zrt. mint függő ügynök, illetve jelzáloghitel közvetítő függő ügynök közvetítse az OTP Bankcsoport tagjainak pénzügyi termékeit, szolgáltatásait a tevékenysége során vele kapcsolatba kerülő ügyfelek felé.

A Groupama Biztosító Zrt. által végzett tagszervezési tevékenység célja, hogy tagszervezési tevékenységet lásson el az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár és az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár által nyújtott pénzügyi szolgáltatások vonatkozásában.

(8) A Groupama Biztosító Zrt. tevékenysége végzése során közvetítői alvállalkozókat és értékesítőket vesz igénybe, amelyek/akik – a pénzügyi szolgáltatások közvetítése körében, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint – a Groupama Biztosító Zrt. képviseletében járnak el.

(9) A Groupama Biztosító Zrt. valamint a közvetítői alvállalkozók vezető állású személyei, vezető tisztségviselői, foglalkoztatottjai, valamint értékesítői megfelelnek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 74.§-ban előírt és jelzáloghitel közvetítés esetén a 462/2015. (XII.29.) Korm. rendeletben foglalt szakmai követelményeknek.

I.3. Fogalom meghatározások

Banktítok: minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

Értékesítő: A Groupama Biztosító Zrt.-vel vagy közvetítői alvállalkozójával – az ügynöki tevékenység körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló azon természetes személy, aki - az értékesíteni kívánt termékből általa letett sikeres vizsga alapján ún. egyéni törzsszám alatt ügyfelek szerződéseinek OTP Bankcsoport felé való közvetítésére és egyéb, az értékesítő értékesítési tevékenységével összefüggő feladatok végzésére jogosult.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Foglalkoztatott:

- a. A Groupama Biztosító Zrt.-vel munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő természetes személy, aki a jelzáloghitel-nyújtásban közvetlenül részt vesz vagy a jelzálog-hitelezéssel kapcsolatos tevékenységek végzése – ide nem értve az adatrögzítést, a behajtást és a számlavezetést – során a fogyasztókkal kapcsolatot tart fenn;
- b. közvetítői alvállalkozóval munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő természetes személy, aki a jelzálog-hitelezéssel kapcsolatos tevékenységek végzése – ide nem értve az adatrögzítést, a behajtást és a számlavezetést – során a fogyasztókkal kapcsolatot tart fenn;
- c. olyan természetes személy, aki az a. vagy b. pontban meghatározott természetes személy közvetlen felettese vagy ellenőri a tevékenységét.

Illetékes fiók: Az adott ügylet beadásának OTP Bank bankfiókja, akivel az ügymenet során az értékesítő kapcsolatban áll.

Közvetítői alvállalkozó: A Groupama Biztosító Zrt.-vel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó.

Közvetítői díj: minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől az ügyfél és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap.

OTP Bankcsoport: OTP Bank, OTP Jelzálogbank (OJB), OTP Lakástakarék (LTP), OTP Ingatlanlízing.

Groupama Biztosító Zrt. munkatársa: A Groupama Biztosító Zrt.-vel munkaviszonyban álló személy.

Ügynöki tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

Ügyfél: az OTP Bankcsoport pénzügyi szolgáltatásait igénybe venni szándékozó, illetve azokat igénybe vevő személyek.

Tagszervezői tevékenység: a pénztári tagsági jogviszony (a továbbiakban: tagsági jogviszony) létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. A Groupama Biztosító Zrt. e tevékenysége kiterjed a tagsági jogviszony létrehozatalának elősegítésére, pénztári termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott kötelezettségek teljesítésére, illetve a tagsági jogviszony létrehozatalában való közreműködésre.

Vezető állású személy: az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese.

Versengő szolgáltatások: a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 120. pontja szerint:

- a. ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing;
- b. ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy
- c. betét és fizetési számla (bankszámla).

1.4. Rövidítések

Fhfv: fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény.

Fhtr: a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 6/2014 (XII.31.) NGM rendelet.

Hpt.: hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény.

Infotv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény.

Ingatlanlízing: OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Jnyr: a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hitel-tanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015 (XII.29) Kormány rendelet.

JTM rendelet: a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014 (IX.10) MNB rendelet.

Jtr: a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016 (I.7.) NGM rendelet.

KHR: A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszer, amelyet a BISZ Zrt. üzemeltet.

MNB: Magyar Nemzeti Bank.

LTP: OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Ltpvtv: A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény.

OJB: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

OTP Bank: OTP Bank Nyrt.

Groupama Biztosító Zrt.: Groupama Biztosító Zrt.

Öpt: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény.

Pktr.: a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet.

Pmt: a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény.

Ptk.: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

1.5. Az Üzletszabályzat hozzáférhetősége és módosítása

(1) Az Üzletszabályzat nyilvános és a Groupama Biztosító Zrt. internetes honlapján (www.groupama.hu) megtekinthető és onnan letölthető. A Groupama Biztosító Zrt. kérelemre azt papír alapon ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. jogosult jelen Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. A módosítást a Groupama Biztosító Zrt. – annak hatályba lépése előtt 15 (tizenöt) nappal az internetes honlapján (Groupama Biztosító Zrt.) közzéteszi. Ha az ügyfél a hatálybalépésig észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja a Groupama Biztosító Zrt. szolgáltatásait igénybe venni, jogosult a Groupama Biztosító Zrt.-vel szemben fennálló jogviszonya megszüntetésére.

II. ÁLTALÁNOS KÖZVETÍTÉSI FELTÉTELEK

II.1. Az ügyfelekkel történő kapcsolatfelvétel módja:

(1) A Groupama Biztosító Zrt. – Munkatársai vagy értékesítői útján – az általa közvetített termékek vonatkozásában az alábbiak szerint veszi fel a kapcsolatot az ügyfelekkel:

- írásban postai vagy elektronikus levélben;
- telefonon;
- személyesen.

A kapcsolatfelvétel során a Groupama Biztosító Zrt. a hatályos jogszabályokat és az adatvédelmi rendelkezéseket figyelembe véve, jogszabály vagy az érintett hozzájárulása alapján jár el.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. az értékesítési tevékenység és az ügyfelekkel történő kapcsolatfelvétel elősegítése érdekében hirdetéseket, szóróanyagokat, honlapokon és közösségi oldalakon elhelyezett marketing anyagokat és egyéb marketing anyagokat is igénybe vehet.

Amennyiben a Groupama Biztosító Zrt. a rendszeresen vagy alkalmanként megjelenő hirdetési újságokban, szóróanyagokban, hirdetésekből, honlapján, közösségi oldalakon, levélben vagy elektronikus levélben, illetve egyéb marketing anyagokban, kereskedelmi kommunikáció során az OTP Bankcsoport termékeivel/szolgáltatásaival kapcsolatos információkat is megjelentet, akkor azokban maradéktalanul betartja a Hpt., a fogyasztó-

nak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendelet, valamint a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó rendelkezéseit.

(3) Ha az ügyfél az OTP Bankcsoport termékei vonatkozásában az értékesítő közreműködését igénybe kívánja venni, az OTP Bankcsoport előírásainak megfelelő ún. „Pénzügyi szolgáltatás közvetítésében való közreműködésre vonatkozó ügyfél/cég hozzájáruló nyilatkozat”-ot kell az ügyfélnek kitölteni, amelynek egy példánya az ügyfélnél, egy példánya az értékesítőnél marad, egy példánya pedig leadásra kerül az illetékes fiókban.

(4) A kapcsolatfelvételt követően az értékesítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag az ügyféllel folytatott személyes találkozás során végzi.

