



# K&H Bank Digitális Partnertalálkozó

„A változás olyan ajtó, amelyik csak belülről nyílik” -Tom Peters

2020.06.10.

Major Nikolett



HC KÖZPONT

# Tartalom



- » Közvetíthető termékeink
- » Jelzáloghitelezés megújítása – „egyérintős folyamat”
- » E-hiteles dokumentumok elfogadása
- » Aktualitások, változások
- » Miért érdemes a K&H Bankot ajánlanod?
- » Kérdések, kötetlen beszélgetés

# Közvetíthető termékeink

# Közvetíthető termékeink csoportosítása

## » Ingatlanfedezetű hitelek

- lakáscélra: vásárlás, építés, felújítás, korszerűsítés, tehermentesítés
- szabad felhasználásra

## » Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)

## » Babaváró hitel

## » Lakossági számlacsomagok - **kiemelkedő mértékű jutalék**

## » KKV számlacsomagok

## » ajánlható termékeink

- K&H lakásbiztosítás
- K&H családi életbiztosítás

## » külön megállapodás alapján

- Személyi kölcsön



EXTRA  
JUTALÉK

# Jelzáloghitelezés megújítása- "egyérintős folyamat"





## „Egyérintős jelzáloghitelezési folyamat”

- » Partneri igény alapján a járványügyi helyzetre tekintettel
- » 2020. április 20-tól
- » **választható**, mint a meglévő hitelbefogadási folyamat alternatívája.
- » a kölcsönigénylő lap és az annak mellékletei (igazoló dokumentumok) **szkennelt** formában, elektronikus úton nyújthatóak be a banfiókba.
- » az elektronikus beadás adatbiztonság konform módon **titkosított** emailen keresztül



## Előminősítés

- » az „egyérintős” folyamat része az előminősítés
- » ügyfél által aláírt dokumentumokat: előminősítési adatlap, ügyfélnyilatkozat, khr nyilatkozat
- » szkennelt (vagy fotózott) formában, tömörítve, titkosított e-mailként kell elküldeni a bankfióki szakértőnek.





