

Utry Oszkár

Feladó: Szabó Szandra [Szabo.Szandra@oc.hu]
Küldve: kedd 2019. június 25 17:45
Címzett: Szabó Szandra
Tárgy: BEADÁSI DOKUMENTÁCIÓ 3 LÉPÉSBEN - Ügyfél tájékoztatás folyamata Pénznavigátor rendszerével
Mellékletek: ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ.pdf; Alatalanos_Tajekoztato_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Elozetes_kozvetitoi_tajekoztato_az_53_2016_NGM_rendelet_alapjan_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Hitelszerzodesekre_vonatkozó_összehasonlító_tajekoztato_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Igenyfelmero_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Kozvetitoi_Tajakoztato_Osszesito_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; NYILATKÖZAT_TARTÓS_ADATHÖRÖZŐN_KÁPOTT_TAJEKOZTATOROL_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Szemelyre_szolo_tajekoztato_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Tajekoztato_a_Fogyasztói_Kezessegi_Zalog_szerzodeshez_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Torlesztorezlet_lehetseges_valtozasai_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Ugyfel-Tajekoztatasi_Segedlet_HC_Kozpont_20190619_Aranyos_Ugyfel.pdf; Üzletszabályzat.pdf
Fontosság: Sürgős

Kedves Partnereink!

Közkívánatra, szeretném összefoglalni nektek a beadási dokumentáció gyakorlati lépéseit, mintákkal - a lehető legegyszerűbb módon.

Kérem, hogy nagyon figyelmesen olvassátok el és kövessétek a benne foglaltakat!
Üdvözlettel,

Bánfalvi László

1., Rövid összefoglaló

BEADÁSI DOKUMENTÁCIÓ 3 LÉPÉSBEN - Ügyféltájékoztatás folyamata Pénznavigátor összbanki kalkulátor modullal

1. LÉPÉS: az alábbi dokumentum-csomag kerül kiküldésre e-mailen az Ügyfélnek az igényfelmérés megkezdését megelőzően, Ügyfél nevének és e-mail címének rögzítését követően:

- Üzletszabályzat (1 pld. mellékelve)
- Adatkezelési tájékoztató (1 pld. mellékelve)
- Előzetes közvetítői tájékoztató (1 pld. mellékelve)

Ezt Te is megkapod az Ügyféllel egyidőben a saját postafiókodb!

2. LÉPÉS: Ügyfél igények felmérése, kalkulációk elkészítése

FIGYELEM!! Összbanki kalkulátorban **Ügyfélminősítés + törlesztőrészlet** modul **használat** kötelező!!

3. LÉPÉS: a folyamat végén ezek a dokumentumok kerülnek kiküldésre e-mailen az Ügyfél részére (tételenként 1 pld. mellékelve):

- Nyilatkozat tartós adathordozón kapott tájékoztatóról
 - Közvetítői tájékoztató összesítő
 - Előzetes közvetítői tájékoztató
 - Igényfelmérő
 - Hitelszerződésekre vonatkozó összehasonlító tájékoztató
 - Általános tájékoztató
 - Személyre szóló tájékoztató
 - Törlesztő részlet lehetséges változásai
 - Tájékoztató a fogyasztói kezességi zálog-szerződéshez
-
- Ügyfél-tájékoztatási segédlet

Ezt az e-mail-t Te is megkapod az Ügyféllel egyidőben a saját postafiókodb!

„NYILATKOZAT TARTÓS ADATHORDOZÓN KAPOTT TÁJÉKOZTATÓRÓL” megnevezésű nyomtatványt **Ügyfél 2 példányban aláírja**

További teendőd:

- az **Ügyfél által aláírt nyomtatványt** be kell szkennelned
- és **hozzá kell csatolnod** a postafiókdra érkező e-mailben **a többi melléklethez**
- figyelned kell arra, hogy **a levél tárgyában az adós neve szerepeljen,**
- majd továbbítanod kell a **beadas@hckozpont.hu** címre.

2., Részletesen:

1. LÉPÉS: az alábbi dokumentum-csomag kerül kiküldésre e-malen az Ügyfélnek az igényfelmérés megkezdését megelőzően, Ügyfél nevének és e-mail címének rögzítését követően (**Ezt Te is megkapod az Ügyféllel egyidőben a saját postafiókodb!**):

Tisztelt Aranyos Ügyfél !

