

Tájékoztató a Tagi kölcsön igénybevételének feltételeiről

Az **OTP Nyugdíjpénztárban** tagi kölcsönt a pénztártag a **várakozási idő 3. évét követően** jogszabályban meghatározott rendszerességgel vehet igénybe az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére.

A tagi kölcsön **összege** nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg 30%-át. Az igénybe vehető tagi kölcsön minimális összege 50 000 Ft.

A tagi kölcsön **kamatának** mértéke a folyósítás napján érvényes jegybanki alapkamat mértéke + 5%. A kamat megfizetése előre, egy összegben esedékes, amelyet a Pénztár a tagi kölcsön folyósításának alkalmával annak összegéből levon. A Pénztár a kamatot a lejárat előtti visszafizetés esetén sem téríti vissza.

A tagi kölcsön **futamideje 12 hónap**. Az igénybe vett tőkeösszeg a futamidő végén, egy összegben válik esedékessé.

Tagi kölcsön igénybevételére **nem jogosult** az a pénztártag:

- akinek tagi kölcsöne van folyamatban,
- akinek a számláján tagi lekötés áll fenn banki hitel felvétele miatt,
- akivel szemben korábbi tagi kölcsöne miatt szankció merült fel,
- akinek a kérelem beadását megelőző 12 hónapban tagdíjhátraléka áll fenn.

A **kérelem** benyújtható a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon, vagy azzal azonos adattartalmú levélben.

A kérelemnek tartalmaznia kell:

- az igénylő adatait, aláírását
- az igényelt összeget
- a folyósítás módját.

A kölcsön iránti kérelmet a Pénztárhoz kell benyújtani. A Pénztár ügyvezetője dönt a kérelem elfogadásáról. Elfogadás esetén a Pénztár a kérelmező részére Kölcsönszerződést küld. Amennyiben a kölcsönt igénylő pénztártag számláján a kérelem beadását megelőző 12 hónapban tagdíjhátralék áll fenn, a pénztártagnak lehetősége van azt rendezni. A rendezés igazolását követően a tag folyamatos tagdíjfizetőnek tekintendő.

A Pénztár a kérelem beérkezését követő 15 napon belül köteles a Kölcsönszerződést vagy a hiánypótlásra felszólító levelet a kérelmező részére kiküldeni.

Amennyiben a tagi kölcsön aláírt szerződés visszaküldés hiánya miatt nem kerül folyósításra, a pénztár által küldött utolsó irat dátumát követő 45 nap után az előjegyzés törlésre kerül.

A kölcsön **folyósítása** a Kölcsönszerződés Pénztárba történő visszaérkezésétől számított 15 munkanapon belül történik.

A kölcsön **lejáratát előtti** 1 hónappal a Pénztár a tag részére emlékeztető levelet postáz, mely a visszafizetéshez szükséges készpénzátutalási megbízást is tartalmazza. A kölcsön visszafizetését követően a pénztártagot a kölcsön számla lezárásáról a Pénztár írásban tájékoztatja.

Amennyiben a **kölcsön törlesztésére a lejárat határidőig nem kerül sor**

- de a tag még a kölcsön lejáratát előtti írásban kéri az érvényesítést, úgy a Pénztár nem számít fel sem késedelmi kamatot, sem egyéb költséget
- de a tag még a kölcsön lejáratát előtti írásban kéri a halasztást, úgy a Pénztár halasztási kamatot, és egyéb költséget számít fel
- a Pénztár a lejáratot követően felszólító levelet küld, melyben közli a megfizetendő kölcsön összegét, a késedelmi kamattalány összegét és a fix költséget (3.980,-Ft). Ebben a szakaszban a törlesztés akkor tekinthető teljesítettnek, ha a felszólításban szereplő teljes összeg megfizetésre kerül
- ha a visszafizetés a felszólító levél kiküldését követő 8 naptári napon belül sem történik meg, a Pénztár a felszólító levélben közölt késedelmi kamattalánnyal és költséggel növelt összeggel megterheli a tag egyéni számláját (a kölcsön érvényesítésre kerül).