## Hiánytalanul összeállított hitelkérelem

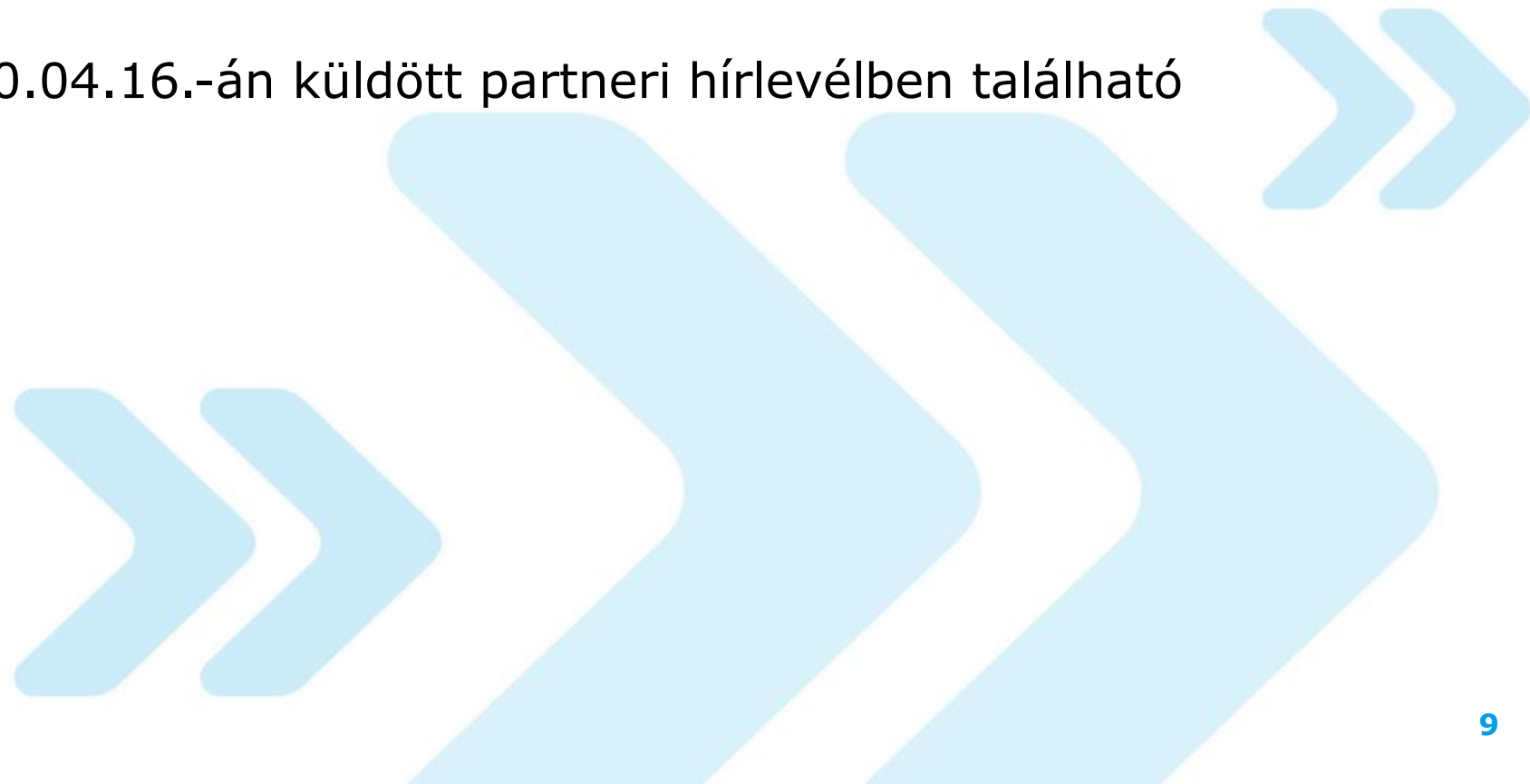
- » a gyors átfutáshoz kérjük a hiánytalan hitelkérelmet titkosított email-en keresztül küldjétek el a bankfióki hitelszakértőnek
- » fontos az ügyfél pontos telefonszámának és az e-mail címének megadása
- » befogadás a komplett hitelkérelmi dokumentáció leadása után
- » a bankfióki hitelszakértő az „Ügyfélnyilatkozat és kérelem” dokumentumot:
  - visszaküldheti titkosított email-ben
  - átvehető az eredeti dokumentumok benyújtásakor a bankfiókban személyesen





## Dokumentumok titkosítása

- » a K&H Bank digitális, „egyérintős” jelzaloghitelezés folyamatának támogatása érdekében készítettünk egy Titkosítási Segédletet
- » a támogató anyag 2020.04.16.-án küldött partneri hírlevélben található



## Hiánypótlás

- » hiba és/vagy hiányosság esetén a fióki hitelszakértő a hiánypótlásról tájékoztatást ad
- » helytelenül kitöltött Kölcsönigénylő lapot, vagy nyilatkozatot a bankfióki szakértő rögzített vonalú telefonon egyeztetni az ügyféllel anélkül, hogy az összes dokumentációt újra kellene küldeni





## Szerződéskötés



- » a Bank a hitelbírálatot a titkosított e-mailben megküldött dokumentumok alapján végzi, az iratok eredeti példányának a Bank részére történő eljuttatása a szerződés megkötésének feltétele
- » a közokiratba foglalás a továbbiakban is kötelező, a közjegyzői okiratot **2020. április 20**-tól elfogadjuk e-szignóval ellátott formában, közjegyző által Cégapun keresztül beküldve is
- » A biztosítási kötvény e-hitelesítés nélkül is elfogadható elektronikusan, amennyiben az ügyfél csatolja az első díj megfizetéséről szóló igazolást, vagy bankszámlakivonatot.

