

ERINUM CAPITAL
Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

ÜZLETSZABÁLYZAT
KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI ÜGYLETEKRE

Hatályos: 2025. június 18.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Általános rendelkezések	1
1. Az üzletszabályzat hatálya	1
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	3
3. Az Ügyfélszerződés módosítása	3
4. Ügyfél-azonosítás, képviselő	6
5. Kézbesítés	8
6. A Társaság üzleti kapcsolatainak általános szabályai	9
7. Együttműködés Társaság és Ügyfél között	10
8. A követelésvásárlás nyújtásának mint pénzügyi szolgáltatásnak a folyamata	12
9. Az igénylés általános feltételei	12
10. Benyújtandó okiratok	12
11. A kérelem elbírálása	15
12. Az Ügyfélszerződés megkötése	16
13. Folyósítás	18
14. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek	19
15. A Hirdetmény közzététele	21
16. A Társaság által nyújtott külön (egyéb) szolgáltatások	21
17. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége	22
18. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége	24
19. Fizetések teljesítése	24
20. Az Ügyfélszerződés megszűnése	25
21. A késedelmi kamat	30
II. Egyes követelésvásárlási ügyletekre vonatkozó különös rendelkezések	30
22. A le nem járt követelésekre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek általános szabályai	30
23. A lejárt követelésekre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek általános szabályai	30
24. A Társaság jogai és kötelezettségei vásárolt, lejárt követelések esetében	32
25. Az Adós jogai és kötelezettségei vásárolt, lejárt követelések esetében	33
III. Biztosítékok	34
26. Általános szabályok	34
27. Biztosítékok kezelése	36
28. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése	37
29. Biztosítás	37
30. A felajánlható biztosítékok és értékelésük	38
IV. Egyéb rendelkezések	40
31. Banktitok	40
32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok	46
33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés	53
34. Adatkezelés	55
V. A Társaság felelőssége	59
VI. Záró rendelkezések	61

Előzmények

A 2004.05.10.-én kelt Alapító okirat aláírói, mint alapítók részére (a továbbiakban Alapítók vagy részvényesek) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az E-I/82/2005. számú határozatával engedélyezte a fenti Alapító Okirattal létesített zártkörű működési formájú részvénytársaság pénzügyi vállalkozásként történő megalapítását. A Társaság a pénzügyi szolgáltatói tevékenységét a Ptk., valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többszörösen módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) rendelkezései szerint folytatja.

A Társaság birtokában lévő+ E-I/82/2005. számú alapítási és működési engedélye jogosultsága alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása – jelzálog fedezet melletti hitelnyújtás korlátozás mellett –, valamint a Hpt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti pénzügyi lízing pénzügyi szolgáltatást és a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontja szerinti követelésvásárlás pénzügyi szolgáltatás tevékenységeket végzi.

A **Társaság** kötelező érvénnyel alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex rendelkezéseinek. Az Aktualizált Magatartási Kódex a **Társaság** honlapján elérhető.

I. Általános rendelkezések

1. Az üzletszabályzat hatálya

1.1. A Társaság által nyújtott követelésvásárlási szolgáltatás tárgyában a **Társaság** és az Ügyfél között létrejött teljes szerződéses jogviszony (a továbbiakban: "**Ügyfélszerződés**") dokumentációját a jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: "**Üzletszabályzat**") és az adott ügyletre vonatkozó egyedi szerződés (a továbbiakban: "**Szerződés**"), a biztosítéki szerződések, valamint a **Társaság** vonatkozó hirdetménye (a továbbiakban: "**Hirdetmény**") alkotja. Jelen Üzletszabályzat a **Társaság** követelésvásárlási tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza. Az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseit a Szerződés aláírásakor fogadja el. Az Üzletszabályzat feltételei irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről a Szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Amennyiben az Üzletszabályzat és a Szerződés azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés lenne, akkor a Szerződés rendelkezései alkalmazandók. A **Társaság** jogosult megkövetelni a Szerződések közjegyzői okiratba foglalását.

1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában követelésvásárlási tevékenységnek minősül követelésnek - a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszédését ki végzi.

1.3. A **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás keretében három típusú követelésvásárlási ügyletet köt:

- a) le nem járt követelésekre vonatkozó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: "**Ptk.**") LVIII. fejezete (6:405-6:408. §§) szerinti faktoring-ügylet;
- b) le nem járt követelésekre vonatkozó, a fentiek szerinti faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügylet;
- c) lejárt követelésekre vonatkozó, a fentiek szerinti faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügylet.

1.4. Faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügylet esetében a **Társaság** átvállalja az engedményezett követelés teljesítésének kockázatát az engedményezőtől; az engedményezőt ebben az esetben a követelés kielégítéséért helytállási kötelezettség nem terheli.

1.5. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában ügyfélnek (a továbbiakban: "**Ügyfél**") minősül:

- a) le nem járt követelésekre vonatkozó faktoring-ügylet esetében az a devizabelföldi jogi személy és jogképes szervezet, továbbá az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött - sem a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja, sem a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pontja, sem a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: **Fhtv.**) 3. § 3. pontja értelmében fogyasztónak nem minősülő - természetes személy (az egyéni vállalkozót is ideértve), aki az általa teljesített áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő, halasztott fizetéssel teljesítendő, nem készpénzfizetésen alapuló kereskedelmi számlába foglalt, vagy szerződésen, bírósági ítéleten alapuló pénzkövetelését - annak lejártát megelőzően - a **Társaság** által részére fizetett, a Szerződésben meghatározott mértékű pénzösszeg (a továbbiakban: **Kölcsön**) visszafizetésének és a Kölcsön járulékai megfizetésének biztosítékeként a **Társaságra** engedményezés útján átruházza, illetőleg akinek a **Társaság** ezt a típusú szolgáltatást nyújtani kívánja;
- b) le nem járt követelésekre vonatkozó, faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügylet esetében az a devizabelföldi jogi személy és jogképes szervezet, továbbá az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött - sem a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja, sem a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pontja, sem az Fhtv. 3. § 3. pontja értelmében fogyasztónak nem minősülő - természetes személy (az egyéni vállalkozót is ideértve), aki az általa teljesített áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő, halasztott fizetéssel teljesítendő, nem készpénzfizetésen alapuló kereskedelmi számlába foglalt, vagy szerződésen, bírósági ítéleten alapuló pénzkövetelését - annak lejártát megelőzően a **Társaságra** engedményezés útján átruházza, illetőleg akinek a **Társaság** ezt a típusú szolgáltatást nyújtani kívánja;
- c) lejárt követelésekre vonatkozó, faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügylet esetében az a devizabelföldi jogi személy és jogképes szervezet, továbbá az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött - sem a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja, sem a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pontja, sem az Fhtv. 3. § 3. pontja értelmében fogyasztónak nem minősülő - természetes személy (az egyéni vállalkozót is ideértve), aki az őt megillető pénzkövetelést - a pénzkövetelés teljesítési határidejének lejártát követően - a **Társaságra** engedményezés útján átruházza, illetőleg akinek a **Társaság** ezt a típusú szolgáltatást nyújtani kívánja.

1.6. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában adósnak (a továbbiakban: "**Adós**") minősül az a devizabelföldi jogi személy és jogképes szervezet, továbbá az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött természetes személy (az egyéni vállalkozót is ideértve), aki a **Társaság** által a követelésvásárlási ügylet keretében engedményezés útján megszerzett pénzkövetelés kötelezettje (adósa).

1.7. A **Társaság** kizárólag olyan követelésvásárlási ügyleteket köt, amelyek fedezeti oldalát mérhető gazdasági esemény (termelés, értékesítés, szolgáltatás teljesítése, stb.) képezi és amelyek esetében az adott gazdasági esemény valós, megvalósult teljesítménye az ügyletbe bevont követelés teljes összegének garanciális háttérét biztosítja. Az ügylet gazdasági eseményétől független tárgyi eszköz (ingatlan, gépjármű, stb.) fedezeti ajánlatát a **Társaság** indokolt esetben, egyedi elbírálás szerint, mint kiegészítő biztosítékot befogadja.

1.8. A **Társaság** és az Ügyfél a továbbiakban együttesen: **Felek**, bármelyikük külön-külön: **Fél**. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában biztosítéknyújtó a saját szerződés szerű teljesítéséért - a faktoring ügylet tárgyát képező követeléstől eltérő - biztosítékot nyújtó Ügyfél vagy az a harmadik személy, aki az Ügyfél szerződés szerű teljesítéséért a **Társaság** részére biztosítékot nyújt, biztosítéki céllal a **Társasággal** szemben kötelezettséget vállal (a továbbiakban együtt: **Biztosítéknyújtó**).

1.9. Amennyiben valamely tartozás megfizetéséért több személy tartozik helytállni, úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes összeg követelhető, tekintet nélkül arra, hogy a **Társaság** a másik személytől megkísérelte-e a követelés beszedését.

1.10. A Társaság a pénzügyi szolgáltatásait csak és kizárólag magyar forintban (HUF) mint hivatalos magyar fizetőeszközben nyújtja.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben hozzáférhetően rendelkezésre áll, a **Társaság** az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen nyomtatott formában rendelkezésre bocsátja, továbbá az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a **Társaság** internetes honlapján is elérhetővé teszi.

3. Az Ügyfélszerződés módosítása

3.1. A **Társaság** - az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogszabályi keretek között - jogosult az Ügyféllel kötött Ügyfélszerződést - ideértve az annak részét képező Üzletszabályzatot, Szerződést és Hirdetményt is - az alábbi 3.2. pont szerinti feltétekkel egyoldalúan módosítani, ideértve azt a jogot is, hogy az Üzletszabályzat, a Szerződés vagy a Hirdetmény rendelkezéseit új szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse. Eltérő rendelkezés hiányában a módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Ügyfélszerződésekre is.

3.2. Az Ügyfélszerződés esetében a **Társaság** jogosult a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét

összegének, alsó és felső határának megváltoztatását -, illetve egyéb szerződéses feltételt az Ügyfél számára hátrányosan megváltoztatni amennyiben az alábbiakban felsorolt, az adott szolgáltatást befolyásoló feltételek bekövetkeznek vagy fennállnak:

3.2.1. A Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezése megváltozik, bevezetésre kerül, hatályba lép, jogerőre emelkedik, hatályon kívül helyezésre kerül.

3.2.2. A **Társaság** tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogi, szabályozói környezet megváltozik, így pl. tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó, illeték, stb.) fizetési kötelezettsége megnő, illetőleg a **Társaságot** megillető korábbi kedvezmény csökken, vagy megszűnik, a kötelező tartalékolási szabályok **Társaságra** kedvezőtlenül megváltoznak.

3.2.3. A Központi Statisztikai Hivatal, a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak közzétételére jogosult egyéb szervezet éves átlagos inflációs adatot közöl, melynek során a **Társaság** az infláció mértékét minden olyan év tekintetében jogosult figyelembe venni, amelyre vonatkozó inflációs adatát a korábbi év(ek)ben szolgáltatásának díjaiban, jutalékaiban, költségeiben még nem érvényesítette,

3.2.4. A pénzüpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosul, ezen belül a **Társaság** forrásköltségeinek változása / pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzüpiaci kamatlábak, hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
- a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása,
- a **Társaság** által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
- az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
- az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a

Társaságnál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása.

3.2.5. Az Ügyfél (Ügyfelek csoportja) vagy az ügylet kockázati megítélése megváltozik, a kockázatvállalással járó pénzügyi szolgáltatás mögött nyújtott fedezet értékében negatív irányú változás következik be.

3.2.6. Vis maior esemény (hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavar) következik be.

3.2.7. A nemzeti, vagy egyéb forrásból származó állami, intézményi, vagy harmadik fél által juttatott támogatás rendszere, vagy mértéke megváltozik és/vagy megszűnik, alkalmazását felfüggesztik.

3.2.8. A hazai, vagy nemzetközi szakmai önszabályozáshoz a **Társaság** részéről történő csatlakozás a **Társaság** részére többletköltséggel jár.

3.2.9. Amennyiben változtatható (fix) kamat esetén az Ügyfélszerződésben meghatározásra kerül, úgy a **Társaság** által alkalmazott, jogszabály, illetve jogszabályi értelmezés alapján megengedett referencia kamat megváltozik.

3.2.10. Az Ügyfél és a **Társaság** közötti ügylet létesítéséhez, fenntartásához, megszüntetéséhez kapcsolódó költségek (ide értve pl. a közjegyző, ingatlanügyi hatóság díját, az igényérvényesítés során felmerülő jogi és egyéb költségeket) megnövekednek.

3.2.11. Az Ügyféllel kötött Ügyfélszerződésben szereplő valamely nevesített felmondási esemény, vagy körülmény bekövetkezik.

3.3. Amennyiben Szerződés vagy jogszabály másként nem rendelkezik, a **Társaság** egyoldalúan jogosult a hatályban lévő Ügyfélszerződések vonatkozásában is az Ügyféllel kötött Ügyfélszerződést indokolás nélkül az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változást eredményező tartalommal egyoldalúan módosítani.

3.4. Az egyoldalúan módosított szerződéses feltételek megváltozásáról a **Társaság** az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény és a honlapján közzétett tájékoztatás útján, az alábbi határidőkön belül értesíti:

3.4.1. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal.

3.4.2. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő vagy jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezéséből eredő módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon.

3.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni (ráutaló magatartás).

3.6. Ha az Ügyfél a módosított feltételeket nem fogadja el, az Ügyfélszerződést jogosult akár azonnali hatállyal írásban – az Ügyfélszerződés, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen - felmondani oly módon, hogy felmondása legkésőbb a hatálybalépés napján a **Társasághoz** megérkezzen. A **Társaság** felmondásnak tekint minden olyan Ügyféltől származó nyilatkozatot, amelynek

tartalma alapján az Ügyfél a módosított feltételeket magára nézve nem kívánja elfogadni. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidőn belül nem él a felmondási jogával, a **Társaság** a szerződésmódosítást az Ügyfél által elfogadottnak tekinti.

3.7. Valamely Ügyfélszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a **Társaság** és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat kiegyenlíteni, követeléseikről rendelkezni.

3.8. A jelen 3. pont szerinti egyoldalú szerződésmódosítási jog a Kölcsön teljes futamideje alatt, és a Kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a **Társaságot** mindaddig, amíg az Ügyfélszerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

3.9. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a **Társaságot**, hogy a Szerződésbe foglalt Kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napján postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 naptári nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a Kölcsön meghosszabbításának szándékát a **Társaságnak** az Ügyfélszerződés lejáratát megelőzően írásban bejelentette.

4. Ügyfél-azonosítás, képviselő

4.1. A **Társaság** az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: **Pmt.**) meghatározottak szerint az Ügyfél, illetve annak meghatalmazottja azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni.

4.2. Az Ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a) a **Társaság** az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az azonosítást már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- b) a **Társaság** az Ügyfél és a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- c) nem történt változás a **Társaság** által korábban rögzített azonosító adatokban.

4.3. Amennyiben az Ügyfél adatai az azonosítás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a **Társaság** az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja.

