

„Jó, hogy kizárólag olyan híreket kapok, amelyek számomra fontosak!”

Egyre gondolunk.

Erste Partneri Hírlevél



2018. március 29. **8/2018.**

Kedves Partnerünk!

A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítésnek az **MNB által kiírt feltételeiben** 2018. április elsejei hatállyal kötelezően alkalmazandó folyamatváltozás következik be a közvetített ügyletek esetén. Pontosabb szabályok mentén szükséges a közvetítői eljárás esetén az Ajánlatot átadni a fogyasztó (adós) részére, valamint új kötelezően alkalmazandó dokumentum is kapcsolódik a fogyasztó és közvetítő közötti dokumentum átadás kapcsán, melyet a Banknak a hitelkérelem részeként meg kell őriznie. Lentebb látjátok összefoglalóan a teljes folyamatot a változásokkal egységes szerkezetben.

- A **közvetítő 2 példányban kinyomtatja az általános és személyre szóló tájékoztató** részzel az ügyletre vonatkozó kalkulációt (fogyasztóbarát kötelező ajánlati rész nélkül) és az **ügyféllel** ezeket **aláírhatja**, valamint a **közvetítő is aláírja** ezeket a „Tanácsadó/Közvetítő” aláírás részen (a dátum a kiadott tájékoztató dátuma lesz)
- A **közvetítő 2 példányban kinyomtatja, és megfelelő adatokkal feltölti** a „Nyilatkozat a dokumentáció átadásának napjáról és az ajánlat átvételének módjáról” című dokumentumot és az ügyféllel aláírhatja, illetve ő maga is aláírja (1 példány ügyfélnél marad). A **közvetítő köteles** a hitelkérelmet és a kapcsolódó hiánytalan dokumentációt legkésőbb a dokumentumok átvételétől számított **5. munkanapig a Bank részére átadni.**
- A közvetítő a hitelre vonatkozó teljes dokumentációt beviszi a fiókba és a bankfióki tanácsadó (továbbiakban: Tanácsadó) ellenőrzi a közvetítő által hozott dokumentációt. **Ha a közvetítő nem hozott be minden szükséges dokumentumot, a kérelem nem fogadható be!**
- Tanácsadó ellenőrzi a „**Nyilatkozat a dokumentáció átadásának napjáról és az ajánlat átvételének módjáról**” című dokumentum meglétét és helyes kitöltését (pl.: közvetítői megbízással egyező adatok). Amennyiben a dokumentum kitöltése hibás **a kérelem NEM fogadható be. Amennyiben** a dokumentum keltezése és a dokumentáció közvetítő általi átadása (Tanácsadó részére) között több mint 5 munkanap telt el, akkor **a kérelem befogadható, de felhívjuk a figyelmedet, hogy az MNB által kiírt feltételeket köteles vagy betartani.** Minden esetben érkeztető bélyegzővel kell ellátni a dokumentum átvételét.

- **A Tanácsadó kizárólag csak a fogyasztóbarát kötelező érvényű ajánlati részt nyomtatja ki 3 példányban a kérelem befogadásakor.** Az ajánlat dátuma megegyezik a befogadás dátumával, **3 példányt aláír a tanácsadó és a közvetítő, amiből visszaad 2 példányt a közvetítő részére.**
- **Közvetítő feladata,** hogy vigye el az ügyfelek részére a **Bank által aláírt papír alapú ajánlatot az ajánlat keltezésétől számított 5 munkanapon belül és hozzon vissza belőle egy adós, vagy adóstárs által is aláírt példányt (1 példányt az ügyfélnél hagy)** az ajánlat ügyfél részéről történő átvételének napját igazolandó, az átvételtől számított **5 munkanapon belül**. A közvetítő kötelezettsége, hogy 5 munkanapon belül átadja az Ajánlatot, majd az átvételt követő 5 munkanapon belül visszahozza a Bank részére, ennek hiánya nem akadályozza a kérelem elbírálását. Minimális elvárás, hogy legalább az Ajánlat ügyfél általi átvételét igazoló dokumentum **a szerződéskötésig visszajusson a Bankba**. A visszahozott (ügyfél által is aláírt) Ajánlatot **banki érkeztetővel látjuk el**.
- Folyósítás ellenőrzésekor vizsgálja a Bank, hogy rendelkezésre áll-e a minden fél által aláírt megfelelő adatokkal feltöltött Ajánlati példány.

A fenti folyamatot, dokumentációs követelményt április 2-től befogadott ügyletekre kell alkalmazni.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban kérdések merülnének fel, kérjük, fordulj bizalommal a támogató kollegákhoz (elérhetőségeinket megtaláljátok a www.erstepartner.hu honlapon, a Kapcsolat menüpontban).

Sikeres értékesítést kívánunk!

Üdvözlettel

Partneri Értékesítés, Erste Bank Hungary Zrt.

Melléletek:

- Nyilatkozat a dokumentáció átadásának napjáról és az ajánlat átvételének módjáról
- Csekklista Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel (lakásvásárlás és hitelkiváltás)
- Csekklista Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel (építés)