II.2. A közvetítési tevékenység folytatása és a tájékoztatási kötelezettség

(1) A Groupama Biztosító Zrt. a függő ügynöki, illetve a jelzáloghitel közvetítői tevékenység végzése során tisztességesen, becsületesen, átlátható módon, a szakmai elvárásoknak megfelelően, a fogyasztók érdekeit figyelembe véve jár el. A hitelszerződés és kapcsolódó szolgáltatások közvetítése esetén a fogyasztó által közölt információk – ideértve a pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat is –, igények, továbbá a fogyasztó személyes körülményei alapján a tervezett futamidő vonatkozásában alkotott ésszerű feltételezésekkel él.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. tevékenysége során felhívja az ügyfél figyelmét az MNB fogyasztóvédelmi honlapjára és annak tartalmára, valamint az írásos tájékoztatás(oka)t érthető szóbeli magyarázattal is kiegészíti.

(3) A Groupama Biztosító Zrt. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően tájékoztatást ad az ügyfél részére az alábbiakról igazolható módon, írásban vagy más tartós adathordozón:

- a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről;
- a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet;
- arról, hogy függő közvetítőként az OTP Bankcsoport nevében és javára jár el, az OTP Bankcsoport érdekeit képviseli a pénzügyi intézmények nevének feltüntetéseivel;
- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül és arról, hogy az nem ismert a tájékoztatás időpontjában, de jelzáloghitel közvetítése esetén szerepelni fog a személyre szóló tájékoztatásban;
- arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást, valamint
- a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről, valamint
- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatás ellenértékéért díjat nem számít fel.

(4) A Groupama Biztosító Zrt. közvetítői alvállalkozója és az értékesítő tájékoztatást nyújt a fogyasztó megkeresésekor arról is, hogy milyen minőségben jár el, valamint arról, hogy a Groupama Biztosító Zrt.-t képviseli. A Groupama Biztosító Zrt., a Groupama Biztosító Zrt. Közvetítői alvállalkozója és az értékesítő a kereskedelmi kommunikációjában nem használhatja a „hiteltanácsadás”, a „tanácsadás”, a „független tanácsadás”, a „hiteltanácsadó”, a „tanácsadó”, a „független tanácsadó” és más hasonló kifejezéseket.

(5) Az értékesítő segítséget nyújt az ügyfélnek a szerződési ajánlatok és egyéb nyomtatványok kitöltésében, az ügyfél kérelmének összeállításában.

(6) Amennyiben a leadott dokumentumok hiányosak vagy a rendelkezésre álló dokumentumok az igénylés elbírálásához nem elegendőek és további információra, adatra, dokumentumra van szükség, az OTP Bank fiókja felveszi a kapcsolatot az értékesítővel és felkéri az adatok/dokumentumok pótlására.

(7) A Groupama Biztosító Zrt. nem jogosult az OTP Bankcsoporttól, az OTP

Egészség- és Öngépjelző Pénztártól és az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztártól az ügyfelet megillető pénz átvételére.

II.3. ügyfélazonosítás

(1) Értékesítő a 2007. évi CXCVI. törvény és a megbízó OTP Bankcsoport tagok utasításai alapján a pénzmosás megelőzése és megakadályozása érdekében köteles az ügyfelek azonosítása során a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon eljárni.

(2) Értékesítő ellenőrzi, hogy a kérelemhez szükséges, az OTP Bankcsoport által előírt valamennyi irat becsatolásra került-e. A kitöltött igénylési lapot az értékesítő az alábbiak szerint ellenőrzi:

- az ügyfél által nyújtott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímkártya alapján elvégzi az ügyfél személyazonosítását.
- az igénylés feltételeinek meglétét.
- az ügyfél(ek) aláírásának meglétét és egyezőségét az átadott dokumentumokkal (az aláírásnak az értékesítő előtt kell történnie).
- a kérelemre lévő, valamint az ügyfél által átadott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban és lakcímkártyán lévő, azonos adattartalmú adatok egyezőségét.

(3) Amennyiben az ügyfél személyazonossága egyértelműen megállapítható és a szerződés(i)/kérelem, illetve egyéb nyomtatványon lévő személyi adatok helyesek, úgy az értékesítő ellenőrzi az ügyfél által igényelt termékhez előírt dokumentumok meglétét, a szerződés(i)/kérelemhez előírt nyomtatvány(ok) teljes kitöltöttségét.

(4) Amennyiben az értékesítő eltérést tapasztal, úgy felkéri az ügyfelet a hibák kijavítására illetve az eltérés okának tisztázására.

(5) Pénzmosásra utaló gyanú esetén, illetve, amennyiben a személyazonosságra benyújtott igazolvány, illetve a lakcímkártya nem érvényes, vagy valódiságukkal kapcsolatban kétség merül fel, az értékesítő a szolgáltatásnyújtást megtagadja.

II.4. Fogyasztónak nyújtott hitel- és lízingtermékek közvetítésére vonatkozó szabályok

Valamennyi hitel- és lízingtermék közvetítésére vonatkozó szabályok

(1) Hitel és lízing termékek esetén az értékesítő segíti az ügyfelet abban, hogy döntését a hosszabb távú szempontok mérlegelésével hozza meg, amelynek keretében az ügyfél számára megfelelő, konkrét hiteltermék kiválasztását követően kiemelt figyelmet fordít azon kockázatok bemutatására, amelyek a hitel törlesztőrészletének növekedését eredményezhetik.

(2) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során a Groupama Biztosító Zrt. az Fhtv. 4.§-ában foglaltaknak maradéktalanul eleget tesz, melynek során – különösen – kerül minden olyan megfogalmazást, ami a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet az ügyfelekben, továbbá ügyel arra, hogy a kereskedelmi kommunikáció során használt információ könnyen olvasható vagy jól hallható legyen.

(3) A hitelekre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során a közvetítői alvállalkozó és az értékesítő minden esetben feltünteteti, hogy a Groupama Biztosító Zrt. képviseletében jár el.

(4) A hitelszerződés megkötését megelőzően az értékesítő olyan felvilágosítást ad az ügyfél részére, mely alapján az ügyfél felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel – és ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül – a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és pénzügyi teljesítőképességének.

(5) A hitelszerződést megelőzően az értékesítő reprezentatív példával ábrázolt módon bemutatja, hogy a hitel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és a törlesztés során milyen további kamat-, árfolyam- és egyéb kockázatokkal kell számolni. A felvilágosítás kiterjed az ajánlott termék legfontosabb jellemzőire, az ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására, a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére. Az értékesítő – ide nem értve az OTP lakás- és jelzálog típusú hiteleket és az OTP Lakás-előtakarékossági termékhez kapcsolódó hiteleket – a 2. számú melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával – az ügyfél rendelkezésére bocsátja az aján-

latok összehasonlításához szükséges információkat és segítséget nyújt az ügyfélnek, illetve leendő ügyfélnek a teherviselő képességének felméréséhez és a megalapozott döntés meghozatalához.

- (6) A fentiek érdekében az értékesítő felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy
- az ügyfél kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá;
 - az ügyfél pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól;
 - fizetési nehézség esetén az ügyfél mielőbb tájékoztassa hitelezőjét, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére;
 - a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra;
 - a nem szerződésszerű teljesítés esetén a hitelező a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékké válik, valamint a hitelező a tartozás meg nem fizetése esetén a biztosítékok érvényesítésére jogosult;
 - a bank által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is az ügyfelet terhelik, valamint a jövedelmére és más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.

A felvilágosítás során az értékesítő egyértelmű általános tájékoztatást nyújt a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

Kapcsolódó szolgáltatás nyújtása esetén az értékesítő tájékoztatása kiterjed arra is, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, illetve az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

(7) Az értékesítő tájékoztatja az ügyfelet a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) honlapján szereplő termékleírásokról (www.felugyelet.mnb.hu), összehasonlítást segítő alkalmazásokról, valamint átadja az ügyfél részére az MNB „Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól” című nyomtatvány egy példányát (<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-a-tulzott-eladosodottsag-kockazatairol.pdf>)

(8) A Groupama Biztosító Zrt. hitel és lízing termékek közvetítése során, a hitelképesség vizsgálatát megelőzően, átadja az ügyfél részére a körülmérintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott, az MNB honlapján megtalálható, a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztatót (<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-a-tulzott-eladosodottsag-kockazatairol.pdf>).