Köszönjük, hogy pénzügyei intézéséhez a HC Központ Kft-t választotta!

Az Ön igényeinek megfelelő ajánlat megküldése előtt szeretnénk felhívni a figyelmét a tevékenységünkkel és az adatkezelésünkkel kapcsolatos tájékoztatóinkra, amelyek a mellékletben megtekinthetők.

Üdvözlettel:

Kedves Közvetítő

e-mail: rendezveny@hckozpont.hu

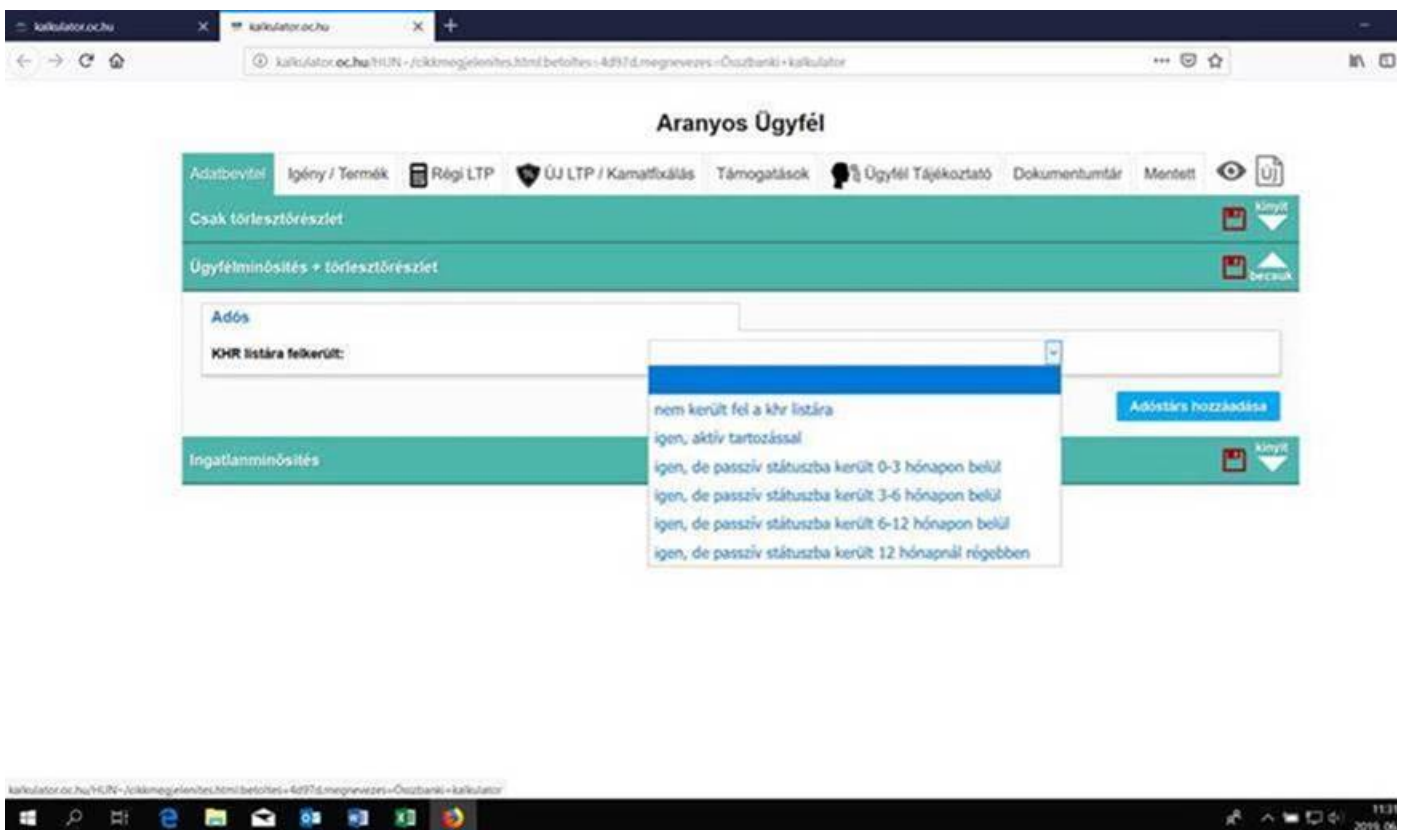
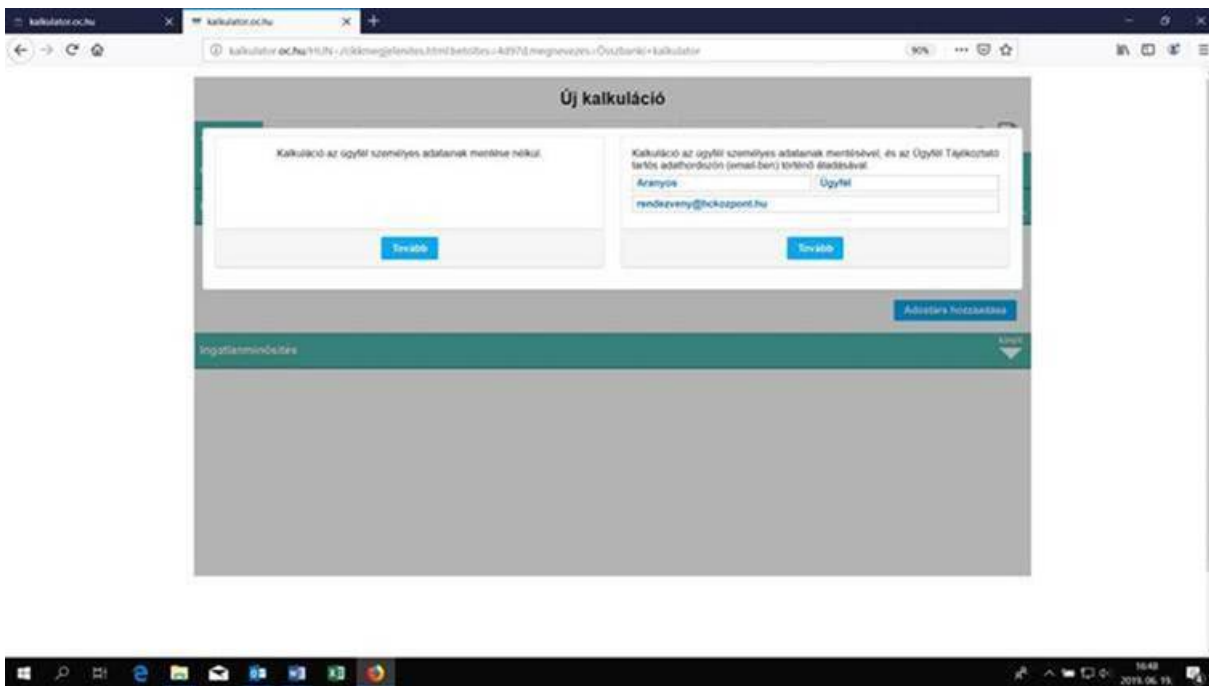
HC Központ Kft

