

Utry Oszkár

Feladó: Harmath Adrienn [Harmath.Adrienn@oc.hu]
Küldve: szerda 2021. február 10 9:40
Tárgy: Budapest Bank - Jóljáró csomag értékesítésének specialitásai. FONTOS!

Kedves Partnereink!

Fontos, hogy milyen speciális feltételek vannak a Budapest Bank Jóljáró csomag értékesítésének.

Az alábbi tényezőket érdemes figyelembe venni:

A Jóljáró csomag (JJ) minden esetben jelölésre kell kerüljön az ügyfélközvetítő lapon a Jelzálog hitel mellett! (nem lakossági fizetési szla, hanem Jóljáró csomag jelölés szükséges!)

Ha a Jóljáró csomag hiteligénnyel jár együtt, az igénylés során figyelembe vett igazolt havi nettó jövedelem az irányadó. Amennyiben az ügyfél a Jóljáró igénylésekor nem kér sem folyószámlahitelt, sem hitelkártyát, de a Jóljáró szerződés aláírásához képest 30 napon belül nyújtott be hiteligénylést, ami alapján megállapítható az igazolt havi nettó jövedelme, Megbízó utóbbi jövedelmet veszi alapul a jutalék mértékének megállapítása során.

A JJ csomag JH-val együttes igénylése esetén a bíráló sorrendje:

1: JH, majd ennek jóváhagyását követően ->

2: JJ elemei: Hitelkártya (HK), Bankszámla hitelkeret (OD)

Ez a bírálási sorrend azért fontos, hogy az ügyfél hitelkapacitását ne ronthassa le a jóváhagyott HK hitelkeret és az OD! (ugyanaz a bírálási sorrend igaz a Személyi kölcsön mellé igényelt JJ csomag esetében is)

Ha az ügyfélnek a hitelkapacitásába nem fér bele a JH (/SZK) jóváhagyását követően a HK és az OD, akkor az ügyfélnek (JH esetén) a kezdeti költségek (SZK esetén az első havi törlesztést követően az első havi törlesztőrészlet összege) nem a HK-n, hanem a Jóljáró csomagban nyílt Zéró Extra, vagy Komfort Extra szláján kerülnek jóváírásra (de ez csak abban az esetben történhet, ha az igénylés benyújtásakor JJ csomagot igényelt az ügyfél).

Az emelt jutalék fizetésének nem feltétele az, hogy a JJ csomag minden eleme jóváhagyásra kerüljön, tehát, ha elutasításra kerül akár a HK, akár az OD, vagy mindkettő, de a számlacsomag aktívává válik (ez a JH törlesztéssel meg is valósul!), akkor a partner részére a JJ csomagra vonatkozó teljes jutalék kifizetésre kerül!

SZK mellé igényelt JJ esetén: A „Jóljáró Csomag Személyi kölcsön mellé” (SZK mellé igényelt JJ csomag esetén **JELENTŐSEN** eltérő mértékű a JJ Jutalék!) után járó jutalék kifizetésének feltétele, hogy az azzal együtt igényelt személyi kölcsön folyósításra kerüljön, az ügyfél a személyi kölcsön szerződés aláírás előtt vagy után legfeljebb 15 nappal aláírja a Jóljáró Csomaghoz tartozó szerződést, és a Jóljáró Csomaghoz tartozzon legalább egy élő szolgáltatás. A Jóljáró Csomag után fizetendő jutalék mértékére a személyi kölcsön szerződés ügyfél általi aláírásakor érvényes jutalékszabályzat rendelkezései az irányadók.

Jóljáró Csomagban Megbízó csak az ilyen konstrukcióban újként kötött szerződések után fizet jutalékot Megbízott részére (ennek megfelelően a korábban kötött, de a közvetítés során Jóljáró Csomagra módosított szerződések után nem).

Amennyiben a Jóljáró Csomagban az ügyfél Lakossági hitelkártya igénylése nem kerül a Megbízó által jóváhagyásra (és így hitelkártyaszerződés nem kerül megkötésre az ügyfél és a Megbízó között), úgy a Megbízó kizárólag az újként nyíló fizetési számla után járó jutalékot fizeti Megbízott részére.

Amennyiben a Jóljáró Csomagban ügyfél nyitott lakossági fizetési számlát, az aktív lakossági fizetési számla után Megbízó számlánként aktivitási jutalékot fizet Megbízott részére. Felek aktív fizetési számlának tekintik azokat a fizetési számlákat, amelyeken a számlanyitást követő 12 hónapból az utolsó 10-ben összesen legalább 600 000 forint értékű jóváírás történik. Amennyiben a fizetési számlán nem teljesül az előzőekben meghatározott forgalmi követelmény, vagy a fizetési számla a számlanyitást követő 12 hónapon belül megszüntetésre kerül, úgy azt itt rögzített mértékű aktivitási jutalékra a Megbízott nem válik jogosulttá.

Jóljáró Csomag megszüntetése esetén Megbízó nem írja vissza a Jóljáró Csomag kapcsán kifizetett jutalékot.