(9) A Groupama Biztosító Zrt. átadja a természetes személy ügyfél részére az MNB honlapján megtalálható „A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója magányszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről” elnevezésű tájékoztatót is (<http://www.mnb.hu/letoltes/khr.pdf>).

Vállalkozások, valamint természetes személy ügyfelek esetén az MNB által közzétett Tájékoztató átadásával, valamint a részletesebb információkat tartalmazó, a www.otpbank.hu oldalon megtalálható mindenkor hatályos Hirdetmény elolvasására való figyelemfelhívással az ügyfelet a Groupama Biztosító Zrt. az alábbiakról tájékoztatja:

- a. a KHR-re irányadó szabályokról;
- b. a nyilvántartás céljáról;
- c. a nyilvántartott személyt megillető jogokról;
- d. arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni;
- e. a hitelbírálat során a bank átveszi – az ügyfél hiteligénylés során tett nyilatkozata szerint – a KHR-ben tárolt
 - teljes hitelszerződés adatait, ha
 - ehhez az ügyfél a jelen hitelbírálatkor hozzájárult vagy
 - most nem nyilatkozik, de a legutolsó erre vonatkozó nyilatkozata hozzájárulást tartalmaz;
 - csak a mulasztásokra és visszavételre vonatkozó adatokat, ha
 - a teljes adatkörre vonatkozó lekérdezéshez az ügyfél nem járul hozzá a jelen hitelbírálatkor vagy
 - jelen hitelbírálat során az ügyfél nem nyilatkozik, és korábban sem

nyilatkozott erre vonatkozóan vagy korábban a teljes adatkör át-vételéhez nem járult hozzá;

- f. valamint arról, hogy adatai a szerződéskötést követően átadásra kerülnek a KHR részére.

(10) Ha az ügyfél a hitel-/lízing-/Lakástakarék- kölcsönszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni a hitelező/lízingnyújtó szolgáltatását – az ügyfél igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – szóbeli tájékoztatást ad a kölcsönrel/lízinggel kapcsolatban valamennyi, az 56/2014. (XII.31) NGM rendelet szerint előírt feltételről.

(11) Az 56/2014. (XII.31) NGM rendelet 4.§-a alapján, ha a fogyasztó arról tájékoztatja a Groupama Biztosító Zrt-t, hogy hitelszerződés megkötése érdekében igénybe kívánja venni szolgáltatását, a fogyasztó által megadott tájékoztatás alapján – a fogyasztó igényeinek, lehetőségeinek és szükségleteinek felmérését követően – a Groupama Biztosító Zrt. szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad

- a. az igényelhető hitel lehetséges összegéről;
- b. a kamatozás módjáról (fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, vagy kamatperiódusokban rögzített) és a kamat módosításának lehetőségéről;
- c. a reprezentatívnak tekinthető teljes hiteldíj mutatóról;
- d. a törlesztőrészek összegéről és a törlesztés gyakoriságáról, valamint
- e. a hitel választható futamidejéről.

A fogyasztó lehetőségeinek felmérése érdekében a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet hatálya alatt álló hitelszerződés ajánlása esetén az előző bekezdés szerinti tájékoztatást megelőzően a Groupama Biztosító Zrt. szóban vagy elektronikus úton tájékoztatást ad a 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet vonatkozó főbb követelményeiről, így különösen a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóról, a havi nettó jövedelem igazolásának módjáról, a havi adósságszolgálat számításának módjáról, ingatlanra alapított jelzálog-jog fedezete mellett vagy gépjármű vásárlására nyújtandó hitelnél a kitettség értékére vonatkozó előírásról.

Referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy

- a. milyen gyakran változhat a referencia-kamatláb;
- b. a kamat és ennek megfelelően a fizetendő törlesztőrészlet a kamatfelár változásának hiányában is módosulhat, amely nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak;
- c. a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében – így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén – a kamat módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.

Kamatperiódusokban rögzített hitelszerződés ajánlása esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a törlesztőrészlet hitelszerződés szerinti számítása függvényében – így különösen az egyenlő összegű (annuitásos) törlesztőrészlet számítási módszere alkalmazása esetén – a kamat kamatperiódus lejártához kapcsolódó módosítása nincs egyenes arányban a törlesztőrészlet változásával.

Deviza alapú hitelszerződés esetén a szóbeli vagy elektronikus úton történő tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy az árfolyamkockázatot a fogyasztó viseli, így a kamat változatlansága esetén is a törlesztőrészlet annyi százalékkal változhat (növekedhet vagy csökkenhet), amennyivel az adott deviza Ft-h. 21/B.§-a szerint meghatározott árfolyama változik.

(12) Amennyiben az ügyfél a hitelkérelmet az értékesítőn keresztül nyújtja be, intézkedik annak érdekében, hogy a kölcsönkérelem az illetékességgel rendelkező OTP Bank fiókjában benyújtásra kerüljön, az ügyfél e tevékenységre szóló, közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazásával együtt, egyúttal tájékoztatja az ügyfelet, hogy a hitelképesség vizsgálata miatti adategyeztetés, valamint a kötelező ajánlat rendelkezésre bocsátása az illetékes OTP Bank fiók hatáskörébe tartozik és minden esetben szükséges az OTP Bank fiókját személyesen felkeresnie.

a. Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtetelekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A fo-

gyasztó a három nap leteléig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.

Az előző bekezdés szerinti szerződések elektronikus úton nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza meg, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek az Fhtv. 8.§ (2) bekezdése szerinti elektronikus utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak.

b. A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.

Ha az Fhtv. felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót.

A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.

A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.

Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelní, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.

Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatálya, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

OTP lakás- és jelzálog típusú hitelek és az OTP Lakás-előtakarékossági termékhez kapcsolódó hitelek esetén alkalmazandó speciális szabályok

(13) A megfelelő konstrukció kiválasztása után az értékesítő az ügyfél részére átadja Hitelkérelmi Nyomtatványt, illetve a konstrukcióhoz kapcsolódó üzletszabályzatot és hirdetményt.

(14) Az értékesítő a hitelkérelem benyújtása előtt tájékoztatja az ügyfelet az OTP Bank és az OJB kínálatában szereplő lakás- vagy jelzálog típusú jelzáloghitelekkel, illetve OTP Lakástakarék kínálatában szereplő OTP Lakás-előtakarékossági termékhez kapcsolódó jelzáloghitelekkel kapcsolatos általános információkról a 3. számú melléklet szerinti általános tájékoztató kitöltött példányának és a jelzáloghitelről szóló általános tájékoztató (termékismertető) átadásával.

(15) Amennyiben a hitelhez állami kamattámogatás vagy állami kezesség járul, az értékesítő tájékoztatja az ügyfelet a támogatás, illetve kezesség igénybevételeiről, annak mértékéről, feltételeiről, illetve a támogatott hitel visszafizetése során tanúsított, a vállalt feltételeket nem teljesítő, nem szerződészerű magatartás következményeiről.

(16) Az ügyfél jelzáloghitel igénylése esetén azt megelőzően, hogy az ügyfelet bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, a Groupama Biztosító Zrt. még a hitelbírálatot megelőzően személyre szóló tájékoztatást nyújt az ügyfélnek az ügyfél által megadott információk alapján a 4. számú mellékletben foglalt személyes tájékoztatás kitöltött példányának átadásával. A személyre szóló tájékoztatóból egy példányt a hitelkérelem benyújtásáig a zálogkötelezettek részére is át kell adni.