Hitelközvetítő Hálózat

Mellékletek megnevezése:

- Üzletszabályzat
- Adatkezelési tájékoztató
- Előzetes közvetítői tájékoztató

2. LÉPÉS: Ügyfél igények felmérése, kalkulációk elkészítése – **FIGYELEM!!** Összbanki kalkulátorban **Ügyfélminősítés + törlesztőrészlet** modul **kötelező használata!!**



kalkulator.ochu

kalkulator.ochu

kalkulator.ochu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d,megnevezes=Osszbanki+kalkulator

Adós

KHR listára felkerült:

Van-e végrehajtásból eredő letiltás az ügyfél jövedelméből?

Van hátralékosan törlesztett hitele? Nincs
 0-30 nap közötti elmaradás
 30 napot meghaladó elmaradás

Hitelcél:

Piaci kamatozású

- Használt lakóingatlan vásárlás (PK)
- Új lakóingatlan vásárlás (PK)
- Új lakóingatlan építés (FK)
- Használt lakóingatlan korszerűsítés (PK)
- Használt lakóingatlan bővítés (PK)
- Üdülő, nyaraló vásárlás
- Üdülő, nyaraló építés
- Lakóingatlan felújítás
- Nem lakásosú ingatlan vásárlása, felújítása, korszerűsítése
- Lakásosú hitelkiváltás
- Egyéb hitelkiváltás
- Szabad felhasználású jelzáloghitel
- Személyi kölcsön
- Építési telek vásárlása

