

Feladó: Harmath Adrienn [Harmath.Adrienn@oc.hu]
Küldve: szerda 2020. június 3 11:40
Tárgy: OTP Hírlevél érkezett



OTP Partner hírlevél

Tájékoztatás "e-LAK: Lakáshitel igénylés @otthonról" folyamatról

2020. június 1-től az OTP Bank egy új lehetőséget biztosít ügyfelei és a nem OTP-s érdeklődők számára, amellyel ingatlanfedezetű hitelek igénylését kényelmesen, akár otthonról is elintézhetik. Ennek keretében partneri támogatással elektronikus lakáshitel igénylést valósíthatnak meg meghatározott igénybevételi feltételek mellett.

Az új folyamat célja, hogy tovább fejlesszük, egyszerűsítsük működésünket - elindulva az igénylési folyamat digitalizációjának irányába. Az elektronikus ügyintézés előtérbe helyezésével segítjük a hiteligénylésben résztvevőket, továbbá megfelelő alternatívát nyújtunk a jelenlegi korlátozások idején is.

Az új folyamat

- 2020. június 1-től érhető el visszavonásig vagy további módosításig;
- részletes leírását ezen [„e-LAK_Partneri_Eljarasrend_20200601”](#) c. dokumentum és az [„e-LAK_Partneri_Folyamatabra_20200601”](#) c. dokumentum mutatja be;
- előnyeit, részleteit az [„e-LAK_Tajekoztato_Elonyok-Infok_20200601”](#) c. dokumentum tartalmazza.

Mikor alkalmazható az e-LAK folyamat?

Az ügyfél abban az esetben intézheti ingatlanfedezetű hitelének igénylését e-LAK folyamatunkon keresztül, ha:

- a hitelfelvétel célja: új lakás vásárlás vagy használt lakás vásárlás vagy ingatlanfedezetű hitel szabad felhasználásra;
- az igényelt hitel kizárólag piaci feltételű – MFL és nem MFL egyaránt (állami támogatásokra, támogatott hitelekre nem alkalmazható);
- az ügyletben érintett ingatlanokban kizárólag az adós vagy az adóstársak a tulajdonosok, nincsenek az ügyletben egyéb szereplők.

Minden egyéb esetben a jelenleg is hatályos fióki személyes igénybefogadással történő folyamat és dokumentumok vannak érvényben.

Miben különbözik az új e-LAK a jelenlegi folyamattól?

Az e-LAK folyamat alapjaiban megegyezik a jelenlegi hiteligénylési folyamattal, attól csak bizonyos

pontokon és dokumentumokban tér el.

Folyamat indítása

A közvetítés a partner megbízásával kezdődik, melyhez jelen szabályozás alapján is szükséges a vonatkozó függelékek kitöltése (**V_fuggelek** és **XXII_fuggelek**). A függelékeket a használhatóság könnyítése érdekében átalakítottuk írható pdf formátumba, mely így számítógépen is kitölthető, menthető. Az e-LAK-ban a függelékek kitöltésére és hitelesítésére két lehetőség áll rendelkezésre:

- Függelék kitöltése, papír alapú aláírása mindkét fél által, majd szkennelve / fotózva csatolni igénybeadáskor és az eredetit szerződéskötés előtt benyújtani a fiókba.
- Függelék kitöltése, majd mindkét fél által – azonos adattartalommal – AVDH-val hitelesítés mindkét fél részéről külön-külön.
- Az AVDH (azonosításra visszavezethető dokumentum hitelesítés) az ügyfélkapun keresztül elérhető, a belépés ügyfélkapu regisztrációval, elektronikus személyi igazolvánnyal vagy telefonos azonosítással egyszerűen történik, használatát útmutatóval segítjük – „**e-LAK_AVDH-hasznalat_Utmutato**” c. dokumentum.
- Az így készített két dokumentumot (egy partneri és egy ügyfél példány) igénybeadáskor e-mailben a dokumentációhoz csatolni szükséges, ez esetben nincs későbbi teendő.

A kezdeti ügyfélazonosítás elvégzése továbbra is a partner felelőssége.

Ügyfélértékelés

Az ügyfelek tájékoztatása, számukra kalkuláció készítése és ajánlatadás az Ingatlanhitel Partner Felület használatával a jelenlegi gyakorlatnak megfelelően történik. Az új online felület használata egyszerű, általa akár otthonról számítógépen vagy tableten intézhető a teljes tájékoztatási folyamat.

Az e-LAK folyamatban elvárás a tájékoztatás során az új Ingatlanhitel Partner Felület használatával

- az igényfelmérés és a kalkulációk elkészítése
- az online kontaktadat nyilatkozat bekérése az ügyfélről
- végül a személyes tájékoztató előállítás és ügyfélnek való megküldése. Az itt előállított és nevesített személyes tájékoztató a Hitelkérelmi dokumentáció részét kell, hogy képezze.

Az **Ingatlanhitel Partneri Felület** közvetlenül a Partner Portálról indítható a bejelentkezést követően, a képernyő jobb oldalán a „Hasznos linkek” sávban található „Ingatlanhitel Partneri Felület” gomb segítségével. A felületen a láblécben végig elérhető a használati útmutató.