(17) A Groupama Biztosító Zrt. a személyre szóló tájékoztatása során egyértelműen és tömören felvilágosítást ad az ügyfélnek a hitel fő jellemzőiről, a hitelnek az ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásáról és a fizetés el-

mulasztásának következményeiről, ideértve a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére vonatkozó tájékoztatást.

OTP Ingatlanlízing termékekre vonatkozó speciális szabályok

(18) A megfelelő konstrukció kiválasztása után az értékesítő az ügyfél részére átadja az OTP Ingatlanlízing lízingigénylő adatlapokat, illetve a konstrukcióhoz kapcsolódó üzletszabályzatot és hirdetményt. Tájékoztatja az ügyfelet az OTP Ingatlanlízing belső szabályzatai szerint az igényléshez szükséges valamennyi dokumentumról. Az igénylő lap kitöltése érdekében, illetve annak kitöltésében közreműködik.

(19) Amennyiben az ügyfél a kérelmét az értékesítő keresztül nyújtja be, az értékesítő intézkedik annak érdekében, hogy a kérelem az OTP Bank illetékesekkel rendelkező fiókjában benyújtásra kerüljön, az ügyfél e tevékenységre szóló, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazásával együtt.

(20) Az ügyfél lakáslízing igénylése esetén azt megelőzően, hogy az ügyfelet bármilyen lízing szerződés vagy ajánlat kötné, az értékesítő a lízingbírálatot követően köteles – az ügyfél által megadott információk alapján az ügyfélnek tájékoztatást nyújtani. Az értékesítő a tájékoztatás során köteles az ügyfélnek – egyértelműen és tömören – felvilágosítást adni a lakáslízing fő jellemzőiről, lakáslízing igénylésének az ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásáról és a fizetés elmulasztásának következményeiről, ideértve a késedelmi kamatra, a lízing felmondására és a biztosítékok érvényesítésére vonatkozó tájékoztatást.

Az Fhtv. 12.§ (1)-(2) bekezdései alapján, jelzáloghitel igénylése esetén a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné, kellő időben köteles papíron, más tartós adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást (a továbbiakban: általános tájékoztatás) nyújtani a fogyasztónak, amelynek tartalmát a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben határozza meg.

A hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó az általános tájékoztatást követően, de még a szerződés kötés előtt papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást (a továbbiakban: személyre szóló tájékoztatás) nyújt a fogyasztónak a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletében meghatározott formában és tartalommal. A személyre szóló tájékoztatást haladéktalanul el kell készíteni és át kell adni a fogyasztónak, amint a fogyasztó megadta a szükséges információkat a jelzáloghitellel összefüggő igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, még mielőtt a fogyasztót a hitelszerződéssel kapcsolatban ajánlati kötöttség terhelné.

A fentiek alapján a Jtr. 1. és 2. számú mellékletei szerinti tájékoztatás a jelen Üzletszabályzat Valamennyi hitel- és lízingtermék közvetítésére vonatkozó szabályok szerint című pontjában rögzített rendelkezéseknek megfelelően, a jelen Üzletszabályzat 3. és 4. számú mellékletei alapján történik.

OTP Lakossági hitelkártya, folyószámlahitel és személyi kölcsön közvetítése esetén

(21) Amennyiben az ügyfél érdeklődést mutat a termék iránt, úgy az értékesítő teljes körű információt ad át mind a termék tulajdonságaival (a kamat módosításának lehetőségéről, a jellemző teljes hiteldíj mutatójáról), mind az igénylés feltételeivel kapcsolatban, azaz tájékoztatja többek között az igényléshez szükséges jövedelem nagyságáról, az ügyfél részéről elvárt szükséges dokumentációkról, az esetleges elutasítás okairól (pl. KHR negatív lista), a törlesztés gyakoriságáról, stb. (lásd jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete).

(22) Az értékesítő a begyűjtött Igénylőlapokról és az igényléshez benyújtott dokumentumokról átadás-átvételi bizonylatot tölt ki, valamint jegyzéket készít és azok egy példányát az értékesítővel kapcsolatot tartó bankfióknak adja át. Az átadás-átvételi bizonylaton tételesen szerepelnie kell, milyen dokumentumokat adott át rögzítésre.

II.5. Az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár és az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdijpénztár részére végzett, tagszervezési tevékenységre vonatkozó speciális rendelkezések

(1) A tagszervezés során tiltott:

– az ügyfél pénztárról, illetve a pénztári rendszerről megtevésére alkalmas információt közölni, illetve megállapítást tenni;

– más pénztárra, más szervezetre azt hátrányosan érintő megállapítást tenni.

(2) Az értékesítő a pénzmoss megelözéséről és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 6-7.§ előírásai szerint a pénztárba belépni kívánó személy azonosítását elvégzi, az azonosítás megtörténtének tényét a belépési nyilatkozaton (amely egyben azonosítási adatlap) aláírásával (beléptető aláírása) igazolja.

Az azonosítás során köteles megkövetelni a törvény 7.§ (1) bekezdése értelmében a belépő azonosságát igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

Önkéntes Kiegészítő Nyugdijpénztári tagszervezés

(3) Az értékesítő az érdeklődő ügyfelei részére az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdijpénztári belépéshez szükséges belépési nyilatkozatot. Amennyiben a természetes személy folyószámla lehívással kívánja a tagdíjat megfizetni, úgy a Felhatalmazás csoportos beszédési megbízások teljesítése című nyomtatványt a belépő természetes személyektől átvesszi, a belépési nyilatkozatot egyedi cégazonosítójával (adószámával) ellátja, majd továbbítja a megbízó részére.

A Groupama Biztosító Zrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a pénztártaggyá válás alapidokumentumait (belépési nyilatkozat, csoportos beszédési nyilatkozat) a pénztárba belépni szándékozó természetes személy által kitöltve és aláírva 8 napon belül továbbítja az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdijpénztár részére.

Önkéntes Egészség- és Önségélyező Pénztári Tagszervezés

(4) Az értékesítő átadja az érdeklődő ügyfelei részére az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztári belépéshez szükséges belépési nyilatkozatot. Amennyiben a természetes személy folyószámla lehívással kívánja a tagdíjat megfizetni, úgy a Felhatalmazás csoportos beszédési megbízások teljesítése című nyomtatványt. Amennyiben az OTP Egészség- és Önségélyező Pénztári szolgáltatás igénybevételére valamely közeli hozzátartozóját is megjelölni tervezi, úgy a Szolgáltatási kedvezményezett(ek) jelölése című nyomtatványt, egyébként az értékesítő a beléptetendő természetes személyektől a kitöltött nyomtatványokat átvesszi, a belépési nyilatkozaton a beléptető azonosítójaként egyedi cégazonosítójával ellátja, majd továbbítja az OTP Egészség- és Önségélyező Pénztár részére.

II.6. Az OTP Bank Nyrt. Kereskedelmi Banki Igazgatóság és az Agrárágazati Igazgatóság termékeinek értékesítésére vonatkozó speciális szabályok

Az OTP Bank Nyrt. Kereskedelmi Bank Igazgatósága és az Agrárágazati Igazgatóság termékeinek értékesítése során az értékesítő tájékoztatja az ügyfeleket a Kereskedelmi Banki Igazgatóság és az Agrárágazati Igazgatóság termékei igénylésének aktuális feltételeiről, kondícióiról, az igénylés eljárásáról. Az egyes tárgyalásokról jelentésszöveglátót készít, mely tartalmazza a megkeresett ügyfél adatait, általa keresett termék jellemzőit, elvárt kondícióit, illetve további, sikeres ügyletkötéshez releváns információt.