# E-hiteles dokumentumok elfogadása

## Adásvételi szerződés

- » a kölcsönkérelem befogadásához átmenetileg a Földhivatal által **érkeztetett adásvételi szerződés nem szükséges**
- » MFL hitelek esetében: előszerződés, foglaló- vagy előleg átadásáról szóló nyilatkozat, szándéknyilatkozat is elfogadható befogadáshoz
- » Ügyvédi nyilatkozat és adásvételi szerződés lehet:
  - e-szignóval ellátott
  - minősített elektronikus aláírással ellátott
  - papír alapú –postai úton, vagy személyesen





## Új e-hiteles közjegyzői okirat

- » **A közokiratba foglalás a továbbiakban is kötelező**
  - » elfogadjuk e-szignóval ellátott formában
  - » közjegyző által cégkapun keresztül beküldve
- » az okirat aláírása személyesen, a közjegyző irodájában történik, a hiteles kiadmányok elkészítése elektronikusan vagy papír alapon is elfogadható
- » az e-hiteles kiadmány egy minősített elektronikus aláírással ellátott „es3” kiterjesztésű fájl, egyenértékű a kézzel írt aláírással
- » az e-hiteles kiadmány szabadon másolható és továbbítható, így elegendő egy példány kiállítását kérni a közjegyzőtől
- » az elektronikus hiteles kiadmányt, az ügyfelek felhatalmazása alapján, a közjegyzők fogják megküldeni részünkre, cégkapun keresztül



## NAV, OEP igazolások

- » a hitelesítés **Ügyfélkapun** keresztül történik, a letöltött pdf-et kell az ügyfélnek továbbítania
  - » a jobb felső sarokban meg kell jelennie az Aláíráspanelnek - ezzel ellenőrizhető, hogy ki, mikor írta alá
  - » a dokumentumon meg kell jelennie magának az aláírásnak is (azaz, hogy melyik Kormányhivatal, mely napon, óra/perc pontossággal – időbélyegző - hitelesítette a dokumentumot), az elektronikus aláírásnak és az időbélyegzőnek szerepelnie kell a benyújtott igazoláson!
- » nem elfogadható a kinyomtatott és szkennelt verzió, ugyanis ebben az esetben már nem lehet ellenőrizni az elektronikus aláírást

## Támogatott hitelek, CSOK

- » a hitelesítés (AVDH) **Ügyfélkapun** keresztül történik, a letöltött pdf-et kell az ügyfélnek továbbítania
  - » Babaváró kölcsönigénylő
  - » OTK/OTK extra/CSOK esetén a támogatás igénylő
- » valamely nyilatkozatot hiánya, vagy nem megfelelő kitöltése esetén, a javítást kizárólag az Ügyfél teheti meg
- » a javított dokumentumot AVDH hitelesítéssel szükséges ellátni és újból be kell küldeni titkosított e-mailen
- » az eredeti dokumentumokat minden esetben szerződéskötéskor kell bemutatnia az Ügyfélnek





# Aktualitások, változások





# Aktualitások I.

- » Befektetési célú ingatlan vásárlás
  - » Befektetési célú hitelnek minősül az az ügylet:
    - amennyiben az ügyfél az igénylőlapon ezt nyilatkozza, vagy
    - az ügyletben szereplő adósok KHR-ben lévő összes jelzáloghitele legalább kétfő ingatlanhoz kapcsolódik
  - » Ilyen esetekben a vásárláshoz **30% önerő szükséges**
  - » **Kivéve OTK/CSOK közös igénylése esetén**
  
- » **Devizakülföldi** igénylők esetén az Európai Unió, Svájc és az Egyesült Királyság állampolgárainak nyújtunk hitelt
  - » kizárólag bankszámlára érkező jövedelem fogadható el,
  - » csak olyan devizában fogadható el jövedelem, amely az MNB által közölt napi árfolyammal rendelkezik:
  - » forinttól eltérő pénznemben kapott elfogadható jövedelem esetén 15% pufferrel számítjuk át forintra a jövedelmet az esetleges árfolyamingadozás miatt (azaz külföldi jövedelem pénzneme x 0,85 átváltva HUF-ra)