4.4. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a **Társaság** részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy más személy (a "tényleges tulajdonos") nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a **Társaság** az Ügyfelet (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Nyilatkozat hiányában a **Társaság** az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, illetőleg a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

4.5. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a **Társaságot** értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a **Pmt.** szerinti formában a **Társaság** számára biztosítani.

4.6. A **Társaság** kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban

bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

4.7. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a **Társaság** haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A **Társaságot** akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

4.8. A **Társaság** az Ügyfél átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

4.9. A **Társaság** jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával a **Társaság** az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a **Társaság** tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a **Társaság** jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, ellenőrizni.

4.10. A **Társaság** az ügyfél-átvilágítás során - az Ügyfél azonosító adatainak felvételénél - jogosult ügynököt igénybe venni.

4.11. A **Társaság** nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a **Társaság** képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak; e tény az Ügyfél kérésére a **Társaság** igazolja.

4.12. Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a **Társaság** köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy (ek) képviseleti jogosultságáról, ezért az üzleti tárgyalások folytatása előtt kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A **Társaság** a képviseleti jogosultság bejelentésénél összegzathatára vonatkozó korlátozást - csak erre vonatkozó kifejezett szerződéses megállapodás esetén - fogad el.

4.13. A cégbíróság által nyilvántartott gazdálkodó szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a **Társaság** rendelkezésére bocsátott cégkivonat és közjegyző által készített aláírási címpéldány vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-minta igazol, illetőleg, aki a cégkivonat szerint képviseletre jogosult személy által kiállított meghatalmazással rendelkezik.

4.14. A bíróság vagy kamara által nyilvántartott jogi személy vagy más szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a **Társaság** rendelkezésére bocsátott létesítő okirat, a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat, továbbá a közjegyző által készített aláírási címpéldány igazol, illetőleg, aki a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat szerint képviseletre jogosult személy által adott meghatalmazással rendelkezik.

4.15. A **Társaság** a meghatalmazást abban az esetben fogadja el, ha az - az ügylet jellegét

figyelembe véve - teljes bizonyító erejű magánokirati formában vagy közokirati formában készült. A meghatalmazásnak részletesen és egyértelműen tartalmazni kell, hogy a meghatalmazás mire terjed ki.

4.16. Az Ügyfél a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változást haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a **Társaságnál**, illetőleg köteles a változás következtében képviseleti joggal felruházott személy közjegyző által készített aláírási címpéldányát vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-mintáját a **Társaság** rendelkezésére bocsátani.

4.17. A **Társaság** a hozzá bejelentett képviselők képviseleti jogát és a képviselők aláírását mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog megszűnéséről szóló írásos értesítés a Társaság székhelyére nem érkezik meg. Ha a **Társasághoz** megküldött okiraton nem a képviselőre jogosult személy aláírása szerepel, vagy az aláírás a bejelentett aláírástól eltér, a **Társaság** az okiratot nem fogadja el és azt - az ok megjelölésével - visszaküldi az Ügyfél részére.

4.18. Felszámolás vagy végelszámolás bejelentése esetén az illetékes bíróság erre vonatkozó végzésének a Céglépcsőben történt közzétételét kell igazolni, valamint a felszámolást, illetve végelszámolást végző személy aláírási címpéldányát vagy aláírás-mintáját kell átadni a **Társaság** részére.

5. Kézbítés

5.1. A **Társaság** az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az Ügyfél által a Szerződésben megjelölt levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a **Társaság** az Ügyfél általa ismert székhelyére (lakcíme) küldi az iratokat. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a **Társaság** jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a **Társaság** rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a **Társaság** nem felel.

5.2. A **Társaság** az Ügyfélnek szóló általános üzleti iratokat rendes postai küldeményként juttatja el az Ügyfél részére. Az ezen iratokat a postai küldemények kézbesítésére vonatkozó jogszabályban meghatározott szokásos postai idő elteltével kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a **Társaság** birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék (postakönyv) vagy feladóvevény igazolja.

5.3. Az 5.2. pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a felek számára jogot, illetve kötelezettséget keletkeztető, valamint a szerződéses kapcsolatukban lényeges tájékoztatást, bejelentést vagy jognyilatkozatot tartalmazó dokumentumokra. Azokat a küldeményeket, amelyek megküldésére jogszabály, a jelen Üzletszabályzat vagy a Szerződés határidőt ír elő, vagy amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, ajánlott vagy tértivevényes postai küldeményként kell feladni.

5.4. A **Társaság** által küldött, jogkövetkezménnyel járó azon írásbeli értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyeket a **Társaság** az Ügyfél által megjelölt levelezési címre szabályszerűen postára ad, az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor

is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról az Ügyfél nem szerzett tudomást:

- a) a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától,
- b) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlése napjától számított ötödik munkanapon,
- c) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a **Társaságnak** visszaküldte.

5.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaságnak kézbesítési célokra megadott levelezési címén az Ügyfélszerződés megkötésétől az Ügyfélszerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

5.6. A **Társaság** részére szóló írásos küldeményeket a **Társaság** székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatási, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a **Társaság** részére postai úton megküldeni.

5.7. Az írásos küldemények érkeztetésére a **Társaság** nyilvántartása az irányadó. Esetenként a **Társaság** az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, amelyért a Hirdetményben meghatározott térítést számíthatja fel. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a **Társaság** az erre rendszeresített érkeztetési bélyegző-lenyomatával és egy alkalmazottja kézjeggyével látja el. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

5.8. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

6. A Társaság üzleti kapcsolatainak általános szabályai

6.1. A teljesítés helye, ideje és módja

6.1.1. A fizetések teljesítésének helye a **Társaság** és az Ügyfél kapcsolatában a **Társaságnak** az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél Szerződést kötött, illetőleg ahol részére a **Társaság** a szolgáltatást nyújtja.

6.1.2. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással, vagy az egyedi Szerződésben meghatározott módon - intézkedik az Ügyfélszerződés alapján a **Társasággal** szemben őt terhelő fizetései kötelezettségének teljesítése iránt.

6.1.3. A teljesítés elmulasztása esetén a **Társaság** - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni az Ügyféllel kötött azonnali beszedési megbízási megállapodás alapján.

6.1.4. A **Társaság** javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amikor az összeget a **Társaság** által megadott pénzforgalmi számlán a **Társaság** számláját kezelő pénzintézet jóváírja.

6.1.5. Az Ügyfél javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az Ügyfél pénzforgalmi számláján (fizetési számláján) jóváírták.

6.1.6. A Kölcsön **Társaság** általi folyósítása, illetve annak Ügyfél részéről történő visszafizetése banki átutalással, vagy a **Társaság** pénzforgalmi számláját kezelő pénzintézet (Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet) pénztáránál ki-, vagy befizetéssel történik.

6.1.7. Az Ügyfél jogosult az egyedi Szerződéstől eltérő időpontban előtörlesztést teljesíteni. Előtörlesztés esetén a **Társaság** csökkenti a követelésvásárlási ügylet teljes díját az előtörlesztett összeg vonatkozásában az Ügyfélszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó ügyleti kamattal, és ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

6.1.8. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a **Társaság** jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértéke – a **Társaság** és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában – a mindenkor hatályos jogszabály alapján megállapított, általános késedelmi kamatmérték.

6.1.9. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap.

6.1.10. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

6.1.11. A **Társaság** Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség – jogszabályi korlátozás hiányában - az Ügyfelet terheli.

7. Együttműködés Társaság és Ügyfél között

7.1. A **Társaság** és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit mindenkor szem előtt tartva kötelesek eljárni. Ennek keretében a **Társaság** és az Ügyfél egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük fennálló üzleti kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről, adatról, valamint ezek változásairól; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.

7.2. A **Társaság** és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni nevük (elnevezésük), címük, telefon- és faxszámuk, képviselőjük megváltozásáról, valamint személyüket, jogi státusukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, az Ügyfélszerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az Ügyfél köteles továbbá megadni minden, az adott pénzügyi szolgáltatás nyújtásával összefüggő olyan adatot és felvilágosítást, amelyet a vonatkozó jogszabályok előírnak, valamint amelyek

rendelkezésre állása az Ügyfél, az ügylet és a fedezetek értékelése érdekében feltétlenül szükséges.

7.3. A nem természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtó a **Társasággal** szemben fennálló tartozása alatt köteles a **Társaság** rendelkezésére bocsátani az év végi, valamint évközi mérlegeit és üzleti beszámolóit. A nem természetes személy Ügyfélnek és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtónak biztosítania kell, hogy a **Társaság** az üzleti könyveit bármikor megvizsgálhassa.

7.4. A nem természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtó köteles a tudomására jutást követően haladéktalanul tájékoztatni a **Társaságot** az alábbiakról:

- a képviselő személye és jegyzési joga, valamint a cégjegyzésre jogosultak személyében bekövetkező változásokról;
- szervezeti, működési feltételeinek változása esetén (például átalakulás);
- csőd-, felszámolási-, vagy végelszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése esetén;
- a csödeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben (a továbbiakban: **Csödtv.**) foglalt fizetéseképtelenség valamely esetének fennállása esetén;
- ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben;
- egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén;
- a társasági szerződés módosítása (különös tekintettel alaptőke, törzstőke emelés és csökkenés esetén);
- egyéb pénzügyi szervezettel finanszírozási szerződést köt;
- az egyedi Szerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (így különösen azok értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.

7.5. Az Ügyfél köteles a tudomására jutást követően haladéktalanul tájékoztatni a **Társaságot** az alábbiakról

- egyéb hitelintézetnél újabb elszámolási-, pénzforgalmi számla nyitása esetén;
- egyéb pénzügyi szervezettel finanszírozási szerződést köt;
- az egyedi Szerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (így különösen értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- tartozásai tartósan meghaladják vagyonát, követeléseit.

7.6. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a **Társaság** részére szolgáltatandó dokumentumokat eredetiben vagy közjegyző által hitelesített másolat formájában köteles a **Társaság** rendelkezésére bocsátani.

7.7. Az Ügyfél felelős azért, hogy a **Társaság** részére nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a **Társaság** megtévesztésére.

7.8. A **Társaság** jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a **Társaság** által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a **Társaság** az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. Az Ügyfél általi tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a **Társaság** az Ügyfélszerződés felmondására és a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből fakadó kárának megtéríttetésére jogosult.

8. A követelésvásárlás nyújtásának mint pénzügyi szolgáltatásnak a folyamata

A **Társaság** az Ügyfél részére az alábbi eljárás szerint nyújt pénzügyi szolgáltatást:

8.1. az Ügyfél tájékoztatása, követelésvásárlási ügylet igénylése, az igény átvétele [az igénylés általános feltételeinek megfelelő Ügyfél benyújtja az ügyféllapot (adat- és igénylési lap) és mellékleteit];

8.2. az Ügyfél igényének engedélyezésre való előkészítése, fedezetértékelés, követelésvásárlási igény bírálata, engedélyezés vagy elutasítás [a **Társaság** a benyújtott okiratok alapján – a hiánytalan benyújtástól számított 10 (tíz), faktoring-ügylet esetében 5 (öt) munkanapon belül – elbírálja a kérelmet és ennek eredményéről az Ügyfelet értesíti]; a kérelem elutasítása esetén a kapcsolat megszűnik;

8.3. a Szerződés megkötése (ideértve a biztosítéki szerződéseket is), a Kölcsön, illetőleg a követelés vételárának folyósítása [a kérelem pozitív elbírálása esetén a **Társaság** megkötöti az Ügyféllel az aktuális Szerződést, a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követően pedig indítja a folyósítást];

8.4. az Ügyfél vagyoni-, gazdasági helyzetének, fedezetes ügyletek esetében a kikötött biztosítékok meglétének, állapotának folyamatos ellenőrzése a Szerződés fennállásának teljes időtartama alatt;

8.5. szerződésszerű teljesítés esetén a Szerződés megszüntetése, ennek elmaradása esetén a tartozás és járulékainak behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

9. Az igénylés általános feltételei

A **Társaság** azon Ügyfél részére nyújt követelésvásárlási szolgáltatást, akit vagy amelyet – amennyiben létrejött vagy működése bírósági, illetve hatósági nyilvántartásba vételhez kötött - a vonatkozó nyilvántartása bejegyezték és aki vagy amely megfelel a **Társaság** mindenkor hatályos Ügyfél-, illetve partner minősítési Szabályzatában foglalt elvárásoknak.

10. Benyújtandó okiratok

10.1. Követelésvásárlási ügylet megkötésére az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme, a kitöltött ügyféllap (adat- és egyben igénylő lap) alapján kerülhet sor.

10.2. A kitöltött ügyféllap kiegészítő dokumentumaként a természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, természetes személy Biztosítéknyújtó az azonosítás érdekében köteles

- személyazonosító igazolványát (személyi igazolványát), annak hiányában érvényes útlevelét, vagy érvényes gépjárművezetői engedélyét,
- lakcímkártyáját,
- adókártyáját,
- munkáltatói (jövedelem) igazolását, annak kiállítását megelőző 6 (hat) havi nettó keresete összegéről (több munkaviszony, illetve munkáltató esetén mindegyiktől azonos időszakra vonatkozót)

személyesen bemutatni, illetve eredeti formában, mellékletként átadni.

Az Ügyfél házastársának (élettársának), adóstársának (készfizető kezesének) az Ügyféllel azonosan, a fentiekben felsorolt dokumentumokat kell rendelkezésre bocsátania.

10.3. Egyéni vállalkozó Ügyfél/Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó az azonosítás érdekében köteles a 10.2. pontban említett típusú személyazonosító dokumentumokon felül

- a vállalkozói nyilvántartási számot és adószámot igazoló okiratot,
- a tárgyévet megelőző két gazdasági év személyi jövedelemadó bevallásait

eredeti formában személyesen bemutatni és másolatban, mellékletként átadni, valamint

- az adótartozás mentességét igazoló, 30 napnál nem régebbi, eredeti dokumentumot

eredeti formában mellékletként átadni.

10.4. A kitöltött ügyféllap kiegészítő dokumentumaként jogi személyiségű vagy egyébként jogképes szervezet mint Ügyfél/Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó az azonosítás érdekében köteles

- a létesítő okiratot,
- a nyilvántartásba vételt igazoló okiratot (cégbírószági végzés stb.),
- a hatályos állapotot tükröző, 30 napnál nem régebbi cégkivonat (el nem bíralt módosítás esetén az annak alapjául szolgáló okiratok is),
- a szervezet eljáró képviselőinek aláírási címpéldányát, személyi igazolványának, lakcímkártyájának másolatát,
- az utolsó két üzleti évről készült éves beszámolót,
- az utolsó negyedévi zárás szerinti főkönyvi kivonatot,
- köztartozás mentességet igazoló, 30 napnál nem régebbi NAV és önk.-i igazolásokat,
- számlavezető bankjának igazolását az előző gazdasági év pénzforgalmáról

személyesen bemutatni, illetve eredeti formában, mellékletként átadni.

