

Feladó: Harmath Adrienn [Harmath.Adrienn@oc.hu]  
Küldve: szerda 2021. március 24 14:51  
Tárgy: OTP Hírlevél érkezett



## OTP Partner hírlevél

### Ingtatlanhitel Partneri Felület - elérhető az Előbírálati funkció!

#### Kedves Partnerünk!

Ezúton szeretnénk tájékoztatni az Ingatlanhitel Partneri Felületen elvégzett módosításokról, amelyekkel az új verzió március 21-ei élesítését követően találkozhattok a felületen:

- Kiterjesztettük a folyamatot az Ingatlanhitel Partneri Felületen, így már lehetőség van előbírálatot kérni az ügyletre a bírálathoz szükséges adatok rögzítését követően.
- Bővítettük a **Kézikönyvet**, így az átfogó és részletes tájékoztatót nyújt a felületről az új, előbírálati folyamatot is beleértve, illetve továbbra is elérhető a Partneri Felület lánclécéből is. Emellett a folyamat elején található útmutatóval adunk átfogó képet az egyes képernyők funkcióiról.

#### A változások részletesebb leírása:

Kiterjesztettük a folyamatot a Ingatlanhitel Partneri Felületen: **az ügyletet el lehet vinni az előbírálattig**, amely egy **a normál banki bírálattal azonos bírálat** futtatását jelenti, a KHR-lekérdezés és a jelzálogbanki értékbecslés kivételével.

Az előbírálattal során a rendszer az ügyfél által megadott adatok **alapján vizsgálja az ügyfélszintű és ügyletszintű feltételeknek való megfelelést**, majd ezen ellenőrzések alapján minősíti hitelezhetőnek vagy nem hitelezhetőnek az ügyletet.

Az előbírálattal futtatásához a Hitelkalkulátorban kiválasztott ajánlattal lehet továbblépni. Ezt követően a felület végigvezet egy folyamaton, amely során meg kell adni a szereplők (adós és adóstársak) személyes, foglalkozási és jövedelmi adatait, valamint az ügyletbe bevonni kívánt ingatlanok és források (beleértve az állami támogatásokat) adatait. A rendszerbe épített automatikus validációk vizsgálják a megadott adatok és az igényelt hitel paramétereinek konzisztenciáját, mielőtt az előbírálattal ellenőrzések lefutnak.

A folyamatban számos fejlesztést tettünk annak érdekében, hogy **a felület használata a lehető legkényelmesebb legyen**, így például

- csak a bírálathoz szükséges adatokat kell megadni a felületen,
- az adatrögzítés során nincs redundáns adatbevitel,
- a munkáltatói adatokat egyszerűen lehet megadni az OPTEN keresője segítségével,
- OTP-s ügyfelek esetén a bank rendszereiből történik az adatszűrés, valamint a rendszer

ellenőrzi a KO-kritériumokat.

**A most kiadott fejlesztési csomaggal együtt így jelenleg az alábbi funkciók érhetőek el:**

## **Használati útmutató**

### **Ügyletlista**

#### **Igényfelmérés**

- Támogatási jogosultság feltétellisták
- CSOK kalkulátor

#### **Hitelkínálat**

- Hitelkínálatban megjelenő adatok
- A Hitelkínálathoz tartozó funkciók
- Konstrukció frissen tartása
- Kapcsolattartási adatok megadása és módosítása

#### **Hitelkalkulátor**

- A Hitelkalkulátorhoz tartozó funkciók
- Konstrukció frissen tartása, elavult ajánlatok kezelése
- Kapcsolattartási adatok megadása és módosítása
- Ajánlatok letöltése és küldése e-mailben
- Személyes tájékoztató letöltése és küldése e-mailben

#### **Előbírálát**

- Szereplők (adós/adóstárs) adatai, ügyfél-azonosítás, nyilatkoztatás
- Ingatlan adatainak szerkesztése
- Forrásösszetétel (állami támogatások, kedvezmények) megadása
- Hitel adatainak szerkesztése
- Előbírálát előtti validációk
- Előbírálát futtatása

A folyamat megismeréséhez segítséget nyújtanak az útmutatóként készített, **a felület funkcióit bemutató képernyők**, amelyek a folyamat elején érhetőek el, valamint **az aktualizált Kézikönyv**, amelyben az egyes oldalak és funkciók működését részletesen mutatjuk be.

A felület használatával kapcsolatos általános kérdésekkel és visszajelzésekkel továbbra is a régióhoz tartozó PÉSZ-kollégákhoz fordulhatsz, akiket szintén tájékoztattunk a funkciók körének bővüléséről.

A Ingatlanhitel Partneri Felület további fejlesztéseit és folyamatosan bővülő funkcióit a

későbbekben is külön csomagokban adjuk át az OTP Bank partnerei számára.

A soron következő nagyobb fejlesztésünk az alternatív ajánlatok megjelenítéséhez kapcsolódik.

Ha észrevételed vagy kérdésed van, kérünk, vedd fel a kapcsolatot régiós Partner Értékesítési Szakértőnkkel, vagy fordulj hozzánk bizalommal a [www.otpbank.hu/partner](http://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 2021 OTP Bank



## Hírlevél érkezett

**Tisztelt Partnerünk!**

Tájékoztatunk, hogy új Partner Hírleveled érkezett az alábbi témában:

- **Ingotlanhitel Partneri Felület - elérhető az Előbírálati funkció!**

**Kérünk**, hogy az új **Partner Hírlevél elérhetőségéről munkatársaidat és alvállalkozóidat is tájékoztatni szíveskedj**, 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 2021 OTP Bank