III. DÍJAZÁS

(1) A Groupama Biztosító Zrt. a függő ügynöki, jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki, illetve tagszervezői tevékenysége tárgyában végzett tevékenységéért díjazásban részesül, melyre kizárólag az OTP Banksoporttól és – a tagszervezői tevékenység esetén – az OTP Egészség- és Önségélyező Pénztártól, valamint az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdijpénztártól jogosult. A Groupama Biztosító Zrt. képviselőjében, illetve megbízásából eljáró értékesítő kizárólag a Groupama Biztosító Zrt.-től jogosult díjazásra, az ügyféltől közvetítői díjat nem fogadhat el.

(2) A pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésért járó közvetítői díj mértéke az ügyféllel való kapcsolatfelvétel, az ügyfél tájékoztatásának időpont-

jában nem ismert, tekintettel arra, hogy az egyes termékek esetén eltérő a mértéke, megállapításának módja és időszakonként eltérő számítási módszerek szerint is megállapításra kerülhet. Mivel nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról tájékoztatja az értékesítő az ügyfelet, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni.

(3) A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződészerű teljesítésével. A Groupama Biztosító Zrt.-t megillető közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg az adott jelzáloghitel folyósításakor, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtásakor meghatározott tőketartozás (pénzügyi lízing esetében ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Fennálló jelzáloghitel-szerződés, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés módosítása során eljáró függő közvetítő tekintetében a közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg a jelzáloghitel-szerződés módosításakor fennálló tőketartozás, illetve lízingszerződés alapján fennálló tartozás (ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát.

A Groupama Biztosító Zrt. a megbízó pénzügyi intézmény felé közvetítői díjat kizárólag az egyedi jelzáloghitelek és lízingszerződések alapján, egyedileg számíthat fel, egyéb módon (így különösen a folyósított állomány alapján) további díjazást nem számíthat fel.

(4) A Groupama Biztosító Zrt. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékékként díjat nem számít fel.

IV. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSE

(1) A Groupama Biztosító Zrt. munkatársa, illetve értékesítője az érintettet az adatkezelés megkezdése előtt egyértelműen és részletesen tájékoztatja az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, illetve arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. a személyes adatokat az ügyfél hozzájárulása vagy törvény kötelező előírása alapján kezeli.

(3) Az ügyfél személyazonosító okmányáról, valamint a lakcímét tartalmazó igazolványáról kizárólag az ügyfél beleegyezésével készíthető másolat. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) előírásainak megfelelően az ügyfél személyazonosító okmányainak másolása esetén az értékesítő az alábbi szabályokat köteles betartani: A fénymásolat a fényképet és személyi azonosítót (személyi számot) nem tartalmazhatja. Kivételt képez ez alól, hogy a lakossági ingatlan fedezetű hiteligenyítés alkalmával a személyi azonosítót (személyi számot) nem kell kitakarni, az lemásolható. Az ügyfél okmánymásoláshoz való beleegyezését a másolaton a következő szöveg aláírásával adja meg: „A másolat hozzájárulással készült.”

A másolato(ko)n a dátumot, az értékesítő nevét és aláírását (szignóját) fel kell tüntetni.

Ha a másoláshoz az ügyfél nem járul hozzá, a másolást nem lehet végrehajtani. Az ügyféllel „Nem járulok hozzá, hogy a személyi azonosító okmányomról fénymásolatot készüljön” szövegű nyilatkozatot szükséges aláírni.

Az okmányokról készült másolat, illetve tiltó nyilatkozat az ügyfél iratanyagának a része, így azt az ügyfél ügylethez kapcsolódó további dokumentumokkal egyidejűleg a bankfiók részére át kell adni.

V. TITOKTARTÁS

A Groupama Biztosító Zrt. az egyes ügyfélről rendelkezésre álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a bankkal kötött szerződésére vonatkozik, – az ügylet jellegétől függően – banktitokként, illetve értékpapirtitokként kezel. Természetes személyek

ezen adatai vonatkozásában a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok is alkalmazandók.

A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – A Groupama Biztosító Zrt., illetve valamennyi közvetítői alvállalkozója minden vezető tisztviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Groupama Biztosító Zrt.-vel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

VI. AZ ÜGYFÉLPANASZOK KEZELÉSE

(1) A Groupama Biztosító Zrt. tevékenységével összefüggő panaszokat és ügyfélbejelentéseket (a továbbiakban: panasz) a Groupama Biztosító Zrt.-hez az alábbi úton lehet benyújtani:

– Szóban

- személyesen: valamennyi, a Groupama Biztosító Zrt. ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben, az ügyfélszolgálati irodáiban, valamint az ügyféllel személyes tárgyalást folytató értékesítőnél vagy közvetítői alvállalkozónál;
- telefonon: a Groupama Biztosító Zrt. TeleCenter telefonos ügyfélszolgálatán keresztül +36 1 467 3500 telefonszámon. A Groupama Biztosító Zrt. TeleCentere hétfő, kedd, csütörtök, péntek 08.00 órától 19.00 óráig, szerda 08.00 órától 20.00 óráig folyamatosan áll ügyfeleink rendelkezésére. Üzemidőn kívül az automatikus menüpontok minden nap 20.00 óráig aktívak.

– Írásban

- Személyesen vagy más által átadott irat útján valamennyi, a Groupama Biztosító Zrt. ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben, azaz ügyfélszolgálati irodáiban (nyitvatartási idő: hétfő- csütörtök: 08.00-14.00), és székhelyén a Budapest, XIV. kerület Erzsébet királyné útja 1/C szám alatt található központi ügyfélszolgálaton (nyitvatartási idő: hétfő 08.00-18.00, kedd, csütörtök, péntek: 08.00-16.30, szerda: 08.00-20.00), valamint az ügyféllel személyes tárgyalást folytató értékesítőnél vagy közvetítői alvállalkozónál.
- Telefaxon: a Groupama Biztosító Zrt. +36 1 361 009 telefax számán.
- Postai úton: a Groupama Biztosító Zrt. 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, illetve az 1380 Budapest, Pf. 1049 levélcímén.
- Elektronikus levélben: a www.groupama.hu weboldalunk „Írjon nekünk” menüpontjában, amelyre beérkező leveleket a Groupama Biztosító Zrt. folyamatosan fogadja.

Az ügyfél meghatalmazott útján is eljárhat. Amennyiben az ügyfél meghatalmazás útján jár el, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

(2) A panaszok az adott terméket, szolgáltatást kínáló OTP Csoporttagokhoz közvetlenül is benyújthatóak az OTP Csoporttag panaszkezelési szabályzatában meghatározottak szerint.

(3) A panaszt az OTP Csoport illetékes tagja válaszolja meg. A panaszra adott, indokolással ellátott választ a panasz közlésétől számított 30 napon belül kell az ügyfél részére megküldeni.

(4) A Groupama Biztosító Zrt. a panaszkezelés menetéről a weboldalán közzétett a Groupama Biztosító Zrt. „Panaszkezeléssel kapcsolatos útmutató” és a „Panaszkezelési szabályzat” ad részletes tájékoztatást.

(5) Abban az esetben, ha a fogyasztónak minősülő ügyfél a kapott választ nem fogadja el, illetve úgy ítéli meg, hogy felmerülő panaszát a Groupama Biztosító Zrt., illetve az OTP Csoport illetékes tagja nem megfelelően kezelte, azt elutasította, lehetősége van reklamációjával írásban a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulni, illetve az MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület vagy a bíróság eljárását kezdeményezni az alábbiak szerint:

- a szerződés, illetve tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél a

Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat;

- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértése esetén fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárását kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál.

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777

telefon: (06 80) 203 776

e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Pénzügyi Békéltető Testület

levelezési címe: 1525 Budapest, Pf. 172

telefon: (06 80) 203 776

e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Amennyiben a panasz a szerződés, illetve tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitát, valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértését is érinti, a Groupama Biztosító Zrt. a fogyasztónak minősülő ügyfelet tájékoztatja arról is, hogy a panaszban foglaltak mely része minősül a szerződés, illetve tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival megszűnésével, szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitának, mely része minősül a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének, továbbá arról, hogy a panasz mely részével kihez fordulhat.