## Aktualitások II.

- » **Vállalkozói** tevékenység szabályainak változása:
  - » 9 hónapos elvárt működési múlt a lezárt üzleti évben elegendő
  - » 2019.04.01., és 2019.07.01. előtt alapított vállalkozások
- » **EVA** adózási formában működött vállalkozói jövedelmek számítása:
  - » Jövedelem terhelhetőségi mutatója (JTM) a mindenkori legmagasabb elfogadható értéknél minimum 1000 bázisponttal (JTM 10%-kal csökkentett értékével) kevesebb
  - » NAV jövedelemigazolás



# Szabály változások I.

- » **A pandémia miatt kialakult gazdasági helyzetre való tekintettel bevezetett szabályváltozások**
- » **Jövedelem alapfeltétel:**
  - » az ügyletben szerepelnie kell olyan jövedelemmel bevont adósnak, vagy adóstársnak, aki rendelkezik legalább 150.000 Ft összegű önállóan, 100%-ban elfogadható jövedelemmel, amely egy forrásból származik
- » **Kiegészítő jövedelmek** közül alapesetben nem fogadhatók el az alábbiak(70%):
  - » osztalék
  - » bónusz, jutalom
  - » cafeteria elemek
  - » bérbeadásból származó bevétel
- » Továbbra is megkötés nélkül 100%-ban elfogadható jövedelmek:
  - » CSED (a mindenkori GYED maximum összegéig),
  - » GYES, GYED, családi pótlék,
  - » életjáradék, árvasági ellátás





## Szabály változások II.

- » A pandémia által átlagosnál nagyobb mértékben sújtott gazdasági tevékenységet végző munkaadók esetében alaposabb vizsgálat a hitelkehelyezés előtt
- » A cég mérete és a bérfizetési képesség elemzése
- » Teljes szektor együttes kezelése helyett, az adott munkáltató adószám alapú vizsgálata
  
- » A jobban kitett munkáltatók alkalmazottainak esetében alaposabb hitelvizsgálat és nagyobb biztosítéki háttérigény lehetséges:
  - » **alkalmazott esetén** kötelező dokumentum a 30 napnál nem régebben kiállított **munkáltatói igazolás**;
  - » csak **határozatlan idejű munkaviszony** fogadható el;
  - » az ügyfél nem lehet fizetés nélküli szabadságon, nem állhat felmondás alatt;
  - » a munkáltató ellen nem lehet folyamatban végrehajtás, csőd-, végelszámolási-, felszámolási eljárás és nem lehet érintett tömeges létszám leépítésben
  - » **egyéni vállalkozó, illetve cégtulajdonos esetén** utolsó 3 havi vállalkozói számla benyújtása kötelező

## Szabály változások III.

- » **Bankszámla kivonatok** esetében az alábbiakra kell kiemelten figyelni:
  - » a jövedelemigazoláson és a bankszámlakivonaton szereplő bérnek összhangban kell lenniük
  - » a legutolsó teljes hónap bankszámlakivonata mindig rendelkezésre kell, hogy álljon;
  - » internetbankból letöltött kivonat elfogadható;
  - » az ügyfél bankszámlakivonatainak tartalma részletesebb áttekintést igényel jelenlegi helyzetében. Amennyiben az ügyfél pénzügyi/jövedelmi helyzetének jelentős romlása tapasztalható, akkor az a hitelbírálat eredményére is kihathat.



# Miért érdemes a K&H Bankot ajánlanod?



# Elő- és végtörlesztési díjkezdvezmény



- » Az elő- és végtörlesztési díj a Futamidőnek a Folyósítás Napját követő 5. (ötödik) naptári év letelte után fennálló teljes időtartama alatt:
- » a HC Központ Kft. partnerei által közvetített ügyletek esetében a Bank által nem kerül felszámításra, amennyiben az elő-, vagy végtörlesztés részben vagy egészben nem más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.