Dokumentáció összeállítása, igénybeadás

A hitelkérelméshez szükséges dokumentumok begyűjtése, adatok megadása az ügyfél feladata továbbra is. A partner felelőssége továbbra is az ügyfél támogatása, majd a teljes hitelkérelmidokumentáció átvétele az ügyfélről, annak ellenőrzése, szükség esetén a hiányok pótlása, végül a teljes hitelkérelmi anyag Bank részére történő megküldése.

Az e-LAK folyamatban lehetőséget adunk partnereink részére, hogy a teljes hitelkérelmi dokumentációt – az e-LAK folyamatnak megfelelő dokumentumokkal – e-mailben küldjék meg a Bank részére, a fiókkal egyeztetett e-mailcímre (célszerű közvetlenül az ügyvezetőnek). A Benyújtandó dokumentumok listáját és elvárt formáját az „**e-LAK_Benyujtando_dokumentumok_20200601**” c.

dokumentum tartalmazza.

Az e-LAK folyamatban a benyújtandó dokumentumok terén két fontos változás van:

- e-LAK Hitelkérelmi nyomtatványcsomag:
- a folyamatban érintett hitelcélok, termékek és ügyfélkörnek megfelelően egyszerűsítettük a Hitelkérelmi nyomtatványcsomagot, mind a Lakáshitelek, mind a Jelzálog típusú hitelek vonatkozásában - **“LAHI_e-LAK_igenylo_20200601”**, **“JETI_e-LAK_igenylo_20200601”** c. dokumentumok.
- Az alap igénylőcsomagban 2 db személyi adatlap és 1 db e-LAK specifikus ingatlan adatlap szerepel. Amennyiben az ügyletben további igénylő szerepel, a jelenlegi folyamatban is használt **„Szemelyi_adatlap_igenylo_SZA IG_1_20191001”** c. nyomtatványból szükséges a megfelelő mennyiségű kitöltése, mentése és megküldése a további szereplők vonatkozásában.
- Amennyiben az ügyletben további fedezet bevonása történik az e-LAK specifikus **„e-LAK_Ingatlan_adatlap_IA_(tovabbi_fedezet)_20200601”** c. nyomtatványból szükséges a megfelelő mennyiségű kitöltése, mentése és megküldése a további fedezetek vonatkozásában.

A folyamatban kérjük a megfelelő nyomtatvány használatát, mely mellékletként csatolva, továbbá az OTP honlapján és a Partner Portálon érhető el.

- e-LAK Nyilatkozat:
- A fennálló jogszabályi keretek okán több olyan témakör is van, melyről az ügyfélnek az igénybeadáskor – sok esetben papír alapon – nyilatkozni szükséges.
- A jogszabályokban előírt papíralapú aláírásokat AVDH-val (azonosításra visszavezethető dokumentum hitelesítés) kezeljük.
- Azon nyilatkozatokat, melyek megtétele az igénybefogadás és a további folyamat függvénye (értékbecslés, bírálat) egy nyilatkozatban foglaltuk össze – **„e-LAK_Nyilatkozat_20200601”** c. dokumentum.
- A nyilatkozatot minden kölcsönigénylőnek és társigénylőnek külön-külön magára nézve szükséges kitölteni és AVDH-val hitelesíteni.

Fontos, hogy a nyilatkozat

- „2. Nyilatkozat banktitok kiadhatóságáról” pontjában
- MFL esetén a **„KÉRELEM A DOKUMENTÁCIÓ ELEKTRONIKUS KÉZBESÍTÉSÉRŐL”** részben minden kölcsönigénylő és társigénylő esetén kérjük az ügylet ügyfél oldali kapcsolattartójának e-mailcímét feltüntetni, ugyanazt, melyről a tájékoztatás során az ügyfél nyilatkozott az Ingatlanhitel Partneri Felületen mentett kontaktadataiban.

Kérjük a partnereket, hogy támogassák az ügyfeleket a nyilatkozat megfelelő kitöltésében. Az AVDH használat ellenőrzését az **„e-LAK_AVDH-ellenorzes_Utmutato”** c. dokumentum mutatja be, érdemes az ügyfél által küldött nyilatkozatot ellenőrizni a mielőbbi biztos igénybefogadás végett.

Minősített Fogyasztóbarát lakáshitel igénylése esetén továbbra is szükséges a **„Nyilatkozat a Dokumentáció átadásának napjáról és az Ajánlat átvételének módjáról Közvetítő közreműködése esetén”** c. banki formanyomtatvány benyújtása. Ez is elérhető már írható pdf formátumban **„MFL_Kozvetitoi_Nyilatkozat”** névvel a Partner Portálon. Kitöltésére és hitelesítésére ugyanazon két lehetőség áll rendelkezésre, mint az V. és XXII. sz. függelékek esetén. Ezen dokumentum

esetében is kérjük az ügylet ügyfél oldali kapcsolattartójának e-mailcímét feltüntetni, ugyanazt, melyről a tájékoztatás során az ügyfél nyilatkozott az Ingatlanhitel Partneri Felületen mentett kontaktadataiban.