Államilag támogatott

- Használt lakóingatlan vásárlás (ÁT)
- Új lakóingatlan vásárlás (ÁT)
- Új lakóingatlan építés (ÁT)
- Használt lakóingatlan korszerűsítés (ÁT)
- Használt lakóingatlan bővítés (ÁT)

Hitel összege:

Inkább ma vanni kívánt futamidő: =

kalkulator.ochu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d,megnevezes=Osszbanki+kalkulator

kalkulator.ochu

kalkulator.ochu

kalkulator.ochu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d,megnevezes=Osszbanki+kalkulator

Nem lakásosú ingatlan vásárlása, felújítása, korszerűsítése

Lakásosú hitelkiváltás

Egyéb hitelkiváltás

Szabad felhasználású jelzáloghitel

Személyi kölcsön

Építési telek vásárlása

Hitel összege:

Igénybe venni kívánt futamidő: =

Vezetéknév:

Keresztnév:

Email cím:

Telefonszám:

Nem:

Állampolgárság:

Családi állapot:

Születési idő (év.hó.nap): A hitelbírálatkor legfeljebb 75 év szülinapi kor lehet.

Jövedelemmel rendelkezők száma a háttérben:

Elteremtett száma a háttérben:

Jövedelem:

11:00
2019.06.11

kalkulator.oc.hu

kalkulator.oc.hu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d.megnevezes=Összbanki+kalkulator

Jövedelem: ↓

Határozatlan (alkalmazott) Határozott (alkalmazott) Vállalkozói Egyéb

Alkalmazotti munkaviszony (csak ha lejárt a próbaidő):

Munkáltató megnevezése:

Kezdetre: 2010/11 év/hó

Jövedelem típus	Összeg (éves összeg, vagy havi összeg esetén előző 3 havi nettó átlag)	Folyószámlára érkezik	Mióta érkezik folyószámlára?	Igazolhatóan, de nem folyószámlára érkezik (Munkáltató, Adóhatóság, Posta által)
Alkalmazotti munkaviszony	450 000 Ft/hó	<input checked="" type="checkbox"/>	év/hó	<input type="checkbox"/>

További jövedelem

További munkaviszony

Hány havi folyószámla múlttal rendelkezik: Több mint 3 hónap

Letiltás összege a jövedelemből (benyújtásig nem fizeti vissza): Ft/hó

Ha van túlhívott, keret jellegű hitele az utolsó 3 hónapban, akkor:

a 3 hónap legmagasabb túlhívásának összege (egy hónapban összesen): Ft

1 hónap túlhívásának legmagasabb darabszáma (egy hónapban összesen): db/hó

Elsődleges bank:

kalkulator.oc.hu

kalkulator.oc.hu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d.megnevezes=Összbanki+kalkulator

Ha van túlhívott, keret jellegű hitele az utolsó 3 hónapban, akkor:

a 3 hónap legmagasabb túlhívásának összege (egy hónapban összesen): Ft

1 hónap túlhívásának legmagasabb darabszáma (egy hónapban összesen): db/hó

Elsődleges bank: Budapest Bank Zrt.

folyószámlára érkezik: Alkalmazotti munkaviszonyból származó jövedelem

Fennálló hiteltartozás

Másodlagos bank hozzáadása

Havi megtakarítás (hiteltörlesztés, megélhetési költségek után):

havi lakástakarék befizetés: Ft

lekötött betét: Ft

értékpapírszámla: Ft

egyéb megtakarítási termék: Ft

Adóstárs hozzáadása

A pirossal megjelölt adatok megadása szükséges az ajánlat készítéshez.

Ajánlat készítés

kalkulator.oc.hu/HUN-/cikkmegjelenites.html?betoltes=4d97d.megnevezes=Összbanki+kalkulator

igényfelmérés

Hitelelt: **Használt lakóingatlan vásárlás (PK)**

Hitel összege:

Igénybe venni kívánt futamidő: =

Mennyit tudna havonta fizetni?

Rendelkezik lakástakarékpénztárral? Igen

Türelmi idő önállóan: 6 hónap 1 év 2 év 3 év 4 év 5 év

Kamatperiódus:

Összes / Egyik sem

1 havi 3 havi 6 havi

1 éves 5 éves 10 éves 15 éves 20 éves FIX

Bankok / Ügyfélkategóriák

Összes / Egyik sem

Budapest Bank Zrt. CIB Bank ERSTE Bank Hungary Nyrt.