# Egyedi árazás (honlapos ár)

» a honlapunkon elérhető hitel kalkulátor szerinti ajánlatok árazása a jó ügyfelek, és ügyletek esetében kérhető egyediben

» magasabb "K" kategória szerinti minősítés esetén

magánszemélyek

hitel

**lakáshitelek**

- mennyi hitelt kaphatok? 📊
- lakáshitel kalkulátor 📊
- K&H minősített fogyasztóbarát lakáshitel
- K&H üzleti feltételű lakáshitelek
- CSOK extra (új lakás vásárlására vagy építésére)
- K&H lakáscélú hitelek állami támogatással
- K&H lakáshitel - lakás-előtakarékossággal
- K&H törlesztéscsökkentő hitel (lakáshitelek kiváltására)

## hitel kalkulátor

> válassz hiteloélt lakásvásárlás ▼ Az elmúlt hónapban több mint 100 ezer felhasználó kalkulált.

> ingatlanfedezetet kívánsz bevonni? Igen Nem

kölcsönösszeg 25 000 000 forint 25 000 000 forint

futamidő 20 év 20 év

**kedvezmény**

- jövedelem utalási kedvezmény ?
- K&H életbiztosítási kedvezmény ?
- K&H lakásbiztosítási kedvezmény ?

**1 eredmény** szűrők ^

**hitel típusa**  K&H minősített fogyasztóbarát lakáshitel  K&H államilag támogatott lakáshitel  K&H lakáshitel

**kamatrögzítés ideje**  1 éves  10 éves  3 havi  5 éves  fix 10 éves  fix 15 éves  fix 20 éves

**K&H minősített fogyasztóbarát lakáshitel** **TIPP**

kamatperiódus 10 éves	havi törlesztő 146 149 forint	éves kamat 3,59%	THM 3,7%	teljes visszafizetendő 35 206 680 forint	megtakarítás kamatkedvezménnyel 2 206 560 forint	<b>előzetes hitelbírálatot kérek</b> → <a href="#">reprezentatív példa</a> ▼
--------------------------	----------------------------------	---------------------	-------------	---	---	---



# Egyedi árazás PLUSZ

- » **Használd ki a K&H által nyújtott kiemelkedően kedvező kamatokat, és ajánld ügyfeleidnek a lehető legjobb kondíciót!**
  - » **az egyedi árazás PLUSZ igénybevételével hirdetményi minimum alatti ügyleti kamatmértékkel rendelkező ajánlatok érhetőek el,**
- » **preferált ügyletek:**
  - » **adószok ügylet szintű jövedelme: a havi 500.000,- forintot eléri** (nem kizáró feltétel az alacsonyabb jövedelem),
  - » **hitelösszeg: minimum 20.000.000,- forint,**
    - akkor is igényelhető, amennyiben több típusú termék együttesen éri el a 20 millió forintot, ez esetben az egyedi árazás plusz kérelmet érintő hitelösszegnek el kell érnie a 10 millió forintot.
- » az egyedi árazás nem helyettesíti az adószminősítést és a kockázati döntést!
- » az igényt a céged által megjelölt személy részére szükséges megküldened emailben.
- » erre vonatkozóan külön megállapodással rendelkező partnercsoportok közvetítői esetén





# Egyedi árazás PLUSZ

» az egyedi árazás PLUSZ igény elbírálásához az alábbi információk szükségesek:

» **nettó jövedelem**  
(adós+adóstars)

» **vételár / bekerülési költség**

» **hitelösszeg**

» **futamidő**

» **kamatperiódus**

» **kért kamat**

» **indoklás**

» **preferált bankfiókunk,**  
(ahová benyújtásra fog kerülni)

» **az egyedi árazás plusz igény jóváhagyásáról email üzenetben** a K&H Bank értékesítési vezetője Rajna Gábor (gabor.rajna@kh.hu), illetve az Értékesítési partnerek főosztály vezetője Bognár Mihály (mihaly.bognar@kh.hu) küld értesítést,

» egyúttal az érintett bankfiókunk vezetője is értesítésre kerül, így kérjük az igényben mindenképpen jelöld meg, hogy melyik fiókunkba fog benyújtásra kerülni a kérelem,

» **a döntés 30 napig érvényes**, ezen időn belül az igénylés bankfióki befogadásnak meg kell történnie.