JJ csomagra jutalék visszairás nem lesz! Tehát, ha az ügyfél 6 hónapon belül önerőből vagy külső banki hitelből, vagy 2 éven belül külső banki hitelből előtörleszti a jelzáloghitelét, a JH jutalékvisszairással egyidejűleg a JJ jutalékot nem fogjuk visszairni!

A jutalékszabályzatunkban a fentiek az alábbiak szerint szerepelnek:

1. „Bővül a közvetíthető termékek köre, az alábbi feltételekkel bevezetésre kerül a Jóljáró Csomag közvetíthetősége. A Bank lehetőséget biztosít a Jóljáró Csomag értékesítésére.
2. ***Ha a Jóljáró csomag hiteligényléssel jár együtt, az igénylés során figyelembe vett igazolt havi nettó jövedelem az irányadó. Amennyiben az ügyfél a Jóljáró igénylésekor nem kér sem folyószámlahitelt, sem hitelkártyát, de a Jóljáró szerződés aláírásához képest 30 napon belül nyújtott be hiteligénylést, ami alapján megállapítható az igazolt havi nettó jövedelme, Megbízó utóbbi jövedelmet veszi alapul a jutalék mértékének megállapítása során.** Az igazolt havi nettó jövedelem igazolása és meghatározása a 32/2014 (IX.10.) MNB rendeletben rögzítettek szerint történik.
3. Jóljáró Csomag megszüntetése esetén Megbízó nem írja vissza a Jóljáró Csomag kapcsán kifizetett jutalékot.”

További fontos információk:

Jóljáró csomag (továbbiakban JJ)

- Az alábbi 4 terméket foglalja magában:
 - lakossági fizetési számla (Zéró Extra vagy Komfort Extra)
 - lakossági fizetési számlához tartozó folyószámla hitelkeret
 - GO Hitelkártya
 - megtakarítási számla (februárban várhatóan kikerül a csomagból)
- Minden meglévő Budapest Bank hitelkártya és/vagy folyószámla (kivéve BázisJ törlesztési számla) beemelhető lesz a Jóljáróba.
- **Törlesztési számla (BázisJ) nem adható JJ-ban**
- JJ csomagot csak azon ügyfelek igényelhetnek, akik a csomag igénylésekor nem tiltják a marketing célú megkeresést és nem szerepelnek a negatív KHR listán!!

JJ közvetítési jogosultság

- **A közvetítőknak nem kell külön vizsgát tenni**
- a közvetíthető termékekre való jogosultság automatikusan kibővítésre kerül a JJ-val

Ügyfélnek nyújtott kedvezmény

- A jelzáloghitel induló költségeinek visszatérítését a JJ-ban igényelt hitelkártyán fogjuk elsődlegesen jóváírni
- Amennyiben a kártya igénylést nem tudjuk jóváhagyni (pl jövedelem terhelés miatt), akkor az induló költségek a fizetési számlán kerülnek jóváírásra
- Induló költségek jóváírása azokra a tételekre vonatkozik melyeket visszatérítünk (nem elengedünk). PL: MFL esetén az értékbecslési díj elengedésre, KJO és FH díj visszatérítésre kerül
- Az induló költségeket a kártya jóváhagyott keretének túllépésével (túltöltésével) fogjuk jóváírni a jelzáloghitel folyósításának napján. A kártyán jóváírt összeget a kártya aktiválásával és használatával lehet elkölteni.

Ügyfél tájékoztatás

Abban az esetben, ha a partner jelzáloghitel mellé értékesít JJ -t , a közvetítésnek két gyakorlata lehet:

- A.** a közvetítő csak leadeli a jelzálog hitelt, minden dokumentum kitöltés a bankfiók segítségével történik, így a JJ-t is a fiók adja el és tájékoztat teljes körűen.
- közvetítő általános tájékoztatást ad, elmondja, hogy az induló költségek egy hitelkártyán kerülnek jóváírásra, melyet annak használatával lehet realizálni.
- B.** a közvetítő a jelzáloghitel igénylésében közvetlenül részt vesz, igénylőlapot töltet ki, stb. Itt a munkatársatok aktív közvetítője kell legyen a JJ-nak és vele együtt a hitelkártyának.
- itt szigorú jogi értelemben hitelkártya közvetítés is történik, hitelkártya versengő ajánlatokat kell átadni, dokumentált módon előzetes tájékoztatást kell adni

Mindkét fenti esetben a munkatársatok tájékoztatást kell adjon arról, hogy a bank marketing célú megkeresését engednie kell az ügyfélnek, máskülönben a JJ csomag nem igényelhető.

Jutalékfizetés

- Azokra a JJ csomagokra fizetünk jutalékot, melyeknél **legalább az egyik Jóljáró termék megvalósul és aktív lesz**
- **a jutalék elszámolás alapelve a JJ-hoz kapcsolódó igazolt havi nettó jövedelem összegének vizsgálata, ügyletenként**
- jutalék visszaírás nem lesz a JJ-ra
- a már meglévő JJ csomaggal rendelkező ügyfelek után JJ jutalékot nem tudunk fizetni

Üdv:

Bánfalvi László