10.5. Egyéb dokumentum igények egyes pénzügyi szolgáltatások igénybevételéhez:

10.5.1. Fedezetes faktoring-ügylet esetében, az Ügyfél személyi státuszától függetlenül szükséges a fedezetként megjelölt (felajánlott), ingatlanak nem minősülő vagyontárgyak

azonosításához szükséges dokumentumokat, illetőleg az ingatlan/ok (tulajdoni lap másolata, térképvázlat, alaprajz, stb.) azonosító dokumentumait eredeti vagy közjegyző által hitelesített változatában bemutatni, másolatban mellékletként átadni. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a fedezetként megjelölt vagyontárgyak értékbecslésével, azok aktualizált változatait is célszerű mellékletként átadni. A fedezetként szereplő vagyontárgyak értékbizonylatait - az adatok, értékek szakszerűségét, aktualitását - a **Társaság** saját szakértői (műszaki) kapcsolatai útján ellenőrzi.

10.5.2. Amennyiben az Ügyfél faktoring keretszerződés megkötését kezdeményezi, vagyis a későbbiekben egy adott Adóssal szemben több követelést is faktoráltatni kíván, a kéreleméhez a kitöltött saját Ügyfél lapja - amely egyben faktoring adatlap is - és annak kísérő dokumentumai mellett az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

- kitöltött Ügyfél lap az Adósra;
- az Adósra vonatkozóan (az eredeti példányok bemutatása mellett, másolatban)
 - létesítő okirat;
 - nyilvántartásba vételt igazoló okirat (cégbíróági végzés stb.);
 - a hatályos állapotot tükröző, 30 napnál nem régebbi cégkivonat (el nem bírált módosítás esetén az annak alapjául szolgáló okiratok is);
 - a szervezet eljáró képviselőinek aláírási címpéldánya, személyi igazolványa, lakcímkártyája;
 - az utolsó két üzleti évről készült éves beszámoló;
 - az utolsó negyedévi zárás szerinti főkönyvi kivonat.

10.5.3. Amennyiben az Ügyfél nem kíván faktoring keretszerződést kötni (vagyis egyedi követelést faktoráltat), illetőleg egyedi, le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügyletet kíván kötni, úgy a 10.4. és a 10.5.2. pontban foglaltakon felül – eredetiben vagy hiteles másolatban – be kell nyújtania:

- a követelésről kiállított számlát, illetve azzal egyenértékű bizonylatot;
- a követelés vevő (kötelezett) általi elismerését tartalmazó okiratot;
- a követelésre vonatkozó minden egyéb lényeges okiratot (szerződés, szállítólevél stb.).

10.6. Az Ügyfél az ügyféllapot (adat- és igénylő lapot) ügyfélfogadási időben a **Társaság** székhelyén veheti át. Az ügyféllapot átadó személy - az Ügyfél igénye esetén - a szabályszerű kitöltéshez díjmentesen segítséget nyújt.

10.7. Minden az Ügyfélre [igénylőre, vevőre (kötelezetre)] vonatkozó adatok, dokumentumok, okiratok beszerzése és szolgáltatása az Ügyfél feladata.

10.8. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valódiságáért felelősség terheli. Ha az Ügyfél által szolgáltatott adatok és információk a döntéshez nem elegendőek, a **Társaság** – az Ügyfél költségére – kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti.

10.9. Az ügyféllap és az okiratok **Társaság** által történő átvétele nem jelenti az Ügyfél ügyletkötésre vonatkozó ajánlatának elfogadását.

11. A kérelem elbírálása

11.1. A követelésvásárlási ügylet létrehozására irányuló kérelmet a **Társaság** a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, az Ügyfél és az Adós pénzügyi, jogi és vagyoni helyzetének, valamint az igénylés alapjául szolgáló ügyletnek az elemzése alapján bírálja el. A **Társaság** a vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A **Társaság** a hitelbírálat során a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: "**BISZ Zrt.**") által kezelt központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni.

11.2. A hitelképesség megítéléséhez a **Társaság** elsősorban az Ügyfél által szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.

11.3. A kérelem érdemi elbírálásának feltétele, hogy az Ügyfél a **Társaság** által kért információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a **Társaság** által igényelt formában megadja.

11.4. A **Társaság** a kérelemre – annak hiánytalan benyújtásától számított 10 (tíz), faktoring-ügylet esetében 5 (öt) munkanapon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján – szerződéses ajánlatát írásban megteszi, vagy a kérelmet elutasítja. Az ajánlat tartalmazza az igényelt pénzügyi szolgáltatás elfogadható összegét, továbbá a pénzügyi szolgáltatás megvalósításának egyéb lényeges feltételeit (kamatok, díjak, a szolgáltatás igénybevételével járó egyéb kiadások).

11.5. Faktoring keretszerződés megkötésére irányuló kérelem esetén a **Társaság** megállapítja és közli a faktoring limitet is, vagyis azon összeghatárt, ameddig az adott Adóssal szemben az adott naptári év végéig a követelések faktorálását vállalja. A faktoring limit nem rülirozó jellegű, azaz a követelések kifizetésével az újbóli igénybevétel lehetősége nem nyílik meg. A limit közlése nem jelent a **Társaság** részéről kötelezettségvállalást az egyes követelések tényleges faktorálására.

11.6. Az Ügyfél kérelme - további vizsgálat nélkül - azonnali elutasítást nyer ha

- az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezik vagy már kezdeményezték és annak hatálya alatt áll;
- az Ügyfél lap és kiegészítő dokumentumai leadását követően, a kérelem elbírálásának bármely szakaszában ismertté válna annak ténye, hogy Ügyfél által megadott valamely adat, vagy dokumentum valóságtartalma véglegesen kifogás alá esik.

11.7. Az Ügyfél kérelme - további vizsgálat nélkül - azonnali elutasítást nyer ha az ügyféllap és kiegészítő dokumentumai leadását követően, a kérelem elbírálásának bármely szakaszában ismertté válna annak ténye, hogy az Ügyfél által megadott valamely adat, vagy dokumentum valóságtartalma véglegesen kifogás alá esik.

11.8. A 11.5. pontban foglalt eset kivételével, a kérelem elutasítása esetén a **Társaság** nem kötelezett az elutasítási indok közlésére.

12. Az Ügyfélszerződés megkötése

12.1. Az Ügyfélszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon az egyedi Szerződést az Ügyfél és a **Társaság** cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó), valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A Szerződést az 1.1. pont szerinti esetben közjegyzői okiratba kell foglalni, amelynek megtörténteig a **Társaság** a pénzügyi szolgáltatás nyújtását megtagadhatja.

12.1.1. Faktoring-ügylet esetében a **Társaság** a Kölcsön összegének kifizetését megtagadhatja, ha az Ügyfélszerződés megkötése után az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt az Ügyfélszerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot. A **Társaság** megtagadhatja továbbá a Kölcsön összegének, illetőleg - nem faktoring-ügylet esetében - a követelés vételárának kifizetését abban az esetben is, ha az adott Ügyfélszerződés megkötésére, annak tartalmának megállapítására saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történő megsértésével került sor.

12.1.2. Az Ügyfélszerződésekre a Ptk. és a Hpt. előírásai irányadóak.

12.2. A **Társaság** által vállalt és véglegesen nem lezárt, folyamatában lévő, valamely pénzügyi szolgáltatás módosításának érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges. A módosítás azon a napon lép hatályba, amely napon azt az Ügyfél és a **Társaság** cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó), valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A **Társaság** a módosítás érvényességéhez megkövetelheti továbbá annak közjegyzői okiratba foglalását.

12.3. Az egyes követelések faktorálásáról a felek - faktoring keretszerződés megkötése, illetve megléte esetében is - külön faktoring szerződéseket kötnek. Az egyes követelések faktorálásához (faktoring keretszerződés alapján is) a 10.5.3. pontban írt okiratok benyújtása szükséges. A faktoring szerződés megkötésével egyidejűleg a követelés átruházásáról a felek közösen aláírt engedményezési értesítőt is kiállítanak, amelyet a **Társaság** küld meg az Adós részére. A követelésből eredő jogosultság – eltérő megállapodás hiányában – az arra vonatkozó egyedi faktoring szerződés megkötésének időpontjában száll át a **Társaságra**.

12.4. A **Társaság** a Kölcsön folyósítását / a követelés vételára kifizetését felfüggesztheti, illetve a teljesítést megtagadhatja, avagy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére nem köteles, amennyiben az Ügyfélszerződés megkötése után akár a **Társaság**, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében az Ügyfélszerződés teljesítése a **Társaságtól**, illetve az Ügyféltől már nem várható el, továbbá olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a **Társaság** az azonnali hatályú felmondási jogát

gyakorolhatná.

12.5. A **Társaság** az ügylet teljesítését a 9. és 10. pontban írt, illetve a Szerződésben esetlegesen megjelölt egyéb feltételek teljesüléséhez köti, azzal, hogy e feltételektől a Felek esetileg, külön megállapodásban eltérhetnek.

12.6. A **Társaság** - amennyiben a faktoring ügylet kockázatát a szokásosnál magasabbnak ítéli meg - az Ügyféltől biztosíték nyújtását kérheti. A **Társaság** a biztosítékokat a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesíti. Amennyiben az Ügyfél - a **Társaság** kérése ellenére - nem nyújt megfelelő biztosítékot, a **Társaság** az ügyletkötést, illetve a Kölcsön folyósítását megtagadhatja.

12.7. Faktoring keretszerződés megkötése esetén az Ügyfél a közölt faktoring limitig jogosult a naptári évben az adott Adóssal szemben fennálló követeléseinek faktorálását kezdeményezni. A **Társaság** a követelések faktorálását indokolás nélkül jogosult megtagadni abban az esetben is, ha az Ügyfél a faktoring limitet még nem merítette ki, illetve egyoldalúan, indokolás nélkül jogosult a közölt faktoring limit csökkentésére.

12.8. A **Társaság** biztosítja, hogy az Ügyfél a Szerződés aláírása előtt megismerhesse

- a megkötendő Szerződések tervezetét,
- az Ügylet-előkészítési díjnak a Szerződéskötési díjba való beszámítási módját,
- faktoring-ügylet esetében a kölcsön-prolongálás várható költségét,
- faktoring-ügylet esetében az Ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a Szerződés felmondásának feltételeit,
- faktoring-ügylet esetében a teljes futamidőre kiszámított ügyleti kamatot,
- az összes költséget mely a követelésvásárlási ügylet létrehozásával összefüggésben felmerül,
- a **Társaság** által a Kölcsön folyósításához / a követelés vételára kifizetéséhez megkívánt egyéb feltételeket.

12.9. Az Ügyfél kérésére az Ügyfélszerződés tervezeti példányát (mintaszerződés) díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve, ha a **Társaság** nem kíván az igénylővel (Ügyféllel) szerződést kötni.

12.10. A **Társaság** köteles a faktorálás tényét és az Ügyfél személyét a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (a továbbiakban: **MOKK**) által a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény (a továbbiakban: **HBNYtv.**) alapján működtetett Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba (a továbbiakban: **Hitelbiztosítéki Nyilvántartás**) bejegyezni, amely alapján az Ügyféllel megkötött szerződés(ek) hatálya alatt engedményezésre kerülő követelések a **Társaságra** mint jóhiszemű jogosultra szállnak át. Az Ügyfél köteles a faktoring szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötését megelőzően, de legkésőbb azzal egyidejűleg, felhasználóként regisztrálni magát a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba és ennek érvényességét a **Társaság** számára hitelt érdemlően igazolni, valamint a regisztrált adatokban bekövetkezett változást a HBNYtv.-ben biztosított határidőn belül mind a **Társaság**, mind pedig a MOKK felé bejelenti.

13. Folyósítás

13.1. A **Társaság** a Kölcsön, illetőleg a követelés vételárának összegét abban az esetben folyósítja, amennyiben az egyedi Szerződésnek, illetőleg a megfelelő biztosítékra/biztosítékokra vonatkozó szerződéseknek az előírt alakításoknak megfelelő formában történt aláírását követően az Ügyfélszerződés hatályba lépett, és az Ügyfélszerződésben előírt előfeltételek a **Társaság** által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek. A Kölcsön folyósítása az utolsó előfeltétel teljesülésének a **Társaság** részére történő igazolását követő 3 (három) munkanapon belül, a követelés vételárának folyósítása pedig az utolsó előfeltétel teljesülésének a **Társaság** részére történő igazolását követő 3 - 5 munkanapon belül történik.

13.2. A Kölcsön, illetőleg a követelés vételára folyósításának valamennyi követelésvásárlási ügylet esetében feltétele, hogy az Ügyfél a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával, illetőleg fizetési számlával rendelkezzen, továbbá az Ügyfélszerződés alapján a folyósítás napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a **Társaság** részére maradéktalanul megfizesse;

13.3. Az ingatlanfedezetű Kölcsönök folyósításának további előfeltétele, hogy

- a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni viszonyai rendezettek; – az egyedi Szerződésben megjelölt biztosítéki szerződések érvényesen aláírásra kerültek;
- a fedezetül szolgáló ingatlant terhelő, a **Társaság** javára alapított jelzálogjog az ingatlan tulajdoni lapján legalább széljegyen feltüntetésre került, és ennek tényét az Ügyfél a **Társaság** számára hiteles tulajdoni lap másolat, valamint az érkeztetett bejegyzési kérelem és mellékletei hiteles, másolati példányainak benyújtásával igazolja;
- az ingatlant nem terheli harmadik személy javára bejegyzett, vagy egyébként fennálló olyan jog vagy tény, amely a **Társaság** javára alapított biztosítékok létrejöttét, vagy a biztosítékokból történő kielégítést korlátozhatja vagy akadályozhatja;
- az ingatlanra vonatkozó, az Ügyfélszerződés rendelkezéseinek megfelelően létrejött biztosítási szerződés, amelyet a zálogkötelezett a biztosítási kötvény bemutatásával igazol.

13.4. Az engedélyezett Kölcsönnek, illetőleg a követelés vételárának folyósítása történhet

- átutalással (az Ügyfél által megjelölt pénzforgalmi számlára/fizetési számlára)
- egyéb módon.

A folyósítás történhet egy összegben és több részletben. Az engedélyezett kölcsön összegét a **Társaság** a kölcsönszerződést aláíró, egyetem-legesen kötelezett adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

13.5. A Kölcsön összege megegyezik a faktoring ügylet tárgyát képező követelés bruttó összegének 70-80%-ával (az ügylet-előkészítés eredményétől függően), amelyet a **Társaság** a Szerződés megkötését követő 3 (három) banki napon belül folyósít az Ügyfél részére. Egyéb követelésvásárlási ügylet esetében a követelés vételárának összege megegyezik az ügylet

tárgyat képező követelés bruttó összegével, amelyet a **Társaság** az alábbiak szerint folyósít az Ügyfél részére:

- a Szerződés megkötését követő 3 (három) banki napon belül előlegként a bruttó érték 70-80%-át (az ügylet-előkészítés eredményétől függően);
- a vonatkozó díjakkal és egyéb költségekkel csökkentve a fennmaradó összeget az Adós teljesítését követő (3) három banki napon belül.

14. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

14.1. Amennyiben jogszabályi rendelkezés a fizetendő kamat, díjak, illetve költségek legmagasabb mértékét valamely szerződés tekintetében meghatározza, úgy az érintett Ügyfélszerződések tekintetében a **Társaság** legfeljebb a jogszabályi rendelkezésnek megfelelő mértékű kamat és/vagy díj(ak), illetve költségek felszámítására jogosult.