A tagi kölcsön hátralékának összege esedékessé válik a pénztártag kilépésével, átlépésével, szolgáltatás igénybevételével is, illetve amikor a Pénztár hitelt érdemlően tudomást szerez a pénztártag haláláról.

A kölcsön visszafizetésének esedékessége a futamidő lejáratától függetlenül beáll abban az esetben is, ha a tag olyan mértékű részösszeg kifizetését kezdeményezi, amelynek teljesítése esetén a tagi kölcsön-tartozás törlesztéséhez szükségesnél kisebb összeg maradna az egyéni számláján.

Az érvényesített **hátralék** a tag **adóköteles jövedelme**, mely után a vonatkozó adózási szabályok szerinti SZJA és SZOCHO fizetési kötelezettség áll fenn. A Pénztár az érvényesítéssel egyidejűleg jövedelemigazolást küld. Az igazolásban szereplő jövedelmet a vonatkozó év adóbevallásában kell szerepeltetni, és az SZJA-t a NAV 10032000-06056353 számlájára kell megfizetni.

A SZOCHO a NAV 10032000-06055912 számlájára fizetendő.

A pénzmosás megelőzéséről szóló törvény kötelezően előírja minden pénzügyi szervezet részére a vele kapcsolatban álló ügyfelek **beazonosítását**. A **tagi kölcsön kérelemhez csatolni kell a személyazonosító okmány mindkét oldalának, valamint a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalának a másolatát, és a hitelesített Azonosítási adatlapot**. Kérjük, hogy személyes adatainak azonosítása céljából szíveskedjen befáradni bármelyik OTP Bankfiókba a banki nyitvatartási időben, vagy a 1133 Budapest, Váci út 80. alatt lévő személyes ügyfélszolgálatunkra hétfőn 8:30-17 óráig, keddtől-péntekig 8:30-16 óráig.

A **kérelmet az azonosítási dokumentummal, a személyi okiratok másolatával kell** – aláírástól számított 30 napon belül – a **Pénztár levelezési címére** (OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369) **elküldeni**, vagy [AVDH-s hitelesítés](#) után a szolgaltatas@otpanyugdij.hu e-mail címre **megküldeni** (tárgyba kérjük beírni a TGK kódot), vagy a www.otpportalok.hu oldalon belépést követően az Elektronikus levelezés menüpontban **feltölteni**.

További kérdéseivel kapcsolatban ügyfélszolgálatunk a +36 1 3-666-555 telefonszámon áll rendelkezésére.

2020. július

Tagi kölcsön kérelem

Kérelmező Pénztárg tag adatai	Kérjük minden adatot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni!
<p>Alulírott</p> <p>Családi és utónév: _____</p> <p>Tagsági okiratszám: _____ Adóazonosító jel: _____ Születési idő: _____</p> <p>kijelentem, az OTP Nyugdíjpénztártól tagi kölcsönt szeretnék felvenni az alábbiakban megjelölt mérték/összeg szerint:</p> <p style="margin-left: 20px;"> <input type="radio"/> egyéni számlaegyenlegem (maximum) 30%-át <input type="radio"/> bruttó _____ Ft, azaz _____ Ft-ot. (mely összeg nem haladja meg az egyéni számlaegyenleg 30%-át) </p> <p>E-mail cím: _____ Telefonszám: _____</p> <p>Az e-mail címet és telefonszámot KIZÁRÓLAG a tagi kölcsönrel kapcsolatos tájékoztatáshoz kérjük, marketing célra nem használjuk fel!</p>	
Kérjük, hogy az alábbi felsorolt lehetőségek közül csak egyet válasszon és X-szel jelölje meg!	
<p>Alulírott kérem, hogy a tagi kölcsön összegét az alábbiak szerint kifizetni szíveskedjenek:</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="radio"/> belföldi lakossági folyószámlára: _____ – _____ – _____</p> <p>Számlavezető bank neve: _____</p> <p>Számlavezető bank címe: _____</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="radio"/> külföldi bankszámlára: _____</p> <p>IBAN: _____ SWIFT kód: _____</p> <p>Számlavezető bank neve: _____</p> <p>Számlavezető bank címe: _____</p> <p>Külföldi tartózkodási hely: _____</p> <p>_____</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="radio"/> postai utalással kérem</p> <p style="margin-left: 40px;"> <input type="checkbox"/> állandó lakcímrre <input type="checkbox"/> levelezési címre (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány) </p> <p>Cím: _____</p> <p>_____</p>	
Értesítés	
<p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> állandó lakcímrre <input type="checkbox"/> levelezési címre (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány)</p> <p>Cím: _____</p> <p>_____</p>	
Kérelmező adatai	
<p>Kelt: _____ . _____ . _____ . _____</p>	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 40px; display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin: 0 auto;"> X </div> <p style="text-align: right; margin-top: 5px;">Pénztárg / Igénylő aláírása</p>
<p>Kötelező melléklet:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Azonosítási adatlap (OTP Bank Nyrt. vagy személyes ügyfélszolgálat által hitelesítve) – Fénymásolat a személyazonosító okmány mindkét oldaláról, valamint a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldaláról. <p>Felhívjuk szíves figyelmét, hogy csak az eredeti példányban beküldött (1370 Bp. Pf. 369) pontosan, hiánytalanul kitöltött és aláírással ellátott nyomtatványt áll módunkban elfogadni!</p>	