(6) Az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem (pénzügyi fogyasztóvédelmi beadvány), illetve a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezése céljára rendszeresített formanyomtatványok megtalálhatóak az MNB honlapján.

A Groupama Biztosító Zrt. – a fogyasztónak minősülő ügyfél ilyen tartalmú külön kérése esetén – a formanyomtatványokat – a Groupama Biztosító Zrt. rendelkezésére álló adatok alapján dokumentáltan elektronikus hozzáféréssel rendelkező fogyasztó számára elektronikus úton, más esetben postai úton – költségmentesen, haladéktalanul megküldi a fogyasztónak minősülő ügyfél részére.

(7) Az ügyfél panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő ügyfél bírósághoz fordulhat.

VII. ÉRTESÍTÉSEK

A Groupama Biztosító Zrt. vagy az ügyfél által postai vagy elektronikus úton a másik fél által megadott elérhetőségekre (postacím, fax, e-mail cím) igazoltan megküldött olyan tájékoztatókat, értesítéseket, amelyek „címezett ismeretlen”, „elkötözött”, „cím elégtelen”, „nem fogadta el”, „nem kereste” vagy „kézbesíthetetlen” megjelöléssel érkeznek vissza a küldő részére, a felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek tekintik. A Groupama Biztosító Zrt. küldeménye esetén az elküldés időpontjának igazolásául a Groupama Biztosító Zrt. postakönyve vagy az ezzel egyenértékű elektronikus dokumentum is szolgálhat.

VIII. EGYÜTTMŰKÖDÉS

(1) A Groupama Biztosító Zrt. és az ügyfél megfelelően együttműködnek és így a közvetített ügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. A Groupama Biztosító Zrt. az együttműködés és a tájékoztatás során az olyan ügyfél magatartását veszi alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.

(2) Az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek leg-

később 50 napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

IX. A GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZRT. FELELŐSSÉGE

(1) A Groupama Biztosító Zrt. nem felel az ügyféltől átvett okmányok, dokumentumok eredetiségéért, érvényességéért, az azokban foglalt ügyfél-nyilatkozatok tartalmáért. A Groupama Biztosító Zrt. azokat az ügyfél igényeinek és megbízásának megfelelően átveszi, és az OTP Bankcsoport megfelelő tagjának továbbítja.

(2) A Groupama Biztosító Zrt. elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget. A Groupama Biztosító Zrt. nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért sem.

(3) A Groupama Biztosító Zrt. nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből eredő kárért.

(4) A Groupama Biztosító Zrt. a közvetítői alvállalkozóért úgy felel, mintha maga járt volna el.

(5) A Groupama Biztosító Zrt. tevékenységéért a megbízó pénzügyi intézmény felel.

X. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

(1) A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályi rendelkezések, különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM rendelet, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.), az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, továbbá a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései, valamint az OTP Bankcsoport Üzletszabályzatai és ÁSZF-jei, valamint Hirdetményei az irányadóak.

(2) Jelen Üzletszabályzat 2017. március 21. napján lép hatályba.

Budapest, 2017. március 10.

Groupama Biztosító Zrt.

I. OTP Lakás és jelzálogtípusú hitelek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a termékismertető <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/Termekismerteto>
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Jelzaloghitelek>,
 a mindenkor hatályos Üzletszabályzatok <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/USZ>, illetve
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Segithetunk/Uzletszabalyzat>, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/Hirdetmeny>, illetve <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Segithetunk/Hirdetmeny> tartalmazza.

II. OTP Lakás-előtakarékossági termékhez kapcsolódó hitelek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos „OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételei”, Üzletszabályzata, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
<https://www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/letoltheto-dokumentumok>

III. OTP Ingatlanlízing termékek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
<http://www.otpingatlanlizing.hu/oldal/letoltheto-dokumentumok-11.html>

IV. OTP Lakossági hitelkártya termékek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak>

V. OTP Folyószámlahitel

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/Folyoszamlahitel>

VI. OTP Személyi kölcsön termékek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson>

VII. OTP Lakáselőtakarékosági szerződés

<https://www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/letoltheto-dokumentumok>
 A termékre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos „OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételei”, Üzletszabályzata, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét, számításának módját a mindenkor hatályos „az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről” szóló Hirdetmény tartalmazza.
<https://www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/letoltheto-dokumentumok>

VIII. OTP Lakossági bankszámla

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzatok, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Bankszamla>

IX. Mikro- és kisvállalkozások, valamint társasházak (MKV) részére közvetített termékek

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzatok, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

X. A Kereskedelmi Banki Igazgatóság és az Agrárágazati Igazgatóság értékesített termékei

A termékekre vonatkozó részletes szabályokat a mindenkor hatályos Üzletszabályzatok, valamint az ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmazzák.
 A termékhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét a mindenkor hatályos az adott termékre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ A HITELSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉT MEGELŐZŐEN FOGYASZTÓK RÉSZÉRE FHTV. 6.§ ALAPJÁN

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai

- a.** A hitelező neve/cégneve: [név]
a/1. Levelezési cím: [a fogyasztó által használandó cím]
a/2. Telefonszám: *
a/3. E-mail cím: *
a/4. Telefaxszáma:
a/5. Internet cím: *
- b.** Hitelközvetítő neve/cégneve: [név]
b/1. Levelezési cím: [a fogyasztó által használandó cím]
b/2. Telefonszám: *
b/3. E-mail cím: *
b/4. Telefaxszáma:
b/5. Internet cím: *

* jelölt mezők kitöltése nem kötelező

Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozhat, ha nem, a sort törölni szükséges.

A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.

2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése

- a.** A hitel típusa:
b. A hitel teljes összege:
c. A hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa:
d. A hitel lehívásának feltételei:
d/1. A hitel rendelkezésre bocsátásának módja:
d/2. A hitel rendelkezésre bocsátásának időpontja:
e. A hitel futamideje:
f. A törlesztőrészek és elszámolásuk módja:
 Önnek az alábbi fizetések kell teljesítenie: [a törlesztőrészek összege, a törlesztőrészek száma, a törlesztés gyakorisága]
g. A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve a díjat, jutalékot és költséget – fizetésének módja:
h. A fizetendő teljes összeg, a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget:
 [a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
i. A termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készben kifejezett ára (adott esetben):
j. A szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője (adott esetben): [a szükséges biztosíték típusa]
k. A törlesztőrészek megfizetése nem eredményezi haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését (adott esetben):

3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás

- a.** Hitelkamat vagy hitelkamatok: ...%
 [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
b. Teljes hiteldíj mutató (THM): ...%
 A hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
c. A hitelszerződés megkötéséhez szükséges
 – biztosítási szerződés vagy igen/nem [ha igen, annak típusa]
 – egyéb járulékos szolgáltatási szerződés igen/nem [ha igen, annak típusa]
 fennállása, ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek.
d. A hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget:
e. Egy vagy több fizetési számla szükséges a hitelszerződés megkötéséhez (adott esetben):
f. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség (adott esetben):
g. A hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget (adott esetben):
h. A hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – módosításának feltételei (adott esetben):
i. Közjegyzői díj (adott esetben):
j. Késedelmi kamat vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl. zálogtárgy végrehajtása), és megnehezíthetik a hitelhez jutást.
 A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik:
 [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]

4. Egyéb jogi tájékoztatás

- a. Elállási jog fennállása: igen/nem
Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni.
- b. Előtörlesztés: Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére:
- c. Az előtörlesztés esetleges költségei
Az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult (adott esetben)
[az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24.§ rendelkezései szerint kell meghatározni]
- d. A 14.§ (4) bekezdése szerinti tájékoztatás:
A hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.
- e. A hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog:
Önnek joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa.
Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a hitelező Önnel nem kíván szerződést kötni.
- f. Ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása (adott esetben): Ez a tájékoztatás _____ naptól _____ napig érvényes.