14.2. Ügyleti kamat, követelésvásárlási díj

14.2.1. A **Társaság** az igénybe vett követelésvásárlási szolgáltatásért az Ügyfél terhére ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat mértéke fix, a futamidő alatt nem változik.

14.2.2. A **Társaságnak** a követelésvásárlási ügylet tárgyát képező követelés előfinanszírozásával és e pénzügyi szolgáltatásával összefüggő kockázatvállalása ellenértékeként az Ügyfél az ügyleti kamaton felül – megvásárolt követelésenként – egyszeri követelésvásárlási díj (termékdíj) fizetésére köteles.

14.2.3. Az ügyleti kamatot és a követelésvásárlási díjat a **Társaság** az Adós által megfizetett összegből vonja le, és a folyósított Kölcsön, illetőleg a követelés vételárára fizetett előleg (13.5. pont) beszámítása után így fennmaradó összeget utalja át az Ügyfél részére.

14.2.4. Az ügyleti kamat éves százalékban kifejezett mértékét az egyedi Szerződés tartalmazza.

14.2.5. Az esedékes ügyleti kamat összegét a **Társaság** a folyósított Kölcsön, illetőleg a követelés vételárára kifizetett előleg és a 365(366)/360 napos kamatszámításos módszer figyelembevételével határozza meg.

Az ügyleti kamat számítása napi kamatszámítással történik, és a folyósítás napjával kezdődik; a folyósítás napja kamatozik, a törlesztés (Adós általi kiegyenlítés) napja nem. A kamat (K_f) számítás képlete:

$$K_f = \frac{\text{Kölcsön / vételár-előleg} \times \text{kamatláb (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

14.2.6. A követelésvásárlási díjat a **Társaság** a követelés bruttó értéke alapján számítja fel, annak százalékban kifejezett mértékében.

14.2.7. A felek az ügyleti kamat és a követelésvásárlási díj mértékét az adott követelés faktorálására / megvásárlására vonatkozó Szerződésben állapítják meg. Az ügyleti kamat és a

követelésvásárlási díj mértéke a faktoring keretszerződés hatálya alá tartozó ugyanazon Adóssal szembeni követelések esetében is eltérhet.

14.3. Az Ügyfél által fizetendő ellenszolgáltatás az ügyleti kamaton felül az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint a következő díjakat, költségeket és jutalékokat foglalja magában:

14.3.1. **Bankköltség:** A banki átutalások teljesítésekor felmerülő – eltérő megállapodás hiányában a mindenkor hatályos Hirdetmény alapján – Ügyfelet terhelő költség.

14.3.2. **Behajtás költségei:** Az Ügyfél a Kölcsön behajtásával kapcsolatosan a **Társaságnál** felmerült, igazolt költségeket is köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás, harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét.

14.3.3. **Egyéb díjak és költségek:** A Hirdetményben meghatározott, egyedi kérelemre nyújtott egyéb szolgáltatásokért a **Társaság** az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél köteles mindazon díjak és költségek megfizetésére (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, tulajdoni lap költségét, a faktorálás tényének és az Ügyfél mint adós személyének a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésével, módosításával, törlésével kapcsolatos költségeket és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek az Ügyfélszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

14.3.4. **Folyósítási díj:** Az Ügyfél a Kölcsönnek / a követelés vételárának folyósításakor a Hirdetményben meghatározott mértékű folyósítási díjat köteles fizetni.

14.3.5. **Ingatlan értékbecslési díj:** Az Ügyfél a követelésvásárlási kérelme, vagy már fennálló Ügyfélszerződést érintő ingatlan fedezet bevonása iránti kérelme elbírálásához (különösen, de nem kizárólagosan: fedezetcsere, fedezet kiengedés, káresemény, újabb ingatlanfedezet), a fedezetként felajánlott ingatlan értékeléséért a **Társaság** által a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat köteles fizetni, amelynek esedékességét és megfizetése módját a Hirdetmény tartalmazza. A fedezetként felajánlott ingatlan értékbecslésének megtörténte után, a **Társaság** a befizetett Ingatlan értékbecslési díjat a követelésvásárlási kérelem, illetve a fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek. Ha az Ügyfél Ingatlan értékbecslési díjat fizetett, kérheti a **Társaságtól** az értékbecslésből készült – a **Társaság** üzleti titkát nem tartalmazó - kivonat átadását.

14.3.6. **Követelésvásárlási díj (termékdíj):** követelésvásárlási-ügyletek esetén fizetendő, a fenti 14.2.2. pontban meghatározott díj.

14.3.7. **Szerződéskötési díj:** Amennyiben az Ügyfélszerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződéskötési díjat köteles fizetni, amely az Ügyfélszerződés megkötésekor esedékes. A szerződéskötési díjat a **Társaság** abban az esetben sem téríti vissza, ha az Ügyfélszerződés a folyósítást megelőzően bármely okból megszűnik.

14.3.8. **Szerződésmódosítási díj:** Amennyiben az Ügyfél a követelésvásárlási ügylet során bármilyen – az Ügyfélszerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a **Társaság** elfogadja, a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj az Ügyfélszerződés

módosításával egyidejűleg esedékes. A **Társaság** a szerződésmódosítási díjat nem számítja fel jogszabályban meghatározott esetben, ennek tiltásakor, valamint ha az Ügyfélszerződés Ügyfél által kezdeményezett módosítására az Ügyfélszerződés kondícióinak a Társaság általi, egyoldalú, az Ügyfélre jelentős hátrányt okozó módosítása miatt kerül sor.

14.3.9. Továbbutalási költség: Azon nem követelésvásárlási jellegű összeg banki átutalásának teljesítése során Ügyfél részére – eltérő megállapodás hiányában a mindenkor hatályos Hirdetmény alapján – felszámított díj, amely a követelés névértékének összegét meghaladóan **Társaság** számláján jóváírásra került, vagy a **Társaság** számláján jóváírt olyan tétel, amelyhez követelésvásárlási szolgáltatás nem kapcsolódik.

14.3.10. Ügylet-előkészítési díj: Hirdetményben meghatározott mértékű egyszeri díj, amely a követelésvásárlás iránti kérelem benyújtásakor esedékes.

14.4. Az Ügyfél a **Társaságtól** esetlegesen igénybe vett egyéb szolgáltatásokért a szolgáltatáshoz tartozó Hirdetményben meghatározott térítést fizeti. Ezen díjak esedékességét a 16. pont tartalmazza.

14.5. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése hiányában is köteles azon költségek viselésére, amelyeket saját eljárásával okoz.

15. A Hirdetmény közzététele

A **Társaság** az ügyletkötéskor az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatás, mint termék hatályos Hirdetményét az Ügyfél részére az ügyletkötéskor átadja, vagy a kézbesítésre vonatkozó szabályok szerint megküldi. A **Társaság** az ajánlott termékek mindenkor hatályos Hirdetményeit az ügyfél-fogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben teszi közzé.

16. A Társaság által nyújtott külön (egyéb) szolgáltatások

16.1. A **Társaság** – az Ügyfél erre irányuló igénye esetén – a termékek Hirdetményeiben meghatározott, külön (egyéb) szolgáltatásokért (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a faktoring limit felemelését, a faktoring keretszerződés kiterjesztését, a kockázat átvállalását, a szerződés másolat készítését, egyedi fizetési kérelmek teljesítését, rendkívüli tájékoztatás kérését) az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél mindazon díjak és költségek felmerülésekor, azonnali megfizetésére kötelezett (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, az ügyvédi közreműködés díját és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek az Ügyfélszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

16.2. A **Társaság** az Ügyfél kérelmére az alábbiakban felsorolt szolgáltatásokat egyedi elbírálás alapján nyújtja:

- faktoring limit felemelése;
- faktoring keretszerződés kiterjesztése;
- kockázat átvállalása;
- behajtás;

- sürgősségi átutalás;
- rendkívüli tájékoztatás.

Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 napon belül esedékes.

Amennyiben az Ügyfél adott szolgáltatásra irányuló kérelme elutasításra kerül, a **Társaság** az elutasítást nem köteles indokolni.

16.3. Az Ügyfél kérelmére a **Társaság** az Ügyfél részére fizetendő összeg átutalását sürgősséggel, a VIBER rendszeren keresztül teljesíti. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes.

16.4. Az Ügyfél jogosult a **Társasággal** szemben fennálló jogviszonyával kapcsolatosan bármely olyan tájékoztatást igényelni, amelynek nyújtása a jelen Üzletszabályzat szerint nem kötelező. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles (a jelen Üzletszabályzat alapján kötelezően nyújtandó tájékoztatások díjmentesek). A díj a kérelem teljesítésével egyidejűleg esedékes.

16.5. A **Társaság** az Ügyfél erre irányuló kérelme esetén a naptári év közben is megvizsgálja a faktoring limit felemelésének lehetőségét. Amennyiben a **Társaság** döntése szerint az adott Adóssal szemben a faktoring limit felemelhető, az erről szóló döntést követő munkanaptól a naptári év végéig az új faktoring limit érvényes. Az Ügyfél a szolgáltatásért a vonatkozó Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 (nyolc) napon belül esedékes.

16.6. A **Társaság** az Ügyfél erre irányuló kérelme esetén a faktoring keretszerződés hatályát újabb Adósra terjeszti ki, a faktoring limit megállapításával. A kérelemhez az új Adósra vonatkozó, 10.5.2. pontban meghatározott okiratokat kell benyújtani. Az Ügyfél a szolgáltatásért a vonatkozó Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 (nyolc) napon belül esedékes.

16.7. Faktoring ügylet esetében – amennyiben az Adós nem teljesít – a **Társaság** az Ügyfél kérelmére jogosult úgy dönteni, hogy nem a Kölcsönből eredő fizetési kötelezettségek teljesítését követeli Ügyféltől, hanem az Adóstól kísérli meg elsődlegesen az engedményezett követelésből eredő tartozás behajtását. A behajtást a **Társaság** legfeljebb 90 napos időtartam alatt kísérli meg, a saját döntése szerinti módon. Az Ügyfél a szolgáltatásért a vonatkozó Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 (nyolc) napon belül esedékes.

17. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége

17.1. Az Ügyfél az általa igénybe vett követelésvásárlási ügylet fennállása alatt – a jelen Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezéseken túl – legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a **Társaságnak**:

- a) a **Társaság** által meghatározott gyakorisággal és tartalommal megadja a hitelképesség vizsgálatához, továbbá a kockázatok kezeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat;

- b) tájékoztatást nyújt valamennyi hitelintézetnél vezetett bankszámlái számáról;
- c) tájékoztatást ad a címében, vagy elérhetőségében, továbbá az azonosításához szükséges adataiban bekövetkezett változásokról;
- d) rendelkezésre bocsátja a biztosítékul lekötött vagyonelemek lényeges adatait, azok változásait, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat;
- e) az éves beszámolóját legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig, konszolidált éves beszámolóját a tárgyévet követő év szeptember 30-ig megküldi;
- f) rendelkezésre bocsátja az évközi beszámolókat, illetőleg az ezeket helyettesítő kimutatásokat;
- g) ha az Ügyfélnél valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz, az Ügyfél megküldi a **Társaságnak** e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát;
- h) tájékoztatást ad képviselőinek személyében, adataiban, cégformájában (az Ügyfél átalakulási, kiválási, egyesülési és beolvadási szándékát is ideértve), illetve az Ügyfélben legalább 10 % tulajdoni részesedéssel bíró tulajdonosai körében várható változásokról;
- i) tájékoztatást nyújt az ellene indult csőd-, felszámolási-, és végelszámolási, illetve cégtörlési eljárásokról;
- j) ha az Ügyfél bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési szolgáltatóval létrejött pénzügyi szolgáltatási / befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követel, erről a **Társaságot** tájékoztatja;
- k) a **Társaság** kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a **Társaságnak** a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott ügylethez kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van.

17.2. Eltérő megállapodás, illetve rendelkezés hiányában az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét (tudomására jutását) követő 3 munkanapon belül köteles eleget tenni.

17.3. Az Ügyfél - a **Társaság** kérésére - köteles a tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a **Társaság** által megjelölt dokumentumokat a **Társaság**, illetve a **Társaság** meghatalmazott képviselője rendelkezésre bocsátani.

17.4. Az Ügyfél felhatalmazza a **Társaságot** arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetnél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a **Társaság** fenti jogainak gyakorlása érdekében - szükség esetén külön nyilatkozatban - felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a **Társaság** részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák.

18. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége

18.1. A **Társaság** a jelen Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezéseken túl díjmentesen tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

- a) ügyintézőjének adatairól (név, beosztás, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím);
- b) az Ügyfélszerződés fennállása alatt ügyintézője személyének, illetve adatainak változásáról;
- c) minden olyan egyéb tényről és körülményről, amelyről az Ügyfél tájékoztatása a **Társaság** jogszabályban előírt kötelezettsége.

18.2. Az Ügyfél a **Társasággal** fennálló kapcsolata alatt kijelölt ügyintézőjétől bármely, a jogviszonyt érintő kérdésben jogosult tájékoztatást kérni. A szóban vagy e-mailben nyújtott tájékoztatás díjmentes. Rendkívüli, írásos tájékoztatásért a **Társaság** a 16.4. pontban foglaltak szerint jogosult térítést felszámítani. A rendkívüli tájékoztatást a **Társaság** postai ajánlott küldeményben teljesíti.

19. Fizetések teljesítése

19.1. A **Társaság** az Ügyfelet megillető pénzeszközöket a jelen Üzletszabályzatban, illetve a vonatkozó Szerződésben meghatározottak szerint az Ügyfél által megadott fizetési számlára, forintban utalja át.

19.2. Az Ügyfél az Ügyfélszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Szerződésben meghatározottak szerint, a **Társaság** által a Szerződésben megjelölt számlára átutalással, vagy a számlát kezelő pénzügyi szervezet pénztárába történő befizetéssel köteles teljesíteni. A fizetési kötelezettség szerződésszerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes összeg legkésőbb a kikötött teljesítési napon a **Társaság** számláján jóváírásra kerül.

19.3. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az Ügyfélszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a **Társaság** számláján az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

19.3.1. Készpénzben a **Társaság** számlájára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt számlán jóváírásra kerüljön.

19.3.2. Amennyiben a rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére nem elegendő, a **Társaság** azt a hatályos jogszabályoknak megfelelően elsőként a felmerült költségek, majd az esedékes kamat-, végül tőketartozás teljesítésére számolja el.

19.4. Az Ügyfél elismeri, hogy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez lényeges jogi érdeke fűződik, ezért az általa felajánlott teljesítést a **Társaság** az Ügyfél hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

19.5. Az Ügyfél a **Társaság** által részére nyújtott pénzügyi szolgáltatások tekintetében a **Társaság** e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el.

19.6. A **Társaság** a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét csak abban az esetben

alkalmazza, ha követelése az esedékesség napján a 19.2. pontban foglaltak szerint nem kerül teljesítésre. Az Ügyfél mentesül a fizetési késedelem jogkövetkezményei alól, ha azt a bankszámlát vezető hitelintézet mulasztása okozza.