KH Bank Zrt. MKB Bank Zrt. OTP Bank Nyrt.

(K1 K2 K3 K4 K5 K6) Raiffeisen Bank Zrt. Sberbank Magyarország Zrt.

Takarékszövetkezeti Bank Zrt. UniCredit Bank Hungary Zrt.

Kedvezmények

alt havi jövedelem

Kedvezmények

Hitelet folyósító banknál vezetett számlára **utalt havi jövedelem** összege:

Hitelet folyósító banknál vezetett számlára **utalt havi jóváírás (jövedelmen felől)** összege:

Hitelet folyósító banknál vezetett, vagy hitelfelvétel elhelyezhető megtakarítás összege:

Havi csoportos beszedés vállalása:

Banknál kötött vagyonbiztosítás vállalása: Igen

Banknál kötött életbiztosítás vállalása: Igen

Prémium szolgáltatású számlanyitás: Igen

Prémium szolgáltatású számlanyitás: Összes pénzügytel BB CIB ERSTE K&H MKB OTP Raiffeisen Sberbank TKB UniCredit

Bankszámla tranzakciók havonta: (bankkártyahasználaton kívül)

Bankkártyával történő vásárlás összege havonta minimum:

Törlesztési biztosítás megkötését vállalja: Igen

Igényelt hitel összegének százalékos aránya az ingatlan forgalmi értékéhez képest:

Takarék Kereskedelmi Bank ezüst/arany kedvezmény kategóriára: Ezüst Arany

CIB Magnifica vagy Privát Banking Ügyfél: Igen

CIB partneri kedvezmény: Igen

HC Központ egyedi kamatkedvezmény: Igen

Speciális egyedi kedvezmények:

BB Egyenlítő személyre szabás:

Számlára érkező havi jövedelem:

Havi megtakarítás:

Kezdeti megtakarítás:

Calculator interface for selecting a bank account. The page title is "Cvii egyenlet megjelölés".

Egyedi ügyfélcsoportok

- Közszférában dolgozó: Igen ↓
- Honvédelmi dolgozó: Igen ↓
- Takarék Kereskedelmi Bank Flotta tag: ↓
- Erste dolgozó kedvezmény: Igen ↓
- BB dolgozó/dolgozó exkluzív számlacsomag: Igen ↓

Induló költségek számításához szükséges információk

Átutalási díj felszámításra kerül? Igen ↓

Fedezet típusa: ↓

- Lakás: Igen db
- Családi ház, üdülő, nyaraló: Igen
- Építési telek: Igen
- Egyéb, nem lakóingatlanok (kereskedelmi, ipari, szántó, gyep...): Igen

