

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 **lejáratá előtt** 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 lejáratá előtt írásban kéri az érvényesítést, úgy a Pénztár nem számít fel sem késedelmi kamatot, sem egyéb költséget
- de a tag még a kölcsön lejáratá előtt 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 kamatátalány 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 kamatátalánnyal 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 szociális hozzájárulási adó 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 tárgynegyedét követő hónap 12. napjáig a NAV 10032000-06056353 számlájára kell megfizetni. Az SZOCHO az érvényesítést követő negyedév 12. napjáig fizetendő a NAV 10032000-06055912 számlájára. 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 7:45-17 óráig, keddtől-péntekig 7:45-16 óráig.

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

Budapest, 2019.

Tagi kölcsön kérelem

Kérelmező Pénztárgazdatai

Kérjük minden adatot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni!

Alulírott

Családi és utónév: _____

Tagsági okiratszám: _____ Adóazonosító jel: _____ Születési idő: _____

kijelentem, az OTP Nyugdíjpénztártól tagi kölcsönt szeretnék felvenni az alábbiakban megjelölt mérték/összeg szerint:

egyéni számlaegyenlegem (maximum) 30%-át

bruttó _____ Ft, azaz _____ Ft-ot.

(mely összeg nem haladja meg az egyéni számlaegyenleg 30%-át)

E-mail cím: _____ Telefonszám: _____

Az e-mail címet és telefonszámot KIZÁRÓLAG a tagi kölcsönrel kapcsolatos tájékoztatáshoz kérjük, marketing célra nem használjuk fel!

Kérjük, hogy az alábbi felsorolt lehetőségek közül csak egyet válasszon és X-szel jelölje meg!

Alulírott kérem, hogy a tagi kölcsön összegét az alábbiak szerint kifizetni szíveskedjenek:

belföldi lakossági folyószámlára: _____ - _____ - _____

Számlavezető bank neve: _____

Számlavezető bank címe: _____

külföldi bankszámlára: _____

IBAN: _____ SWIFT kód: _____

Számlavezető bank neve: _____

Számlavezető bank címe: _____

Külföldi tartózkodási hely: _____

postai utalással kérem

állandó lakcímre

levelezési címre (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány)

Cím: _____

Értesítés

állandó lakcímre

levelezési címre (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány)

Cím: _____

Kelt: _____ . _____ . _____ . _____

X

Pénztárgaz / Igénylő aláírása

Kötelező melléklet:

– 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.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy csak az eredeti példányban beküldött (1370 Bp. Pf. 369) pontosan, hiánytalanul kitöltött és aláírással ellátott nyomtatványt áll módunkban elfogadni!

Azonosítási adatlap

Kérjük szíveskedjen nyomtatott nagybetűvel kitölteni az adatlapot!

1. Pénztártag/Igénylő adatai

Pénztártag/Igénylő tölti ki!

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Állampolgárság: Születési hely: Születési idő:

Anyja (születési) neve:

Személyazonosságot igazoló okirat száma: Férfi / Nő

Típusa: Személyazonosító igazolvány / Kártyaformátumú vezetői engedély / Útlevel / Érvényes tartózkodási engedély (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)

Lakcímkártya száma:

Lakcímkártyán szereplő cím: Állandó lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, hászám)

.....

Értesítési cím:
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, hászám)

.....

2. Pénztártag/Igénylő nyilatkozata és aláírása

Pénztártag/Igénylő tölti ki!

Alulírott nyilatkozom

kiemelt közszereplőnek nem minősülök

kiemelt közszereplőnek minősülök

A pénzmosásról és terrorizmusról finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti joggal rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa; élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője. Az alábbi kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok:

családi és utóneve: születési ideje:

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Az alábbi kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok:

családi és utóneve: születési ideje:

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközeim forrásai az alábbiak:

Kelt:

Pénztártag/Igénylő aláírása

3. Egyéb nyilatkozatok*Pénztárhoz/Igénylő tölti ki!*

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy az OTP Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a pénztárak közötti eljárás lebonyolítása érdekében ezen azonosítási adatlapot az OTP Nyugdíjpénztár az átadó pénztár részére átadja.

Igen Nem

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., az OTP Nyugdíjpénztár az azonosítást elvégezze. Tudomásul veszem, hogy az azonosítás során felhasznált okmányaimról fénymásolat készül a 2017. évi LIII. tv. 7. §. (8) bekezdés értelmében.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek és az adatok kitöltése során a

saját magam nevében járok el más nevében járok el.

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:

.....

Pénztárhoz/Igénylő aláírása

4. Nyilatkozat az életjáradékról (Csak életjáradék szolgáltatás igénylése esetén töltendő ki!)*Pénztárhoz/Igénylő tölti ki!*

Tudomásul veszem, hogy az Öpt. 47. § (6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztárhoz tartozó részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatokat kezel. Az Info tv. 5. § ('B) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, valamint az Öpt. 47. § (6a) rendelkezésében írtak szerint az OTP Nyugdíjpénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló biztosító részére a személyes adataimat átadhatja.

Egyidejűleg önként és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár biztosítótól vásárolt életjáradék nyújtására vonatkozó szerződéses kapcsolatban, az általam életjáradék szolgáltatás igénylése alapján elkészített kizárólag a biztosítási ajánlatban rögzített személyes adataimat az életjáradék szolgáltatásnak céljából a Groupama Biztosító részére átadja.

Igen Nem

Kelt:

.....

Pénztárhoz/Igénylő aláírása

5. 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 pénztárhoz/igénylő azonosító (személyazonosságot és lakcímet igazoló) okmányaimban levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem és ezt aláírásommal igazolom.

Kelt:

.....

Azonosító aláírása

**Azonosítást végző szervezet megnevezése,
szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője
és a bankfiók kódja**

.....

.....

Azonosító olvasható neve