19.7. Ha az Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a **Társaság** jogosult az Ügyfél által fizetett összeget – saját rendelkezése szerint – az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

19.8. Amennyiben bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a következő első banki munkanapon, ha pedig az első banki munkanap a következő hónapra esne, az esedékességet megelőző banki munkanapon esedékes.

19.9. A **Társaság** bármely Ügyfélszerződésből eredő, lejárt-, vagy jövőben esedékessé váló követelését - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - harmadik személyre engedményezheti.

19.10. Faktoring esetében az Ügyfél az Adós nem-teljesítése esetén köteles a **Társaság** felhívására 3 (három) banki munkanapon belül a Kölcsönt annak járulékaival együtt visszafizetni. Az Ügyfél fizetési kötelezettsége abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor az esedékes összeget a **Társaság** által megjelölt pénzforgalmi számlán azonosítható módon jóváírják (kivételes - objektív okok miatti - esetben a **Társaság** házipénztárába befizetik). Az Adós általi teljesítés esetén a **Társaság** köteles a követelést az Ügyfélre visszaengedményezni. A **Társaság** a követelésre vonatkozó dokumentációt a teljesítést követő 3 (három) munkanapon belül a **Társaság** székhelyén az Ügyfélnek átadja.

20. Az Ügyfélszerződés megszűnése

20.1. A jelen Üzletszabályzat vagy az egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfélszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

20.1.1. **Teljesítés:** Az Ügyfél Ügyfélszerződés alapján fennálló teljes tartozásának a **Társaság** részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a **Társaság** rendelkezésére bocsátásának napján.

20.1.2. **Felmondás:**

20.1.2.1. Amennyiben az adott szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik Fél jogosult az Ügyfélszerződést 15 (tizenöt) napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Az Ügyfél felmondása csak abban az esetben érvényes, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek semmilyen tartozása nem áll fenn a **Társasággal** szemben, és az Ügyfél az esetleges **Társasággal** szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

20.1.2.2. A **Társaság** az Ügyfélszerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben az alábbiakban meghatározott valamely súlyos szerződésszegési esemény bekövetkezik.

Súlyos szerződésszegési eseménynek minősülnek – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag, a Ptk.-ban) vagy az egyedi Szerződésben ilyenként vagy súlyos, lényeges vagy azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegésként vagy szerződésszegési eseményként meghatározottakon kívül – az alábbiak:

- Az Ügyfél az Ügyfélszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja;
- Az Ügyfél, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által nyújtott bármely biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken, érvényessége, hatálya bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza és azt az Ügyfél a **Társaság** felszólítására nem egészíti ki;
- Az Ügyfél vagyoni helyzetének számottevő romlása, vagy az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti az Ügyfelet terhelő tartozás megfizetésének lehetőségét;
- Az Ügyfél a **Társaságot** bármely módon megtévesztette, és ez az Ügyfélszerződés megkötését (ideértve a módosítást is) és annak tartalmát befolyásolta;
- Bármely nyilatkozat, vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél az Ügyfélszerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyult;
- Az Ügyfél a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Kölcsön fedezetével, vagy biztosítékaival kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfélszerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét súlyosan megszegi;
- Bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely alapján megalapozottan feltehető, hogy alkalmas arra, hogy az Ügyfél pénzügyi, vagyoni helyzetét és/vagy képességét a kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse, feltéve, hogy az Ügyfél felszólítás ellenére, az abban megjelölt határidőig nem nyújt biztosítékot vagy kiegészítő biztosítékot;
- Az Ügyfélszerződés alapján a **Társaság** által megkövetelt vagyonbiztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződés valamely lényeges rendelkezését (különösen de nem kizárólagosan: kockázati- vagy kedvezményezetti kör, biztosítási összeg) a szerződő a **Társaságra** nézve hátrányosan megváltoztatja;
- A zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a **Társaság** által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- A Kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a **Társaság** előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy ténytet jegeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a **Társaság** kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a **Társaság** számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás);

- Ha az Ügyfél elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződésből eredő kötelezettségeit megfelelően teljesíthesse;
- az Ügyfél által történő, az Ügyfélszerződés vagy bármely, a **Társaság** és az Ügyfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, illetőleg ezekből eredő kötelezettség súlyos vagy többszöri megszegése.

A Ptk.-nak a kölcsön kifizetésének megtagadására és a faktoring szerződés felmondására vonatkozó szabályait úgy kell tekinteni, mint amelyek az Ügyfélszerződésnek szerves részei. Amennyiben az Ügyfélszerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti a Ptk. ezen rendelkezéseit.

Ha az adott tartozás tekintetében kötelezett több Ügyfél (Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó) is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló súlyos szerződésszegési esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is, és fordítva.

20.1.2.3. Az Ügyfélszerződés felmondásával az Ügyfélszerződés alapján fennálló valamennyi tartozás, ideértve az esetlegesen folyósított bármely költségvetési támogatást is, egy összegben és azonnal esedékessé válik a felmondás hatályával. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, kezesként vagy garantörként eljáró Biztosítéknyújtó a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Ügyfél Ügyfélszerződésből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére. Az Ügyfél bármely felmondás esetén köteles a szerződéses jogviszony fennállásának végéig felmerülő minden fizetési és egyéb kötelezettségét a **Társasággal** szemben továbbra is teljesíteni és a **Társasággal** elszámolni. Ez a szabály az Ügyfélszerződés egyéb módon történő megszűnésére is irányadó.

20.1.3. **Ügyfél halála:** Amennyiben az ügyletben szereplő valamennyi természetes személy Ügyfél - ideértve az Ügyfélnek nem minősülő természetes személy Biztosítéknyújtókat is - elhalálozik, az Ügyfélszerződés megszűnik azon a napon, amelyen az utolsóként elhalálozott Ügyfél / Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó halálának tényéről a **Társaság** hivatalos tudomást szerez (ekkor a **Társaság** valamennyi, az Ügyfélszerződés alapján az Ügyféllel / Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtókkal szemben fennálló követelése esedékessé válik), kivéve, amennyiben a **Társaság** az elhunyt(ak) örököseivel másképp meg nem állapodik. Megszűnés esetén a **Társaság** jogosult követelését a hagyatéki eljárásban hitelezői igényként bejelenteni, valamint az Ügyfélszerződés megszűnése folytán történő követelésérvényesítés során az elszámolásra a **Társaság** és az elhunyt Ügyfél, illetőleg Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtók jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösei között kerül sor.

20.2. Az Ügyfélszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti az Ügyfélszerződés alapján a **Társaságot** az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését.

20.3. Le nem járt követelésekre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek megszűnésére a fenti 21.1-21.2. pont rendelkezéseit a jelen 21.3. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

20.3.1. A keretszerződés felülvizsgálata.

20.3.1.1. A **Társaság** évente egyszer, a tárgyév december hónap 20. napjáig felülvizsgálja az Ügyféllel kötött faktoring keretszerződést. A felülvizsgálat díjmentes.

20.3.1.2. A felülvizsgálati eljáráshoz az Ügyfél az ismételt (aktualizált adatokkal) - minden, a keretszerződés hatálya alá tartozó Adósra vonatkozóan - kitöltött faktoring adatlapot a tárgyév november 15. napjáig köteles a **Társaságnak** benyújtani (kivéve, ha az eredeti adatlap benyújtására az ezt megelőző 3 hónapon belül került sor). Amennyiben a 10.5.2. pontban írt adatokban változás következett be, azt az Ügyfél (ha korábban a **Társaságot** még nem tájékoztatta) ugyanezen időpontig köteles bejelenteni, a változás tényét igazoló okiratok bemutatása mellett.

20.3.1.3. A **Társaság** a felülvizsgálat eredményeként – amennyiben ez megítélése szerint szükséges – a keretszerződés hatálya alá tartozó adósokra irányadó faktoring limitet módosítja. A módosított limit a következő naptári évre érvényes.

20.3.2. Az Ügyfélszerződés megszűnése

20.3.2.1. A le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügyletre irányadó Ügyfélszerződés a követelés **Társaságra** történő átszállásával (vagyis a Szerződés mindkét fél általi aláírásával) teljesül (nem értve ide a felmondás 20.3.2.3. pontban írt esetét). A teljesüléssel az Ügyfélszerződés megszűnik.

20.3.2.2. A faktoring Ügyfélszerződés a Kölcsön és járulékai megfizetésére irányuló követelés kiegyenlítésével teljesül. A teljesüléssel az Ügyfélszerződés megszűnik.

20.3.2.3. Mind a faktoring Ügyfélszerződést, mind a le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügyletre irányadó Ügyfélszerződést a **Társaság** jogosult azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél a **Társaságot** valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a **Társaság** megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott Ügyfélszerződésre vonatkozóan. A **Társaság** jogosult továbbá az egyedi követelésre vonatkozó faktoring Ügyfélszerződést felmondani, ha

- a) az Ügyfél a fizetőképességére és az átruházott követelés jogi helyzetére vonatkozó vizsgálatot akadályozza;
- b) az Ügyfél vagyoni helyzetének lényeges romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti megtérítési kötelezettségének a teljesítését;
- c) az átruházott követelés Adósának vagyoni helyzete oly mértékben romlik, hogy az veszélyezteti a követelés teljesítését.

20.3.2.4. Az egyedi követelésre vonatkozó faktoring Ügyfélszerződés felmondása esetében a **Társaság** a Kölcsön folyósítását megtagadhatja, amennyiben pedig a Kölcsön folyósítására már sor került, az ügyleti kamattal és a Hirdetmény szerinti díjakkal növelt Kölcsön visszafizetése a felmondás közlésének napján esedékessé válik. Le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügylet esetében az Ügyfélszerződés **Társaság** általi felmondását követően az Ügyfél köteles a követelés vételárát - a felszámított ügyleti kamattal és a Hirdetmény szerinti díjakkal növelt összegben - a **Társaság** részére

visszafizetni. A felmondás nem érinti a **Társaság** azon jogát, hogy az egyedi ügyletet a teljesülésig érvényesnek tekintse és esedékes követelését az Adós által fizetett összegből elégítse ki. Le nem járt követelésre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek esetében a **Társaság** köteles az Ügyfélszerződés felmondása esetén a követelést az Ügyfélre visszaengedményezni és erről a követelés Adósát értesíteni. Le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügyletek esetében a **Társaság** köteles a követelést abban az esetben is visszaengedményezni az Ügyfélre, ha az Ügyfél a kötelezett helyett maga teljesített és a **Társasággal** szemben nincs más, a **Társaság** által beszámítható kötelezettsége.

20.3.2.5. Amennyiben a **Társaságnak** a felmondás esetén az Ügyféllel szemben ki nem elégített követelése marad fenn, a felmondás közlésének napján követő napon megnyílik a joga, hogy követelését az esetlegesen nyújtott biztosítékokból elégítse ki.

20.3.2.6. A kötelezettek egyetemlegessége esetén a felmondás hatálya bármelyik Ügyfél részére történő kézbesítés esetén mindegyik Ügyféllel szemben beáll. A felmondás hatályát nem érintik a **Társaság** által a felmondás gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött, és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

20.3.2.7. A **Társaság** felmondása esetén az Ügyfél köteles a **Társaság** ebből eredő esetleges kárát - ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségeket (beleértve a végrehajtási eljárás megindításának és lefolytatásának költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított késedelmi kamatait is - a **Társaságnak** megtéríteni.

20.3.2.8. A faktoring keretszerződés megszűnik, ha

- a) az Ügyfél, az Adós vagy a **Társaság** jogutód nélkül megszűnik;
- b) a keretszerződésben meghatározott időtartam eltelt, vagy megszűnési feltétel bekövetkezett;
- c) az arra jogosult a keretszerződést felmondja.

20.3.2.9. A faktoring keretszerződést (ideértve a határozott időre vagy meghatározott feltétel bekövetkeztéig létrejött keretszerződést is) bármelyik Fél, indokolás nélkül jogosult felmondani.

20.3.2.10. Amennyiben a faktoring keretszerződés alapján egyedi faktoring ügylet nincs folyamatban, a keretszerződés a felmondás másik Fél részére történt kézbesítésének napján megszűnik.

20.3.2.11. Amennyiben a faktoring keretszerződés alapján még le nem zárt egyedi faktoring ügylet van folyamatban, a keretszerződés az (utolsó) egyedi faktoring Ügyfélszerződés megszűnésével (20.3.2.1.- 20.3.2.4. pont) szűnik meg.

20.3.2.12. Bármely Ügyfélszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni, és – amennyiben jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a másik Felet még esetlegesen megillető összegeket a megszűnést követő 3 (három) banki napon belül a Fél megadott fizetési számlájára átutalni. A **Társaság** a nem faktorált / meg nem vásárolt követelésekre vonatkozó ügyletek / dokumentációját az Ügyfél részére (a **Társaság** székhelyén) visszaszolgáltatja.

21. A késedelmi kamat

21.1. Bármely pénztartozás késedelmes teljesítése esetén - a késedelem időszakára - a tartozás összege után az Ügyfél a **Társaság** Hirdetményében közzétett késedelmi kamat fizetésére köteles, függetlenül attól, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződést felmondta-e.

21.2. A késedelmi kamat számításának módja megegyezik az ügyleti kamat számításának módjával.

21.3. A késedelmi kamat felszámításának kezdő napja a teljesítésre előírt és elmulasztott napot követő naptári nap, záró napja a tartozás kiegyenlítésének a napja.

II. Egyes követelésvásárlási ügyletekre vonatkozó különös rendelkezések

22. A le nem járt követelésekre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek általános szabályai

22.1. **Le nem járt követelések faktorálása / megvásárlása** kiemelten mikro-, kis- és középvállalkozói személyek részére. A **Társaság** csak olyan követelést faktorál / vásárol meg, amelynek engedményezését jogszabály vagy megállapodás nem zárja ki, továbbá amellyel szemben a kötelezettnek beszámítható ellenkövetelése vagy kifogása nincs; lejárat (fizetési határnapja) legalább 15 (tizenöt) és legfeljebb 180 (száznyolcvan) nappal későbbi, mint az egyedi Szerződés megkötésének időpontja; összege forintban meghatározott és megfizetése forintban teljesítendő, értéke legalább 0,05 és legfeljebb 20,00 millió forint. Ügyleti kamat 1 - 6 hónapos BUBOR+ 2% - 8% kamatfelár, követelésvásárlási díj a bruttó számlaérték 0,5 % - 1 %-a, minimum összege 5.000,- forint számlánként.

22.2. Igénylési feltétel: kitöltött Ügyfél (adat- és igénylési) lap, az Adós (a számlabefogadó, fizetésre kötelezett személy) azonosítására szolgáló alapidokumentum, az Ügyfél és az Adós között létrejött szerződés (megrendelés), teljesítési-, átvételi igazolás/ok meglétének igazolása.

22.3. Faktoring ügylet esetében a **Társaság** a Kölcsön folyósítására, az Ügyfél a harmadik személy kötelezzel szembeni követelésének a **Társaságra** engedményezésére köteles; ha az engedményezett követelés esedékességekor a kötelezett nem teljesít, az Ügyfél a kapott Kölcsön visszafizetésére és kamat fizetésére, a **Társaság** a követelés visszaengedményezésére köteles.