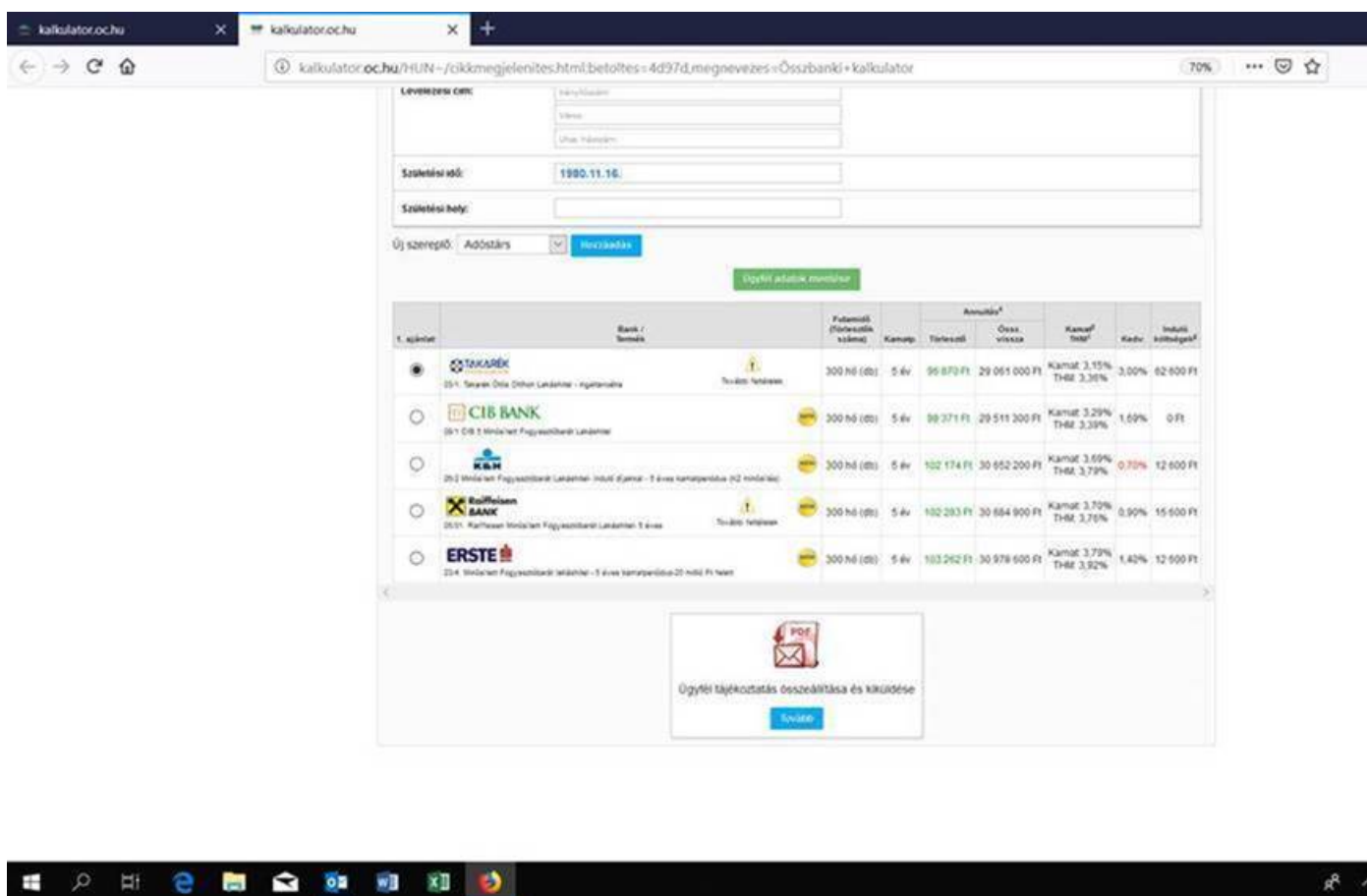
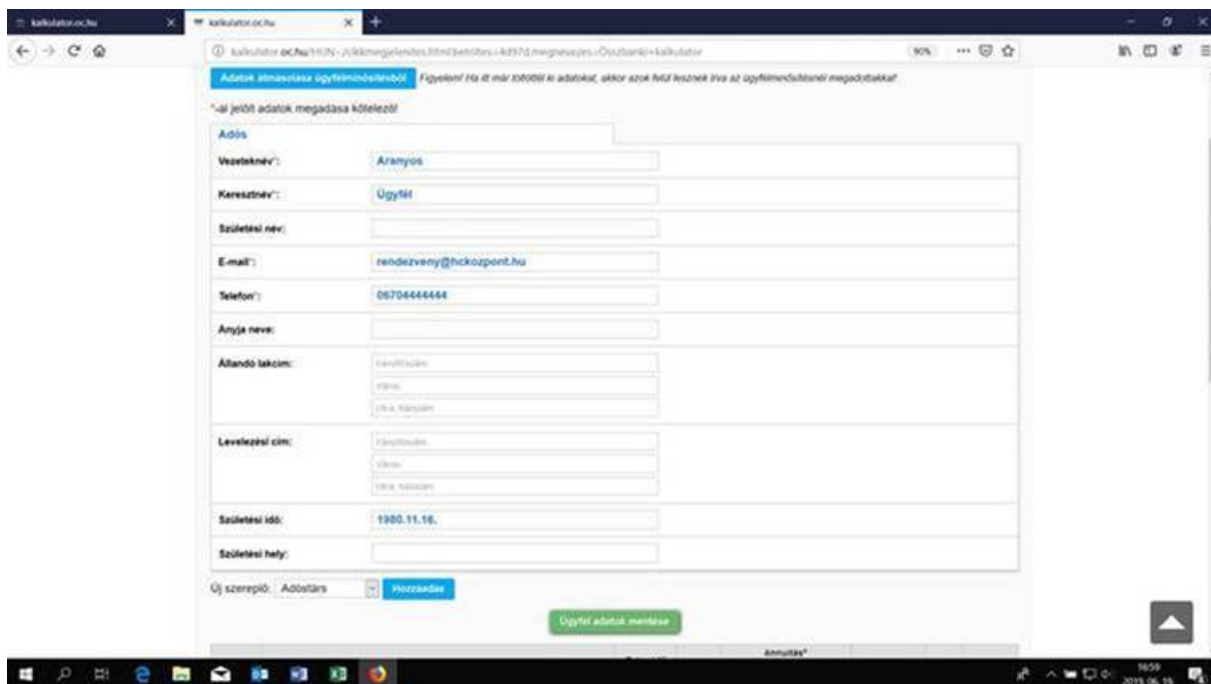
Csak a megfeleleket mutatása: Igen