5. A távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás (adott esetben)

- a. A hitelező a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve/cégneve: *[név]*
- b. Levelezési címe: *[a fogyasztó által használandó cím]*
- c. Telefonszáma:*
- d. E-mail címe:*
- e. Telefaxszáma:*
- f. Internet címe:*
- g. A hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma: *[cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]*
- h. A hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság:
- i. Az elállási jog gyakorlása:
[az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
- j. A szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog:
- k. Jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése: *[vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]*
- l. Nyelvhasználat:
[az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás – a fogyasztóval egyetértésben megállapított – nyelv]
- m. Szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát:

Aláírással tudomásul veszem, hogy a megbízott, illetve a képviseletében eljáró _____ (név)
(egyéni törzsszám: _____) értékesítő (továbbiakban együtt: megbízott) függő ügynökként egy hitelező képviseletében jár el.

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

ügyfél

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS A JELZÁLOGHITELEKRŐL

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok

- a. Hitelező neve/cégneve és címe/székhelye:
- b. A hitelközvetítő neve (cégneve): Groupama Biztosító Zrt.
Címe/székhelye: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
- c. A közvetítői alvállalkozó (alügynök) neve/cégneve:
Címe/székhelye:

2. A jelzáloghitellel kapcsolatos adatok

- a. Felhasználási célok, amelyekre a hitel fordítható:
- b. A jelzáloghitel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más államban is lehet:
- c. A hitel lehetséges futamideje:
- d. A hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató.
- e. Forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve:
- f. Egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíj mutató:
- g. A hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen:
- h. Az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei:
- i. A hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is:
- j. A fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést, és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli:
- k. Azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség annak feltüntetésére, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e:
- l. Általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire:
- m. A lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni:
- n. A hitelbírálat időtartama:
- o. Adott esetben, például, ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését:

Aláírással tudomásul veszem, hogy a megbízott, illetve a képviselőjében eljáró _____ (név)
(egyéni törzsszám: _____) értékesítő (továbbiakban együtt: megbízott) jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként egy hitelező képviselőjében jár el.

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

ügyfél

A JELZÁLOGHITELLEL KAPCSOLATOS SZEMÉLYRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS FORMÁJA

Ez a dokumentum [aktuális dátum] napon [a fogyasztó neve] részére készült.

Ez a dokumentum az Ön által ezidáig megadott adatok és a jelenlegi pénzügyi piaci feltételek alapján készült.

Az alábbi tájékoztatás (adott esetben) a kamat és egyéb költségek kivételével [érvényességi dátum] napig érvényes.

Ezt követően a piaci feltételek függvényében változhat.

Ez a dokumentum (adott esetben) nem kötelezi [a hitelező neve] hitelezőt arra, hogy hitelt nyújtson Önnek.

1. Hitelező

- a. Név: [Név]
- b. Telefonszám: [Telefonszám]
- c. Levelezési cím: [Levelezési cím]
- d. E-mail cím: [E-mail cím]
- e. Fax: [Fax]
- f. Internet cím: [Internet cím]
- g. Kapcsolattartó személy/pont: [Kapcsolattartó személy/pont]
- h. Tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e:
[Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.]

2. Hitelközvetítő (adott esetben)

- a. Név: [Név]
- b. Telefonszám: [Telefonszám]
- c. Levelezési cím: [Levelezési cím]
- d. E-mail cím: [E-mail cím]
- e. Fax: [Fax]
- f. Internet cím: [Internet cím]
- g. Kapcsolattartó személy/pont: [Kapcsolattartó személy/pont]
- h. Tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e:
[Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.]
- i. Díjazás: [Díjazás]

3. A hitel fő jellemzői

- a. A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem]
- b. A hitel típusa: Ez a hitel nem forint hitel.
- c. A hitel összege: Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat.
Például amennyiben a forint árfolyama a(z) [hitel pénzneme]-hoz/hez/höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg] forintra növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizáneméhez képest.
- d. A hitel maximuma: Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet.
- e. Jelzés: Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg] forintot.
- f. A hitel újratárgyalásának, átváltásának joga: Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei]
- g. A hitel futamideje: [futamidő]
- h. A hitel típusa: [A hitel típusa]
- i. A kamatláb típusa: [Az alkalmazandó kamatláb típusa]
- j. Az Ön által fizetendő teljes összeg:
Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg] összeget kell visszafizetnie.
- k. Halasztott tőketörlesztés: [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt eredményezheti, hogy a jelzáloghitel futamideje végén még [törlesztendő összeg]-et kell fizetnie.
- l. Az ingatlan értéke: Ennek a tájékoztatásnak az elkészítéséhez az ingatlan értékét [összeg]-nak/nek tekintettük.
- m. A maximálisan igénybe vehető hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva: [arány] vagy a példaként szereplő összeg felvételéhez szükséges minimális ingatlanérték: [összeg]
- n. Fedezet: [Fedezet]

4. Kamat és egyéb költségek

- a. A teljes hiteldíj mutató (THM): a hitel teljes éves díját mutatja meg százalékban kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását szolgálja.
- b. Az Ön hitelére érvényes THM: [THM]
- c. A THM az alábbiakat tartalmazza:
c/1. Kamatláb [a kamat mértéke százalékban, vagy adott esetben a referencia-kamatláb és a kamatfelár százalékos mértéke]
c/2. A THM egyéb összetevői: [A THM egyéb összetevői]
- d. Egyszer fizetendő költségek: A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie. [A díj összege, ha ismert vagy a számítás alapja]
- e. Rendszeresen fizetendő költségek: Ez a THM a kamatlábra vonatkozó feltételezések alapján került kiszámításra.
- f. Mivel az Ön hitele [az Ön hitelének egy része] változó kamatlábú hitel, a mindenkor THM eltérhet az előbbieken meghatározott THM mértékétől, ha a hitel kamatlába változik. Például amennyiben a kamatláb [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, a THM [a forgatókönyvnek megfelelő szemléltető THM]-ra/re nőhet. Tájékoztatjuk, hogy a bemutatott THM azzal a feltétellezzel került kiszámításra, hogy a kamatláb a szerződés teljes időtartama alatt a kezdeti időszakra rögzített szinten marad.
- g. Az alábbi költségek nem ismertek a hitelező számára, és így azokat a THM nem foglalja magában: [Költségek]
- h. A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie.
- Kérjük, tájékozódjon az ehhez a hitelhez kapcsolódó minden egyéb illetékről és költségről.