22.4. Le nem járt követelésre vonatkozó, faktoringnak nem minősülő követelésvásárlási ügylet esetében a **Társaság** átvállalja a teljesítés kockázatát az Ügyféltől; az Ügylet ebben az esetben a követelés kielégítéséért helytállási kötelezettség nem terheli.

23. A lejárt követelésekre vonatkozó követelésvásárlási ügyletek általános szabályai

23.1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásával összefüggésben vásárolt, lejárt követelésnek minősül az olyan követelés, amelyet a **Társaság** a követelés teljesítési határidejének lejártát követően, engedményezés útján szerez meg az Ügyféltől mint jogosulttól (engedményezőtől). A követelés az engedményezési szerződésben meghatározott időpontban száll át a **Társaságra**.

A **Társaság** által engedményezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében a követelés származhat bármely jogviszonyból, illetve annak Adós lehet bármely természetes vagy jogi személy (ideértve a jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezetet is).

23.2. A követelés átszállásáról az Ügyfél mint korábbi jogosult, vagy az Ügyfél és a **Társaság** közösen, írásban értesítik az Adóst. Az értesítés a 2014. március 15. előtt létrejött szerződésekből eredő követelések esetében az elévülést megszakítja. Az értesítés kézhezvételéig az Adós a korábbi jogosult részére is, ezt követően azonban csak a **Társasághoz** teljesíthet joghatályosan.

23.2.1. A **Társaság** és a követelés Adós közötti kapcsolatfelvétel megvalósulása érdekében - az engedményezési szerződés hatályba lépését követően - a **Társaság** illetékes ügyfél-referense, mint „ügylet-gazda” - hivatkozva az Ügyfél mint korábbi jogosult írásban küldött értesítésére – ajánlott-tértivevényes levélben keresi meg az Adóst:

a levélben

- a **Társaság** rövid bemutatását [székhely, elérhetőségek, ügyfél fogadás rendje, közvetlen kapcsolattartó („ügylet-gazda”) megnevezése] követően ismerteti az engedményezéssel kialakult, az Adós személyi státuszát érintő helyzetet és ebben a **Társaság** és az „ügylet-gazda” szerepét;
- személyes kapcsolatfelvétel (találkozás) szükségességét hangsúlyozva rövid időn belüli egyeztetést kezdeményez az Adóst érintő hivatalos lépések és az eredményes együttműködés lehetőségének, feltételeinek pontosítása érdekében;
- az Adós ajánlatot kap arra, hogy amennyiben tartozását záros határidőn belül rendezni vállalja a fizetési kötelezettsége mértékéről és körülményeiről – igazolt személyes helyzetének (körülményeinek) tényleges megismerését követően - tárgyalással kialakított, közös megegyezés jöjjön létre;
- a megkeresés hivatalos jellegének igazolásaként - a levél mellékleteként - az Adós hitelesített másolatot kap az Ügyfél mint engedményező (korábbi jogosult) által felé megküldött értesítésről, valamint a **Társaság** „Üzletszabályzat Követelésvásárlási Ügyletekre vonatkozóan” szabályzata **II. fejezetének 25. Az Adós jogai és kötelezettségei vásárolt, lejárt követelések esetében** pont teljes szövegéről, az előzetes tájékoztatás szándékával.

23.2.2. A **Társaság** és az Adós ügyleti kapcsolata, a követelés (az ügylet) további kezelésének hivatali menete az előző 23.2.1. pontban megfogalmazottak végrehajtásának eredményétől függően, az Adós együttműködési készségének támogatását figyelembe és igénybe véve, a törvényi és jogszabályi előírások, a **Társaság** belső szabályzata, hivatali ügyrendje maradéktalan betartásával valósul meg.

23.3. Az Adós a **Társasággal** szemben azokat a kifogásokat érvényesítheti és azokat az ellenköveteléseket számíthatja be, amelyek az Ügyféllel mint engedményezővel szemben az értesítésekor már fennállt jogalapon keletkeztek.

23.4. A vásárolt, lejárt követeléssel [lakossági folyószámla-, hitelkártya- és személyi hitelek (kölcsonök)] együtt az azt esetlegesen biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok,

valamint a kamatkövetelés is átszáll a **Társaságra**. Az egyéb jogok és biztosítékok átszállására az engedményezési szerződésben foglaltak az irányadók.

23.5. Amennyiben a **Társaság** mint engedményes és az Adós mint kötelezett között az átruházott követelésre irányadó feltételeket módosító megállapodás jön létre, a **Társaság** és az Adós közötti további jogviszonyra, amennyiben az Adós

- a) a **Társaság** „Üzletszabályzat Vállalati Hitel, Pénzkölcsön és Pénzügyi Lízing Ügyletekre vonatkozóan” elnevezésű szabályzata 1.2. pontjában meghatározott feltételeknek megfelelő ügyfél, a **Társaság** „Üzletszabályzat Vállalati Hitel, Pénzkölcsön és Pénzügyi Lízing Ügyletekre vonatkozóan” elnevezésű szabályzatának rendelkezéseit,
- b) a **Társaság** „Üzletszabályzat Lakossági Hitel, Pénzkölcsön és Pénzügyi Lízing Ügyletekre vonatkozóan” szabályzata 1.2. pontjában meghatározott feltételeknek megfelelő ügyfél, a **Társaság** „Üzletszabályzat Lakossági Hitel, Pénzkölcsön és Pénzügyi Lízing Ügyletekre vonatkozóan” szabályzatát

kell alkalmazni.

24. A Társaság jogai és kötelezettségei vásárolt, lejárt követelések esetében

24.1. A követelés megvásárlásával a **Társaság** a korábbi jogosult helyébe lép; megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely az Ügyfelet mint eredeti jogosultat megillette, illetve terhelte.

24.2. Amennyiben a vásárolt, lejárt követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, a **Társaságot** csak azon jogok és kötelezettségek illetik, illetve terhelik, amelyek az Ügyfelet mint eredeti jogosultat a szerződés megszűnését követően illelnék, illetve terhelnék.

24.3. A **Társaság** a kötelezettség feltételeit az Adósra nézve kedvezőtlenebbül nem változtathatja meg, még akkor sem, ha ezt az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb – így különösen üzletszabályzatba vagy általános szerződési feltételekbe foglalt – rendelkezéseket is) lehetővé teszi.

24.4. A **Társaság** a követelés érvényesítése érdekében jogosult bármely olyan intézkedés megtételére, amelyet a jogszabályok, illetve az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó szerződéses rendelkezések lehetővé tesznek.

24.5. A **Társaság** jogosult az Adós részére egyoldalú engedményt biztosítani, oly módon is, hogy meghatározott feltételek elmaradása esetén az engedmény – visszamenőleges hatállyal – érvényét veszti.

24.6. A **Társaság** felelősségvállalása, mint kötelezettség kiterjed

- az irányadó üzletszabályzat részletezése szerinti szolgáltatás és külön szolgáltatás/ok teljes körű ajánlatai kezelésének (bonyolításának) és lezárásának törvényes keretek közötti megvalósítására,
- az irányadó üzletszabályzat részletezése szerinti szolgáltatások tartalmi lehetőségeinek (ajánlatainak), kötelezettségeinek és következményeinek vállalásáról az ügyfélkör

minden tagjának időbeni, hiteles és teljes körű tájékoztatására a folyamatban lévő ügyletek érvényességi időtartama alatt is,

- az ügyfél- és partner kapcsolatok előírás szerinti megvalósítására,
- a szolgáltatások szerződésben vállalt feltételrendszerének betartására, vállalásainak teljesítésére,
- az Adós által jelzett, bejelentett panaszok teljes körű kivizsgálási kötelezettsége betartására és szükség szerinti jogorvoslata időbeni megtételére,
- a banktitokra vonatkozó rendelkezések betartására, valamint
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat előírásainak a betartására.

A felelősségi kötelek megsértése, figyelmen kívül hagyása, illetve szándékos nem teljesítése az elkövetett szabálysértés súlyozott mértékével arányos és szigorú felelősségre vonást von maga után.

25. Az Adós jogai és kötelezettségei vásárolt, lejárt követelések esetében

25.1. Az Adóst a **Társasággal** szemben is megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely őt az alapul szolgáló jogviszony szerint az Ügyféllel mint eredeti jogosulttal szemben illetné, illetve terhelné.

25.2. Amennyiben a követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, az Adós csak azon jogokat érvényesítheti, illetve azon kötelezettségek teljesítésére köteles, amelyeket az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb rendelkezéseket is) a megszűnést követően lehetővé tesz, illetve előír.

25.3. A követelés engedményezése folytán az Adós helyzete semmiben sem válhat terhesebbé, mintha az engedményezés nem jött volna létre. Ez a rendelkezés nem vonatkozik az Ügyfél mint eredeti jogosult által az engedményezés időpontját követően biztosított olyan előnyre vagy kedvezményre, amely az Adóst az engedményezés nélkül megilletette volna.

25.4. Az Adós elsődlegesen köteles a vásárolt, lejárt követelést és járulékait egy összegben megfizetni a **Társaság** részére; ettől a felek csak közös megegyezéssel, illetve a **Társaság** által biztosított egyoldalú engedmény vagy egyéb fizetési könnyítés esetén térhetnek el.

25.5. Amennyiben az Adós kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra (ezen belül elsődlegesen a késedelmi kamara, ezt követően az ügyleti kamatra) és végül a főtartozásra kell elszámolni. Az Adós ettől eltérő rendelkezése hatálytalan.

III. Biztosítékok

26. Általános szabályok

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a **Társaság** bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.
- Az Ügyfél részére a **Társaság** csak abban az esetben nyújt követelésvásárlási ügyletet, ha az Ügyfél vagy a **Társaság** által elfogadott, Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó megfelelő biztosítékot tud nyújtani. A **Társaság** többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a **Társaság** teljes követelésének fedezetéül szolgál. Ha az Ügyfél a **Társaságnak** a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig a **Társaság** jogosult az Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.
- Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

26.1. A **Társaság fedezetként nem fogadhatja el**

- a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a **Társasággal** szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
- a **Társasággal** vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

26.2. Biztosítékkul szolgálhat egyebek mellett az Ügyfél vagy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által vállalt készfizető kezesség vagy garancia, a zálogkötelezett hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezhető összes vagyontárgyán mint körülírással meghatározott zálogtárgyakon alapított jelzálogjog, egyes ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak)on, jogokon, vagy követeléseken alapított jelzálog, pénzen, értékpapíron, fizetésiszámla-követelésen vagy más megfelelő vagyontárgy(ak)on alapított óvadék, saját váltó átadása, fedezet igazolás, számlaterhelési jog biztosítása (felhatalmazás azonnali beszedési megbízásra).

26.3. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

26.4. A **Társaság** az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő

és gyorsító eszközök (pl. elidegenítési- és terhelési tilalom, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása stb.) alkalmazását is kikötheti. A jelen Üzletszabályzatban a biztosítékok kezelésére vonatkozóan nem szabályozott kérdésekben a biztosíték kikötését tartalmazó szerződés rendelkezései az irányadók. A **Társaság** faktoring ügyletből származó követelésének biztosítékául elsődlegesen maga a faktorált követelés szolgál.

26.5. A **Társaság**nak az Ügyféllel szembeni esedékes követelése erejéig óvadéki joga áll fenn az Ügyfél minden, a **Társaság** rendelkezése alá kerülő pénzeszközén, így különösen a faktorált / megvásárolt követelések alapján az Adós által az Ügyfélnek fizetett Kölcsön / vételár-előleg összegén felül teljesített összegén.

26.6. A biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.

26.7. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társaságot** haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul lekötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

26.8. A **Társaság** bármikor jogosult ellenőrizni – akár helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társasággal** együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket – ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét – biztosítani.

26.9. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a **Társaság**nak az Ügyféllel szemben fennálló követelése maradéktalanul meg nem térül. A **Társaság** követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat – az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó kérésére és költségére – felszabadítja.

26.10. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet azonnali beszédési jogával a **Társaság**.

26.11. Ha a biztosíték fennállását hatósági nyilvántartás igazolja, a **Társaság** a biztosíték felszabadításával egyidejűleg a biztosítéki jogának hatósági nyilvántartásból való törléséhez szükséges nyilatkozatot az Ügyfélnek és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtónak díjmentesen kiadja.

26.12. A **Társaság** mindenkor követelésének megtérítését az Ügyféltől – a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is – jogosult követelni, az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a **Társaság**nak lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a **Társaság** a biztosítékot érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának

megfizetése alól.

26.13. Amennyiben a **Társaság** részére azonos ügylet fedezetül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a **Társaság** a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

26.14. Amennyiben a biztosíték – jellegénél fogva vagy az Ügyféllel, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtóval kötött megállapodás hiányában – csak bírósági végrehajtás útján érvényesíthető, a **Társaság** végrehajtható okirat alapján bírósági végrehajtást kezdeményezhet. Amennyiben a **Társaság** a biztosíték érvényesítésére bírósági végrehajtás nélkül is jogosult, a biztosítékból közvetlenül elégítheti ki követelését.

26.15. Bírósági végrehajtás alapjául szolgálhat a bíróság jogerős határozata, továbbá a jogügyletről kiállított közjegyzői okirat. A **Társaság** bírósági végrehajtás útján érvényesítheti az alábbi biztosítékokat:

- kezesség,
- egyéb, a 26.16. pontban nem említett fedezet.

26.16. A **Társaság** bírósági végrehajtás nélkül, közvetlenül elégítheti ki igényét az alábbi biztosítékok esetén:

- zálogjog,
- óvadék,
- garancia.

26.17. Az érvényesítés során befolyt összegeket a **Társaság** jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Ügyfél, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó rendelkezésére bocsátja.

26.18. A **Társaság** a felajánlható biztosítékokat az erre irányuló szerződéssel vonja be fedezetként. Egyes (nem dologi jellegű) fedezettípusok – garancia, kezesség – esetében a fedezet típusa egyben a fedezet tárgyát is jelenti.

26.19. A **Társaság** a fedezetek értékének megállapítása során elsősorban a tehermentes értéket állapítja meg, majd ebből levonja a fedezet értékét csökkentő összes teher értékét. Amennyiben a fedezet értéke több, egyenértékű és egyidejűleg alkalmazott módszerrel is megállapítható, az alacsonyabb értéket kell figyelembe venni.

26.20. Az Ügyfél a biztosítékokra irányadó rendelkezések körében, a **Társaság** felhívására köteles felhatalmazni a **Társaságot**, hogy az az Ügyfél más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, az Ügyfélszerződésből eredő, az Ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

27. Biztosítékok kezelése

27.1. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles gondoskodni a **Társaság** követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítéséről. Köteles továbbá a használatában lévő, a **Társaság** javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat

rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társaság**ot haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

27.2. Amennyiben az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a fenti 27.1. pontban előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a **Társaság** - vagy az általa megbízott személy - jogosult az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

27.3. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a **Társaság** hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

27.5. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

28. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

28.1. A **Társaság** jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeit betartja-e.

28.1.1 Ha az Ügyfél vagy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a kikötött határidőig kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a **Társaság** jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

28.2. Szerződésszegés esetén a **Társaság** jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a **Társaság** megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amit az Ügyfél köteles tűrni.