postacím: OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369
székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
ügyfélszolgálat: 1133 Budapest, Váci út 80. OTP Bank fiók
telefon: +36 1 3666 555
www.otpnyugdij.hu
e-mail: info@otpnyugdij.hu

Azonosítási adatlap

Kérjük a nyilatkozatot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni!

1. Pénztártag/Igénylő adatai		Pénztártag/Igénylő tölti ki!
Családi és utónév:	<input type="text"/>	
Születési családi és utónév:	<input type="text"/>	
Állampolgárság:	Születési hely:	év, hó, nap: <input type="text"/>
Tagsági okiratszám:	<input type="text"/>	
Anyja (születési) neve:	<input type="text"/>	
Személyazonosságot igazoló okirat száma:	<input type="text"/>	
	Férfi <input type="checkbox"/> /Nő <input type="checkbox"/>	
Típusa:	Személyazonosító igazolvány/Kártyaformátumú vezetői engedély/Útlevel/Érvényes tartózkodási engedély (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)	
Lakcímkártya száma:	<input type="text"/>	
Lakcímkártyán szereplő cím:	<input type="checkbox"/> Állandó lakcím, annak hiányában <input type="checkbox"/> tartózkodási hely: <input type="text"/>	
	(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házzszám) <input type="text"/>	
Értesítési cím:	<input type="text"/>	
	(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házzszám) <input type="text"/>	
Tudomásul veszem, hogy a pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. szerinti azonosítási és személyazonosságot igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt., és az OTP Nyugdíjpénztár jogosultak az átvilágítási intézkedéseket elvégezni és az azonosítás során felhasznált okmányokról fénymásolatot készíteni a 2017. évi LIII. tv. 7. §. (8) bekezdés értelmében.		
Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek és az ügyintézés során		
<input type="checkbox"/> a saját nevemben járok el <input type="checkbox"/> más nevében járok el.		
Alulírott nyilatkozom, hogy		
<input type="checkbox"/> kiemelt közszerelőnek nem minősülök <input type="checkbox"/> kiemelt közszerelőnek minősülök (kérjük kitölteni a 3. Nyilatkozat kiemelt közszerelői státuszról pontot is)		
Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.		
Kelt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Pénztártag/Igénylő aláírása

2. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása		Az azonosító tölti ki!
Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztártag/igénylő azonosító (személyazonosságot és lakcímet igazoló) okmányaiban levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem és ezt aláírásommal igazolom.		
Kelt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Azonosító aláírása
Azonosítást végző szervezet megnevezése, szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője és a bankfiók kódja		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Azonosító olvasható neve	