5. A törlesztések gyakorisága és száma

- a. A törlesztések gyakorisága: [gyakoriság]
- b. A törlesztések száma: [szám]

6. Az egyes törlesztőrészek összege

- a. Törlesztőrészlet: [összeg][pénznem]
- b. Az Ön jövedelme változhat. Kérjük, gondolja át, hogy a jövedelme csökkenése esetén is képes lesz-e törleszteni a [gyakoriság] részleteket.
- c. Mivel [ez a hitel/e hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel, Önnek külön kell gondoskodnia arról, hogy a jelzáloghitel futamideje végén visszafizesse a még fennálló [a halasztott tőketörlesztésű hitel összege] tartozását. Ne feledkezzen meg az itt feltüntetett törlesztőrészleteken felül fizetendő esetleges további összegekről sem.
- d. E hitelnek [e hitel egy részének] a kamata változhat. Ez azt jelenti, hogy az Ön által fizetendő törlesztőrészek összege nőhet vagy csökkenhet. Például amennyiben a kamat [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, az Ön által fizetendő részlet [a forgatókönyvnek megfelelő törlesztőrészlet összege]-ra/re nőne.
- e. Az Ön által fizetendő összeg forintban kifejezett értéke az egyes [gyakoriság]-ban/ben eltérő lehet.
- f. Az Ön által fizetendő összeg az egyes [gyakoriság]-ban/ben [forintban kifejezett maximális összeg]-ra/re növekedhet.
- g. Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/hez/höz képest 20%-kal gyengülne, akkor Önnek az egyes [gyakoriság]-ban/ben [forintban kifejezett összeg]-val/vel többet kellene törlesztenie. Az Ön által fizetendő összegek ennél magasabbra is emelkedhetnek.
- h. Az Ön [a hitel pénzneme]-ban/-ben megállapított törlesztőrészeleinek a(z) forintba való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közzétevő intézmény neve] által [dátum]-án/én közzétett devizaárfolyam, vagy pedig a kiszámítás [dátum]-án/én a [referenciavérték vagy kiszámítási módszer] alkalmazásával történik.
- i. Részletes adatok: [Részletes adatok a kapcsolt megtakarítási termékekről és a halasztott kamatfizetésű hitelekről]

7. Szemléltető törlesztési táblázat

- a. Ebben a táblázatban a [gyakoriság] fizetendő összeg látható.
- b. A törlesztőrészek ([a megfelelő oszlop száma] oszlop) a fizetendő kamat ([a megfelelő oszlop száma] oszlop), adott esetben a fizetendő tőke ([a megfelelő oszlop száma] oszlop) és adott esetben az egyéb költségek ([a megfelelő oszlop száma] oszlop) összegéből állnak. (Adott esetben) Az egyéb költségek oszlopban szereplő költségek [költségek felsorolása]-hoz/hez/höz kapcsolódnak. A fennmaradó tőke ([a megfelelő oszlop száma] oszlop) az egyes törlesztőrészek után még törlesztendő hitelösszeg. [Táblázat]

8. További kötelezettségek

- a. A fogyasztónak a következő kötelezettségeket kell teljesítenie ahhoz, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett feltételekkel juthasson hitelhez: [Kötelezettségek]
- b. Felhívjuk figyelmét, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett hitelfeltételek (a kamatlábat is beleértve) változhatnak, amennyiben Ön nem tesz eleget e kötelezettségeknek.
- c. Felhívjuk figyelmét, hogy ha később eláll a hitelhez kapcsolódó bármely kapcsolódó szolgáltatás igénybevételétől, az az alábbi következményekkel járhat: [Következmények]

9. Előtörlesztés

- a. Ön jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére.
- b. Az előtörlesztés feltételei: *[Feltételek]*
- c. Előtörlesztési díj: *[az összeg, vagy ha nem lehetséges, akkor a kiszámítás módja]*
- d. Amennyiben a hitel előtörlesztése mellett dönt, kérem, vegye fel a kapcsolatot velünk, hogy pontosan megállapítsuk az előtörlesztés időpontjában esedékes előtörlesztési díjat.

10. Rugalmas elemek

- a. Tájékoztatás a fedezetcsereéről/a szerződés átruházásról:
Önnek lehetősége van ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni. *[Feltételek]*
Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.
- b. További elemek: *[magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában felsorolt további elemekről, és – választható jelleggel – a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].*

11. A fogyasztó egyéb jogai

- a. 15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelte után fogadhatja el az ajánlatot.
- b. Önnek *[az elállási időszak kezdete]* naptól számítva *[az elállási időszak hossza]* belül joga van elállni a megállapodástól. *[Feltételek]* *[Eljárás]*
- c. Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít.
- d. Amennyiben úgy dönt, hogy él *[a hitelszerződést érintő]* elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a 8. pontban említett, a hitelhez *[és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz]* kapcsolódó egyéb kötelezettségek.

12. Panaszok

- a. Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot *[a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás].*
- b. A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő: legfeljebb *[időtartam]*.
- c. Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően, a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, vagy (adott esetben) kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkérheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.

13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve

- a. A nem megfelelés típusai: *[A nem megfelelés típusai]*
- b. Pénzügyi és/vagy jogi következmények: *[Pénzügyi és/vagy jogi következmények]*
- c. Amennyiben nehézségei támadnak a *[gyakoriság]* törlesztőrészek fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb keressen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára.
- d. A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.

14. További tájékoztatás

- a. A hitelszerződésre alkalmazandó jog: *[A hitelszerződésre alkalmazandó jog]*.
- b. Amennyiben a hitelező a személyre szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelvet kíván használni: Az információkat és a szerződési feltételeket *[nyelv]* nyelven fogjuk rendelkezésére bocsátani. A hitelszerződés időtartama alatt az Ön hozzájárulásával *[nyelv]* nyelven kívánunk Önnel kapcsolatot tartani.
- c. A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog: *[A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog]*

15. Felügyelet

- a. A hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.
- b. A hitelközvetítő a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.

Aláírással tudomásul veszem, hogy a megbízott, illetve a képviselőtében eljáró _____ (név) (egyéni törzsszám: _____) értékesítő (továbbiakban együtt: megbízott) jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként egy hitelező képviselőtében jár el.

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

ügyfél

AZ FHTV. 2. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINTI, FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ HITELKERET SZERZŐDÉSI TÁJÉKOZTATÓ

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai

- a. Név/Cégnév: [név]
 b. Levelezési cím: [a fogyasztó által használandó cím]
 c. Telefonszám:*
 d. E-mail cím:*
 e. Telefaxszám:
 f. Internet cím:*
 g. Hitelközvetítő neve/cégneve (adott esetben): [név]
 h. Levelezési cím: [a fogyasztó által használandó cím]
 i. Telefonszám:*
 j. E-mail cím:*
 k. Telefaxszám:*
 l. Internet cím:*

* jelölt mezők kitöltése nem kötelező

Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozhat, ha nem, a sort törölni szükséges.

A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.

2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése

- a. A hitel típusa:
 b. A hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa:
 c. A hitel futamideje:
 d. Adott esetben Önt a hitelező bármikor felszólíthatja a hitel teljes összegének visszafizetésére:

3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás

- a. Hitelkamat vagy hitelkamatok: ...%
 [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
 b. Teljes hitel díj mutató (THM): ...%
 [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
 A hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti.
 c. Adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – és azok módosításának feltételei:
 [A hitelkamaton kívüli minden egyéb, a szerződés megkötésétől fizetendő ellenszolgáltatás.]
 d. Késedelmi kamat vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik:
 e. A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik:
 [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]

4. Egyéb jogi tájékoztatás

- a. Hitelszerződés felmondása: [a felmondási jog gyakorlásának feltételei, módja]
 b. Az Fhtv. 14.§ (4) bekezdés szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.
 c. Adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása: Ez a tájékoztatás _____ naptól _____ napig érvényes.

5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás

- a. A hitelezőnek a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve/cégneve: [név]
- b. Címe: [a fogyasztó által használandó cím]
- c. Telefonszáma*
- d. E-mail címe:*
- e. Telefaxszáma:*
- f. Internetcíme:*
- g. A hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba-vételi száma: [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
- h. A hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság:
- i. Az elállási jog gyakorlása:
- j. Önnek 14 naptári napon belül joga van elállni a hitelszerződéstől.
Az elállással kapcsolatos információk: [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
- k. A szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog:
 - l. Jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése: [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
- m. Nyelvhasználat: [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás – a fogyasztóval egyetértésben megállapított – nyelv]
- n. Szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát:

Aláírással tudomásul veszem, hogy a megbízott, illetve a képviseletében eljáró _____ (név)
(egyéni törzsszám: _____) értékesítő (továbbiakban együtt: megbízott) jelzáloghitel- és folyószámlahitelközvetítő függő ügy-
nökként egy hitelező képviseletében jár el.

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

ügyfél