29. Biztosítás

A folyósítás feltételeként az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes körűen biztosítani és a biztosítási szerződésben a **Társaság**ot kedvezményezettként megjelölni.

29.1. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a biztosított tárgyak a **Társasággal** szembeni biztosítékul szolgálnak - a **Társaság** jóváhagyása nélkül nem szüntetheti meg, és nem módosíthatja.

29.2. Az Ügyfél a **Társaság** felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, valamint a folyamatos díjfizetésről szóló igazolást a **Társaságnak** bemutatni, vagy birtokába adni.

29.3. Az Ügyfél köteles a biztosítási összeg jogosultjaként a **Társaság**ot (zálogjogosultként) megjelölni.

29.4. Amennyiben jogszabály vagy a Szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél a **Társaság** felhívására a biztosítási kötvényből eredő követelést és a biztosítási összeget – a követelés esedékessége előtt is – köteles tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a megsemmisült, vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

30. A felajánlható biztosítékok és értékelésük

30.1. Követelésként a kötelezett által elismert, illetve végrehajtható okiraton alapuló pénzkövetelés fogadható el. Elfogadható jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló pénzkövetelés is (pl. adó-visszatérítés), ha annak érvényesítési előfeltételei megállapíthatóan teljesültek. Nem fogadható el olyan követelés, amelynek megtérülése vagy érvényesíthetősége bizonytalan. A követelés értékét a kötelezett, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (adóstars, kezes) minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.2. Készpénzként, számlapénzként a forintban, illetve bármely, a Magyar Nemzeti Bank, illetve az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által jegyzett devizában nyújtott biztosíték fogadható el. Muzeális, illetve numizmatikai értékkel bíró pénzre az ingó dolgokra vonatkozó rendelkezések irányadók.

A forintban nyújtott biztosíték értékét a nominális értéken veszi figyelembe a **Társaság**. A külföldi pénznemben nyújtott biztosítékot a Magyar Nemzeti Bank, ennek hiányában az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által az értékelés napján, ennek hiányában az azt közvetlenül megelőző banki napon közzétett devizaárfolyamon kell értékelni. Amennyiben a külföldi kereskedelmi bank forintárfolyamot nem jegyez, az árfolyamot euróban kell megállapítani és ezt a Magyar Nemzeti Bank fentiek szerinti árfolyamán átszámítani.

30.3. Bankgaranciaként bármely, az Európai Unióban székhellyel rendelkező bank garanciája elfogadható; az Európai Unióban székhellyel nem rendelkező bank garanciájának elfogadására egyedi döntés alapján kerülhet sor. Nem fogadható el feltételes vagy visszavonható bankgarancia (nem értve ide, ha a feltétel az Ügyfél nemteljesítésének meghatározott módon vagy formában történő igazolása).

A forintban nyújtott bankgaranciát nominális értéken, a külföldi pénznemben nyújtott bankgaranciát a készpénzre, számlapénzre vonatkozó rendelkezéseknél meghatározottak szerint veszi figyelembe a **Társaság**.

30.4. Értékpapírként bármely, a magyar jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő, forgalomképes befektetési eszköz (így különösen kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, befektetési jegy, jelzáloglevél, részvény) fogadható el. A nyomdai úton előállított értékpapír fedezetként csak üres forgatmánnyal ellátva ajánlható fel. Dematerializált értékpapír fedezetül lekötése esetén azt zárolt értékpapír-alszámlára kell átvezetni, a vonatkozó előírásoknak megfelelően. Tőzsdén jegyezett értékpapír értékét az értékelés időpontját megelőző 3 (három) hónap kötési árának átlaga alapján kell megállapítani.

Tőzsdén nem jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékét a **Társaság** a kibocsátó,

illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (átruházó, kezes) minősítése alapján állapítja meg. Tőzsdén nem jegyzett, tagsági viszonyt megtestesítő értékpapír értékét a kibocsátó szervezet minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.5. Ingatlan biztosítékként akkor fogadható el, ha az ingatlan-nyilvántartásban önálló ingatlanként szerepel. Az önálló ingatlannal egy tekintet alá esik az önálló ingatlanon fennálló tulajdoni illetőség, vagy eszmei tulajdoni hányad. Haszonélvezettel vagy egyéb módon megterhelt ingatlan fedezetként csak kivételesen fogadható el, azzal, hogy a terheket az ingatlan értékének megállapításakor a **Társaság** figyelembe veszi, vagy azok megszüntetéséhez az érintettek hozzájárulását be kell szerezni.

A **Társaság** az ingatlan értékét szakértő (vagyonértékelő), vagy könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéken veszi figyelembe.

30.6. Ingó vagyontárgy, áru, illetve ezek összessége akkor fogadható el, ha forgalmi értékkel bír. Nem fogadható el olyan ingó dolog, amely jellegénél vagy rendeltetésénél fogva a kölcsön futamidejének lejárta előtt elhasználódik, értékét veszti vagy értékesíthetetlené válik, továbbá amelynek forgalmi értéke egyértelműen nem állapítható meg.

Az ingó dolgok, áruk értékét – ha azoknak árutőzsdén jegyzett ára van – az értékelés időpontját megelőző 3 (három) hónap kötési árainak átlaga alapján kell megállapítani. Tőzsdén nem jegyzett ingóságok, áruk esetében alkalmazható olyan általánosan elfogadott jegyzék, amely az adott ingóságra nézve lehetővé teszi az érték megállapítását (EUROTAX, Michel, Scott's stb.). Kereskedelmi forgalomban kapható ingóságok, áruk értékét – az állag, az avulás, illetve az egyéb, értéket és értékesíthetőséget befolyásoló tényezők figyelembevételével – az értékelés időpontjában fennálló kiskereskedelmi átlagár alapján kell megállapítani. Az egyéb ingóságok értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

30.7. Kezesség nyújtása bármely, jog- és cselekvőképességgel rendelkező személytől, illetve jogképes szervezettől elfogadható.

A kezesség értékét a kezes minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.8. Tulajdoni részesedésként a gazdálkodó vagy egyéb szervezetben fennálló tagi (részesedési) jogviszony vonható be biztosítékként, kivéve, ha arról értékpapírt kell kiállítani (amely esetben az értékpapírokra vonatkozó rendelkezések az irányadók). Nem fogadható el fedezetként az olyan tulajdoni részesedés, amely nem lehet korlátozásmentes adásvétel tárgya (polgári jogi társaságban, szövetkezetben, társadalmi szervezetben stb. fennálló tagi jogviszony). A tulajdoni részesedés értékét annak a szervezetnek a minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**, amelyben a részesedés fennáll.

30.9. Vagyoni értékű jogként csak korlátozástól mentesen átruházható, illetve olyan vagyoni értékű jog fogadható el, amely megszüntetéséből, gyakorlásának átengedéséből vagy gyakorlójának kijelöléséből a **Társaság** bevételez juthat (így különösen bérleti jog, használati jog, haszonélvezeti jog, elővásárlási jog, visszavásárlási jog, vételi jog, goodwill, kezelői jog, koncessziós jog, felhasználási jog, működtetési jog). Nem fogadható el a személyhez kötött, illetve az olyan vagyoni értékű jog, amelynek gyakorlásához az

átruházását, átengedését aránytalanul megnehezítő speciális feltételek szükségesek.

A vagyoni értékű jog értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

30.10. Szellemi alkotásként elfogadható bármely, megállapítható vagyoni értékkel bíró szellemi alkotás, különösen ha az nevesített jogvédelemben is részesül (szabadalom, ipari minta, formatervezési minta, használati minta, mikroelektronikai félvezetők topográfiája, védjegy, földrajzi árujelző, szerzői mű, szoftver).

A szellemi alkotás értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

IV. Egyéb rendelkezések

31. Banktitok

31.1. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a **Társaság** rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a **Társasággal** kötött szerződéseire vonatkozik.

31.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a **Társaság** Ügyfelének tekintendő mindenki, aki a **Társaságtól** pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

31.3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a **Társaság** Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a **Társasággal** történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a **Társaság** érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

31.4. A 31.3. b) pontban foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető

Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági

támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,

- m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a **Társaságnál** működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
- p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel

e szerveknek a **Társasághoz** intézett írásbeli megkeresése esetén.

31.5. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a **Társaságtól**, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a **Társaság** az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- c) a **Társaság** a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- d) a **Társaság** az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- e) a **Társaság** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: **Pmt.**) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a **Társaságtól**, vagy
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a **Társaságtól**.

31.6. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a 31.4. pontban megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB mint Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

31.7. Nem kell a 31.6. pont szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

31.8. A 31.4. és a 31.5. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

31.9. A **Társaság** a 31.3.-31.5. pontokban, valamint a 31.11. pontban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadhatja meg.

31.10. Az MNB jogszabályban, a **Társaság** számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.

31.11.1. A **Társaság** a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet

- a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
 - b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerral visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
 - e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),
 - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel, vagy
 - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.

31.11.2. A 31.11.1. pontban foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükben tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

31.11.3. A **Társaság** a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

31.12. A 31.4. pont d), f), g) és o) bekezdése, a 31.5. pont e)-g) bekezdései, a 31.11. pont, valamint a 31.14. p) pont alapján történő adatátadásról a **Társaság** az érintett Ügyfelet nem tájékoztathatja.

31.13. Az adatkérő a 31.12. pontban említett esetek kivételével az Ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatja.

31.14. Nem jelenti a banktitok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a **Társaság**, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
- d) a **Társaság** által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a **Társaság** részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a **Társaság** igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a **Társaságban** befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal
 - gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
- h) a **Társaság** által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a **Társaság** Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

- i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
- j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
- m) az OBA által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- n) a **Társaság** által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- o) a pénzáttalalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékkául szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- q) a **Társaság** által a **Társasággal** szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- r) a Felügyelet által a Hpt. 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- s) a **Társaság** Ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a **Társaság** részéről a közte és Ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra

alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

- u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,
- v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint
- w) ha a **Társaság** a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettséget teljesíti.

31.15. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

31.16. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt.-ben meghatározott kivétellel a **Társaság**, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

31.17. Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a **Társaság**nak vagy a **Társaság** Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

31.18. A **Társaság** jogutód nélküli megszűnése esetén a **Társaság** által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

31.19. A **Társaság** a közte és az Ügyfél közötti Ügyfélszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

31.20. Nem lehet üzleti titokra való hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok

32.1. A Központi Hitelinformációs Rendszerben (a továbbiakban: **KHR**) mint zárt rendszerű adatbázisban nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adatok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. A hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a **Társaság** jelen Üzletszabályzatában meghatározott referenciaadatok a KHR-be kerülnek továbbításra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben. A **Társaság** a referenciaadatokat a Bankközi

Informatika Szolgáltató Zrt. (továbbiakban: **BISZ Zrt.**) mint KHR mint KHR kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás részére továbbítja. A BISZ Zrt. az átadott referenciaadatokat a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: **KHR-tv.**) és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezeli.

32.2. Fogalmak

- a) nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a BISZ Zrt. kezeli; jelen esetben az Ügyfél;
- b) pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 3. § (1) bekezdés b)-c), f)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is; jelen esetben a **Társaság** által az Ügyfél részére nyújtott hitel és pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízing nyújtása;
- c) referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet;
- d) referenciaadat-szolgáltató: a b) bekezdésben hivatkozott pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár; jelen esetben a **Társaság**;
- e) vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, jelen esetben az ügyfél, partner.

32.3. A KHR-ben kizárólag a KHR-tv.-ben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

32.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak.

32.5. A KHR-tv. szerinti adatátadás.

32.5.1. A Társaság az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokra, azaz a hitel-, kölcsönügyletekre, illetőleg pénzügyi lízing és követelésvásárlási ügyletekre vonatkozó szerződések (a továbbiakban együtt: **az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés**) megkötését követően írásban átadja a KHR részére

- a) a természetes személyeknek a 32.6.3.1. pontban és a 32.6.3.2. pont a)-d) és k) bekezdéseiben meghatározott referenciaadatait; illetőleg
- b) a vállalkozásoknak pedig a 32.7.2.1. pontban és a 32.7.2.2. pont a)-d) és l) bekezdéseiben meghatározott referenciaadatait.

A **Társaság** az általa kezelt referenciaadatokat (azaz a feltételek fennállása esetén Ügyfele törvényben előírt adatait) a BISZ Zrt. részére öt munkanapon belül köteles továbbítani. Az adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatokról a **Társaság** nyilvántartást vezet.

32.5.2. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a **Társaság** beszerzi az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő,

más referenciaadat-szolgáltató általi – a KHR tv-ben meghatározott esetben történő – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása a 32.6.1. és 32.6.2. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 32.6.3.1. pont és a 32.6.3.2 pont a)-d) bekezdései, valamint a 32.6.3.4. pontja szerinti adatokat tartalmazza.

32.5.3. A természetes személy Ügyfél 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

32.6. Természetes személyek

32.6.1. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja a természetes személynek a 32.6.3.1. és 32.6.3.3. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: **1978. évi IV. törvény**) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: **Btk.**) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

32.6.2. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személynek a 32.6.3.1. és 32.6.3.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

32.6.3. A KHR-tv. szerint átadható, természetes személyekkel kapcsolatos adatok (referencia-adatok):

32.6.3.1. Azonosító adatok (a 32.6.1. és 32.6.2. pontokban foglaltak alapján adhatók át):

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI.

törvény szerint alkalmas igazolvány száma,

- f) lakcím,
- g) levelezési cím
- h) elektronikus levelezési cím.

32.6.3.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: (a 32.6.2. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 32.6.2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 32.6.2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és deviza neme.

32.6.3.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai (a 32.6.1. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

32.6.3.4. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

32.6.4. A BISZ Zrt. az 32.5.1. pont a) bekezdése szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a 32.6.6. pontban foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

32.6.5. A BISZ Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul

és vissza nem állítható módon törli a 32.6.2. pont szerinti referenciaadatot.

32.6.6. A **Társaság** az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a BISZ Zrt. a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a **Társaság** útján - írásban kérheti a BISZ Zrt.-től, hogy adatait a BISZ Zrt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a **Társaság** útján, azt követően a BISZ Zrt.-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

32.7. Vállalkozások

32.7.1. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a 32.7.2.1. és 32.7.2.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

32.7.2. A KHR-tv szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

32.7.2.1. azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

32.7.2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 32.7.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 32.7.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

32.8. A BISZ Zrt. adatkezelése

32.8.1. A BISZ Zrt. felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért, folyamatos fenntartásáért.

32.8.2. A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvétel céljából összekapcsolhatók.

32.8.3. A BISZ Zrt. a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

32.8.4. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a **Társaság** a BISZ Zrt.-től átveszi:

- a) természetes személy ügyfél esetében - ha a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a 32.6.3.1.-32.6.3.3. pontok szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 32.6.3.4. pontja szerinti, továbbá a 32.6.1. és 32.6.2. pontokban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat,
- c) vállalkozások esetén a 32.7.2.1. és 32.7.2.2. pontok szerinti referenciaadatokat.

32.8.5. A BISZ Zrt. nyilvántartja a **Társaság** mint referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

32.8.6. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a BISZ Zrt.-nek, mind a **Társaságnak** nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó időpontig kell kezelni.