Kérjük, hogy az e-mailben beadott Hitelkérelem (nyomtatványcsomag és a dokumentumok) elemei

- hiánytalanok legyenek,
- értelemszerűen és tartalmukat tekintve azonosíthatóan kerüljenek elnevezésre,
- szkennelt és fotózott dokumentumok jól olvashatók legyenek.

A Hitelkérelem befogadása továbbra is csak a teljes és megfelelő minőségű dokumentáció rendelkezésre állása esetén történik meg.

Hitelkérelem feldolgozása, igénybefogadás, bírálat, szerződéskötés, folyósítás

A folyamat további részei a hatályban lévő szabályzatok alapján történnek meg, alapvetően a jelen folyamatnak megfelelően - az e-LAK kapcsán felmerülő kisebb változásokkal:

- A hitelkérelem rögzítése és a bírálat az e-mailben megküldött dokumentumok és azok adattartalma alapján, az e-LAK_Nyilatkozat-ban tett hozzájárulások alapján történik.
- Az igénybefogadásakor felmerülő díjakat (pl. értékbecslés, tulajdoni lap lekérdezés) a dokumentumok megküldését követően, az ügyintéző iránymutatása alapján az ügyfél banki átutalással rendezi.
- Az engedélyezési értesítő levél és a szerződéstervezet az e-LAK_Nyilatkozat-ban megjelölt ügyfél oldali kapcsolattartó e-mailcímre kerül megküldésre.
- Az igény beadásakor e-mailben elküldött dokumentumok megőrzése fontos, azok eredetijét szerződéskötéskor be kell nyújtani.
- Szerződéskötéskor az ügylet összes szereplőjének (adós és adóstársak) személyesen meg kell jelennie a fiókban azonosítás, adat- és dokumentumegyeztetés, valamint aláírás céljából.
- Szerződéskötésre akkor kerül sor, ha az igény beadásakor elküldött dokumentáció és a szerződésre behozott eredeti dokumentáció mindenben megegyezik.

A fent nem jelzett pontokban továbbra is a mindenkor hatályos, vonatkozó szabályzatok érvényesek. Kérjük partnereinket, hogy támogassák az ügyfeleket és a Bankot az új folyamat megfelelő alkalmazásával.

Az e-LAK folyamat részletei, dokumentumai elérhetők a(z)

- OTP Bank honlapján: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Lakashitel/e-lak>
- **Partner Portálon: a nyomtatványok alatt közvetlenül egy önálló „Lakashitel-igénylés@tthonról” című csoportban**

Eljárásrend érvényessége: 2020. június 1-től visszavonásig vagy további módosításig.

Ha észrevétele vagy kérdése van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot régiós Partner Értékesítési Szakértőnkkel, vagy forduljon hozzánk bizalommal a www.otpbank.hu/partner honlapon található elérhetőségeken!

Üdvözlettel:

OTP Bank Nyrt.

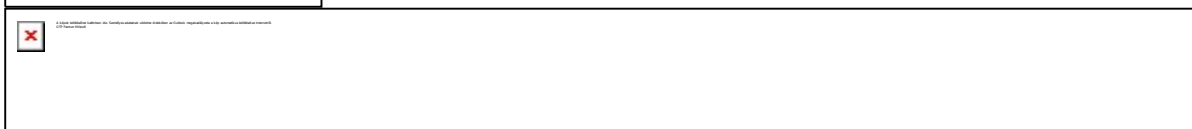
Partneri Értékesítés



A jelen Hírlevél kizárólag az OTP Bank Nyrt. szerződött Partnerei és a partneri értékesítésben részt vevő OTP bankcsoporttagok szerződött Partnerei számára készült és üzleti titkot tartalmaz, ezért a benne szereplő információ sem ügyfél, sem egyéb illetéktelen harmadik személy számára ki nem adható, illetve egyéb módon hozzáférhetővé nem tehető.

OTP Partner honlap

© copyright 2020 OTP Bank



Hírlevél érkezett

Tisztelt Partnerünk!

Tájékoztatjuk, hogy Önnek új Partner Hírlevele érkezett az alábbi témában:

- Tájékoztatás "e-LAK: Lakáshitel igénylés @otthonról" folyamatról

Kérjük, hogy az új Partner Hírlevél elérhetőségéről munkatársait és alvállalkozóit is tájékoztatni szíveskedjen, különös tekintettel arra, hogy egyéni törzsszámuk felhasználásával a Hírlevél számukra is elérhető a Partner honlapon keresztül.

Üdvözlettel:

OTP Bank Nyrt.

Partneri Értékesítés

A jelen Hírlevél kizárólag az OTP Bank Nyrt. szerződött Partnerei és a partneri értékesítésben részt vevő OTP bankcsoporttagok szerződött Partnerei számára készült és üzleti titkot tartalmaz, ezért a benne szereplő információ sem ügyfél, sem egyéb illetéktelen harmadik személy számára ki nem adható, illetve egyéb módon hozzáférhetővé nem tehető.

OTP Partner honlap

© copyright 2020 OTP Bank