# Jelzáloghitel kampány

- » a díjkedvezményekre vonatkozó kampányunkat változatlan feltételekkel meghosszabbítjuk
- » **Ajánlati időszak:** a kedvezmények Bankfiókjainkban **visszavonásig érvényesek** hiánytalanul átvett kérelmek esetén adhatók.
- » főbb kedvezmények:
  - visszatérítjük a közjegyzői okirat díját maximum 60 000 forint összegig
  - elengedjük a teljes szerződéskötési/folyósítási díjat
  - visszatérítjük az értébecslés/műszaki ellenőrzés díját
  - átvállaljuk a tulajdoni lap és a térképmásolat díját
- » részletek a honlapunkon elérhetőek





# Díjelengedés

Egy átlagos 15 M Ft-os hitel igénylés kapcsán az ügyfélnek akár

**249.000 Ft kedvezmény**

Értékbecslés 30.000 Ft

Tulajdoni lap: 2 x 3.000 Ft

Térképmásolat: 1 x 3.000 Ft

Szerződéskötési díj: 150.000 Ft

Közjegyzői okirat: 60.000 Ft



# Partneri jutalék

Egy átlagos hitel igénylés után  
akár

**200.000 Ft jutalék**

+Bankszámla

+CSOK

+Babaváróhitel

+Biztosítások(lakás, élet)

akár

**2x200.000 Ft**



# Jeti Rendszer

- » **JETI:** Jutalék Elszámolást Támogató Informatikai rendszer
  - » elérhetőség: [jeti.kh.hu](http://jeti.kh.hu)
  - » értékesíteni kívánt termékek érvényességi ideje, vizsgára jelölés
  - » **közvetített ügyletek státuszának nyomon követése**
  - » Felhasználói Kézikönyv a súgó menüpontból indítható
- » **OLAT:** Online Learning and Training
  - » vizsga és online tanulás menedzsment rendszer
  - » a JETI rendszert kiegészítő alkalmazás, a tananyag elérhetősége, és éles **vizsga**
  - » **aktuális kölcsönigénylő dokumentumok, kalkulátorok, és partneri hírlevelek elérése**
  - » a JETI e-learning menüpontjából indítható



# K&H Előnyök

- finanszírozás **75 éves életkorig**, kivéve MFL, ahol 70 év
- egyedüli igénylő is standard folyamat és jövedelem elvárás
- **széles körű jövedelem elfogadás**
- belterületi, külterületi (bizonyos feltétekkel)
- **Építési hitelek részarányos folyósítása mellett teljes jutalék**
- finanszírozás **forgalmi 80%-ig**
  - **tégla, vegyes, vályog, könnyűszerkezetes is** elfogadható
- Széles választékban elérhető kamatperiódus, ingyenes kamatperiódus váltás
- **1 % kamatkedvezmény** (0,5% munkabér, 0,1% lakásbiztosítás, 0,2% kockázati élet biztosítás, 0,2% prémium)





# K&H Előnyök



- **díjelengedési kampány visszavonásig**
- **fióki előminősítés** , partneri előminősítés **partneri kalkulátorral**
- **előrehozott ÉB** (90 napig érvényes)
- adásvételi szerződések jogi véleményeztetése
- **nem szükséges munkáltatói igazolás**, elegendő 3 havi bankszámla kivonat
- **elfogadjuk e-mailben a netbankos számlakivonatokat**, hitelesítés nélkül is
- nem kérünk NAV nullás igazolást vállalkozóktól, cégtulajdonosoktól,
- külföldi kivonatról, munkáltatói igazolásról / munkaszerződésről nem szükséges fordítás (alapesetben: angol, német, francia nyelv esetén),





# Miért a K&H?

- » szakmailag felkészült, partnerbarát fióki kollégák
- » kiszámíthatóság (előminősítés, előzetes értékbecslés)
- » széles termékkínálat, gyors folyamatok (kiemelt ügyetkezelésű fiókok)
- » versenyképes árak (egyedi árazás)
- » rendkívül vonzó partneri ösztönzési rendszer





# Kérdések?



# Köszönjük a figyelmet!