Buttons: Újrászámolt, Újrászámolt és felül, Újrászámolt és mentés másként, Ügyfélműködés ajánlatok mentése

Bottom navigation: Törvényi maximum, Annuitás

Calculator interface showing a table of bank account offers. The page title is "Ügyfélműködés ajánlatok mentése".

Bank	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	Állomány	
ÖZBANK	1211 Személyi Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	36 870 Ft	28 061 000 Ft	Kamat: 3,15% Téte: 3,30%	0,00%
CIB BANK	1211 02-1 Személyi Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	36 371 Ft	28 061 000 Ft	Kamat: 3,23% Téte: 3,39%	1,00%
ÖZBANK	1211 Személyi Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	36 810 Ft	28 040 000 Ft	Kamat: 3,32% Téte: 3,54%	1,00%
ERSTE	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 174 Ft	30 852 200 Ft	Kamat: 3,09% Téte: 3,30%	0,70%
ERSTE	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 174 Ft	30 852 200 Ft	Kamat: 3,16% Téte: 3,30%	0,50%
ERSTE	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 174 Ft	30 852 200 Ft	Kamat: 3,16% Téte: 3,79%	0,70%
KAPITÁLIS BANK	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 283 Ft	30 864 000 Ft	Kamat: 3,70% Téte: 3,75%	0,30%
KAPITÁLIS BANK	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 283 Ft	30 864 000 Ft	Kamat: 3,70% Téte: 3,75%	0,30%
ERSTE	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	0,4%	180 000 Ft	122 252 Ft	30 878 000 Ft	Kamat: 3,79% Téte: 3,88%	1,40%
ERSTE	1211 Főzet Állomány - Irád Állomány - Állomány	✓	✓	✓	300 Nf (Bt)	-0,4%	180 000 Ft	122 252 Ft	30 878 000 Ft	Kamat: 3,79% Téte: 3,82%	1,40%



- **majd továbbítanod kell a beadas@hckozpont.hu címre.**

Tisztelt Aranyos Ügyfél!

Köszönjük, hogy igénybe vette szolgáltatásunkat!

Mellékelten küldjük az Ön által rendelkezésre bocsátott adatok és információk alapján meghatározott, igényeihez és szükségleteihez igazított és elemzett hitel-ajánlatokat, valamint a kapcsolódó tájékoztató anyagokat.

Kérjük, hogy a pénzügyi teljesítőképességének megfelelő, megalapozott döntés meghozatala érdekében fokozott figyelemmel tanulmányozza át a dokumentumokat!

A megküldött pénzügyi termékekre vonatkozó adatok és termékinformációk önmagukban nem minősülnek a polgári törvénykönyv szerinti ajánlatnak. Az összehasonlító táblázatban és az egyes egyéb tájékoztatókban szereplő egyes piaci termék adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, szerződéskötési kötelezettséget egyik fél részére sem jelentenek (így különösen: a pénzügyi intézmény sem köteles kölcsönnyújtásra).

További felmerülő kérdések, kérések esetén örömmel állunk rendelkezésére!

Minta Gizella

e-mail: rendezveny@hckozpont.hu

HC Központ Kft.

Hitelközvetítő Hálózat

Mellékletek megnevezése:

- Nyilatkozat tartós adathordozón kapott tájékoztatóról
- Közvetítői tájékoztató összesítő
- Előzetes közvetítői tájékoztató
- Igényfelmérő
- Hitelszerződésekre vonatkozó összehasonlító tájékoztató
- Általános tájékoztató
- Személyre szóló tájékoztató
- Törlesztő részlet lehetséges változásai
- Tájékoztató a fogyasztói kezességi zálog-szerződéshez
- Ügyfél-tájékoztatói segédlet