32.8.7. A BISZ Zrt. - a 32.6.4., a 32.6.5., a 32.6.6. és a 32.8.8. pontokban foglalt kivétellel - a számára átadott referenciaadatokat az alább meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 32.6.4. és 32.6.6. pontok szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

32.8.7.1. A határidő számításának kezdete:

- a) a 32.6.2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 32.6.2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) a 32.7.1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 32.7.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- c) az adat átadásának időpontja a 32.6.1. pont szerinti esetben,

- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

32.8.8. A BISZ Zrt. haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

32.8.9. A **Társaság** által átadott referenciaadatokat a BISZ Zrt. további referenciaadat-szolgáltatónak (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, stb.) adhatja át a jogszabályban meghatározott azon célból, hogy ezen referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi, befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson vagy a nyilvántartott által kezdeményezett tájékoztatást megadhatta. A **Társaság** ugyanígy más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot igényelhet a KHR-ből annak érdekében, hogy a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson.

32.9. Az Ügyfél tájékoztatása, jogorvoslat

32.9.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a **Társaság** a természetes személy Ügyfelei részére írásbeli tájékoztatást köteles adni a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a 32.5.1. pont szerinti esetben átadásra kerülnek, valamint a 32.6.1. és a 32.6.2. pontok szerinti esetekben átadásra kerülhetnek.

32.9.2. A **Társaság** átadja természetes személy Ügyfelei részére a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztatót.

32.9.3. A 32.6.2. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a **Társaság** írásban tájékoztatja a természetes személy Ügyfelét arról, hogy a 32.6.3.1. és 32.6.3.2. pontok szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget Az Ügyfélszerződésben foglalt kötelezettségének.

32.9.4. A természetes személy a Szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a 32.9.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

32.9.5. A **Társaság** a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a KHR-tv.-ben meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a Szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy a 32.7.1. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

32.9.6. A **Társaság** a 32.6.3.2. pont j) és k) bekezdése szerinti referenciaadat kivételével valamennyi, a KHR-tv. szerinti, BISZ Zrt. részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a természetes személy Ügyfelét az adatátadás megtörténtéről.

32.9.7. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és

milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj **nem** számolható fel.

32.9.8. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. Az Ügyfél a kifogást írásban a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz (a **Társasághoz**) nyújthatja be, amely a kifogásolt referenciaadatot a BISZ Zrt.-nek átadta.

32.9.9. A referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**), illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhez-vételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

32.9.9.1. Ha a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített, vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egy idejű értesítése mellett – a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

32.9.9.2. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező Ügyfélszerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

32.9.9.3 A BISZ Zrt. a helyesbítésről, vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek az Ügyfélről a helyesbítést, vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

32.9.10. Az Ügyfél a referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 32.9.9. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

32.9.11. Az Ügyfelet a 32.9.10. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat- szolgáltató (a **Társaság**), illetve a BISZ Zrt. a KHR-tv.-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés

33.1. A **Társaság** ügyfélfogadást székhelyén (1092 Budapest, Ferenc körút 44., 1. emelet, 1. ajtó), munkanapokon 8⁰⁰ és 16⁰⁰ óra között tart.

33.2. A **Társaság** biztosítja, hogy az Ügyfél a **Társaság** magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

33.2.1. A Társaság

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon 10⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig, a hét harmadik munkanapján pedig 8⁰⁰ órától 20⁰⁰ óráig,
- c) az írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

33.2.2. Telefonon történő panaszkezelés esetén a **Társaság** biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézt.

33.2.2.1. Telefonon történő panaszkezelés esetén a **Társaság** és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a **Társaság** hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. A **Társaság** az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

33.3. A **Társaság** a szóbeli panaszt – a 33.4. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a **Társaság** a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – a 33.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

33.4. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a **Társaság** a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – a 33.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

33.5. A **Társaság** az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az Ügyfélnek.

33.6. A panasz elutasítása esetén a **Társaság** válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: **MNBtv.**) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén **bírósághoz** fordulhat, vagy a **Pénzügyi Békéltető Testület** (levelezési címe: H-1525 Budapest – BKKP Pf. 172.) eljárását kezdeményezheti.

33.7. A **Társaság** a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.

33.8. A **Társaság** az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 33.9. pont szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: Panaszkezelési Szabályzat) készít. A **Társaság** a

Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

33.9. A **Társaság** az Ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

33.10. A 33.9. pont szerinti nyilvántartás tartalmazza

- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- b) a panasz benyújtásának időpontját,
- c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
- e) a panasz megválaszolásának időpontját.

33.11. A **Társaság** a Panaszkezelési Szabályzatot a honlapján közzéteszi és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti.

33.12. A **Társaság** a panasz kivizsgálásáért az Ügyféllel szemben külön díjat nem számít fel.

33.13. A **Társaság** fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót jelöl ki, és a Felügyeletnek 15 napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenti.

34. Adatkezelés

34.1. A **Társaság** az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott információkat a Hpt., az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: **Infotv.**), a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit), valamint a Ptk. rendelkezéseit figyelembe véve bank-, üzleti és biztosítási titokként kezeli, és azokról a Szerződésben vagy az Ügyfél egyéb, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt írásbeli felhatalmazásában foglaltakon túl csak a fenti jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.

34.2. Általános rendelkezések

34.2.1. A **Társaság** a természetes személy Biztosítéknyújtónak, az Ügyfél és a nem természetes személy Biztosítéknyújtó képviselőinek, illetve az Ügyfélnek (a továbbiakban együttesen a jelen 34. pont alkalmazásában: **Érintett**) a személyes adatait, illetve az Érintettre vonatkozó, egyébként banktitoknak, üzleti titoknak, biztosítási titoknak minősülő információkat és/vagy adatokat az alábbiak szerint kezeli.

34.2.2. A **Társaság** az Érintett személyes adatait az Infotv. rendelkezéseinek megfelelően kezeli. Az Érintett a **Társasággal** történő bármely kapcsolatfelvétel, szerződéskötés vagy annak egyértelmű kezdeményezése esetén kifejezett hozzájárulását adja az alábbiak szerinti adatkezelésekhez. A személyes adatok kezelésére az alábbi esetekben kerül sor:

- a) A személyes adat kezeléséhez az Érintett - vagy az a természetes személy, akire az adat

vonatkozik - hozzájárul. Amennyiben az Érintett harmadik személy adatait bocsátja a Lízingbeadó rendelkezésére, köteles gondoskodni e harmadik személy hozzájárulásáról. Az Érintett a hozzájárulását megadja azzal is, ha az Ügyfélszerződésben meghatározott adatkezelések ismeretében a **Társasággal** Ügyfélszerződést köt. Az Érintett hozzájárulását vélelmezni kell az Érintett kérelmére indult ügyekben (így különösen szerződéskötés kezdeményezése, jogviszony módosítása vagy megszüntetése esetén) az általa megadott személyes adatok tekintetében.

- b) A személyes adat kezelésére törvény felhatalmazást ad, vagy egyébként az adatok kezelését jogszabály elrendeli.
- c) A **Társaság** az Érintett hozzájárulása nélkül is kezelhet személyes adatot, ha a hozzájárulás beszerzése lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése a **Társaságra** vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a **Társaság**, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.
- d) A **Társaság** törvény eltérő rendelkezésének hiányában, az Érintett külön hozzájárulása nélkül, valamint a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat, ha a személyes adat felvételére az Érintett hozzájárulásával került sor és az adatok kezelése a **Társaságra** vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a **Társaság**, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

34.3. Az adatok kezelésének célja:

- a) a **Társasággal** kötött Ügyfélszerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása;
- b) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a **Társaság** által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül);
- c) az, hogy a **Társaság** közvetlenül mérhesse fel az igényeket azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés);
- d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása);
- e) a **Társaság** által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása;
- f) a **Társaság** jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a **Társaság** által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése;
- g) az, hogy a **Társaság** a követeléseit egységes behajtási eljárással érvényesíthesse;
- h) az Ügyfélszerződés megszűnését követően az Ügyfélszerződésből származó jogok

gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen az Ügyfélszerződésen alapuló igények érvényesítése.

34.4. Az adatok kezelésének időtartama

Az adatkezelés - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a **Társaság** a személyes adatokat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

34.5. Adatátadás harmadik felek részére

34.5.1. A **Társaság** a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a **Társaság** által nyújtott szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben a személyes adatokat harmadik felek részére továbbítja. Erről az Érintett kérésére a **Társaság** további részletes tájékoztatást ad.

34.5.2. Az Érintett felhatalmazza a **Társaságot**, hogy az Érintettre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a **Társaság** szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a **Társasággal** szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló közvetítői, nyomdászai, feldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa, és felmenti a **Társaságot** az alól, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás esetén a **Társaság** biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

34.5.3. Az Érintett írásbeli kérésére a **Társaság** minden, a személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Érintettel a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

34.5.4. Az Érintett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a **Társaság** azon biztosítótársaság részére, amellyel az Érintett a lízingtárgyra/biztosítéki tárgyra megkötötte az előírt biztosítást, valamint e biztosítótársaság a **Társaság** részére a Szerződésre, a biztosítéki szerződésre, a biztosításra vagy az Érintettre vonatkozó, egyébként üzleti titoknak, biztosítási titoknak vagy személyes adatnak minősülő azon információkat és/vagy adatokat, amelyek a biztosítási szolgáltatással összefüggnek (Érintett személyes adatai, a lízingtárgy/biztosítéki tárgy adatai, a Szerződés, a biztosítéki szerződés vagy a biztosítás megkötésének, módosításának, átvállalásának vagy bármilyen okból történő megszűnésének ténye és időpontja, a Szerződés futamideje, a Szerződés devizaneme, a fizetendő lízingdíj/törlesztőrészlet, a lízingdíj/törlesztőrészlet esedékessége, a **Társaság** mindenkor aktuális tőkeintézkedése, a biztosítási szolgáltatás kezdete és vége, a biztosítási szolgáltatás díja) adatkezelés - ideértve az adatkezelések összekapcsolását is - és nyilvántartás céljára kiszolgáltassa, e körben az Érintett felmenti a **Társaságot** és az érintett biztosítótársaságot a titoktartási kötelezettségük alól. Az

adattovábbítás és adatkezelés célja a Szerződés, a biztosítéki szerződés valamint a biztosítási szolgáltatások teljesítésének és a lízingtárgyban/biztosítéki tárgyban okozott esetleges károk megfelelő nyilvántartásának elősegítése.

34.5.5. Amennyiben az Ügyfél a Biztosítéknyújtó természetes személy adatait bocsátja a **Társaság** rendelkezésére, köteles gondoskodni arról, hogy ezen természetes személy hozzájárulása rendelkezésre álljon. A hozzájárulás meglétéért és megfelelőségéért az adatot átadó személy felel.

34.6. Automatizált adatfeldolgozás

Az Érintett felhatalmazza a **Társaságot** a személyes adatainak, valamint banktitoknak, értékpapírtitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatainak automatizált adatfeldolgozással történő értékelésére, és az automatizált adatfeldolgozás útján történő döntéshozatalra. Az ilyen jellegű döntéshozatalra törvény felhatalmazása esetén, valamint akkor kerülhet sor, ha a **Társaság** a döntést az Érintett által kezdeményezett Ügyfélszerződés megkötése vagy teljesítése során hozza.

34.7. Adatellenőrzés, hangfelvétel

34.7.1. Az Érintett elfogadja, hogy a **Társaság** jogosult az Érintettől az Ügyfélszerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Érintett kötelezettségeinek ellenőrzése, a **Társaság** vállalásainak teljesítése céljából az Érintett személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak - kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat - eredetinek vagy közjegyző által hitelesített másolatnak kell lenniük.

34.7.2. Az Érintett hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** a személyazonosításra használt okmányok jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatal adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, okmányokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét. Amennyiben az Érintett a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 2. § (1) alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy a Társasággal kötött bármely Ügyfélszerződés esetén úgy kell tekinteni, hogy a Szerződés megkötésével eseti engedélyt adott a tilalommal érintett adatok kiadására is.

34.7.3. Az Érintett elfogadja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** a telefonon megbízást adó, vagy a **Társasággal** telefonon kapcsolatot felvevő Ügyféllel, biztosítéknyújtóval folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a **Társaság** által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. Az Érintett tudomásul veszi, hogy az itt meghatározottakhoz a Ptk. szerinti hozzájárulása szükséges, amely hozzájárulás megadottnak tekintendő azzal, hogy a telefonbeszélgetés megkezdésekor a **Társaság** a hangfelvétel készítésére és tárolására az Érintett figyelmét kifejezetten felhívja, és az Érintett azt kifejezett nyilatkozatával, vagy a telefonbeszélgetés folytatásával tudomásul veszi. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

34.8. Adatok ellenőrzése

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződés kapcsán átadott adatokat ellenőrizze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfél által a **Társaság** részére átadott személyes adatokat, benyújtott, bemutatott okmányokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá arcképét és aláírását a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala nyilvántartásában - akár az GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041159) útján - ellenőrizze. Amennyiben az Ügyfél képviselője a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2. szakasz (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

34.9. Adatkezelő a **Társaság**, az adatkezelés helye az adatkezelő székhelye: 1092 Budapest, Ferenc krt. 44. I. em. 1..

34.10. A **Társaság** tájékoztatja az Érintettet, hogy az Info tv. rendelkezéseinek megfelelően - jogszabályban meghatározott esetekben és kivételekkel - tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez a jogszabályban meghatározott hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz, illetve a jogszabályban meghatározott hatósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet. A **Társaság** tájékoztatja az Érintettet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Érintettnek az Info tv., a Hpt. és a Ptk. szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

V. A Társaság felelőssége

35.1. A **Társaság** tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a szakmai gondosság követelményének megfelelően jár el. Amennyiben az Ügyfélszerződés vagy jogszabály a Társaság felelősségét nem zárja ki vagy korlátozza, a **Társaság** köteles megtéríteni az Ügyfélnek az Ügyfélszerződés megszegésével okozott kárát, azzal, hogy az Ügyfél vagyonában bekövetkezett egyéb károkat, illetve elmaradt vagyoni előnyt csak olyan mértékben köteles megtéríteni a **Társaság**, amilyen mértékben az Ügyfél bizonyítja, hogy a kár mint az Ügyfélszerződés megszegésének lehetséges következménye, az Ügyfélszerződés megkötésének időpontjában előre látható volt. A **Társaság** az Ügyfélszerződés alapján az Ügyfelet megillető kártérítési követelést a kártérítés összegének az Ügyfél által megjelölt pénzforgalmi számlára/fizetési számlára történő átutalása útján teljesíti.

35.2. Ahol az Ügyfélszerződés a **Társaság** felelősségét kizárja, az úgy értelmezendő, hogy a felelősség kizárása nem vonatkozik a **Társaság** által szándékosan okozott szerződésszegésre, továbbá emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegésre.

35.3. Mind az Ügyfél mind pedig a **Társaság** az általában elvárható módon köteles a kár megelőzése, elhárítása és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a másik felet ezzel

kapcsolatban értesíteni. A **Társaság** nem köteles megtéríteni azt a kárt, amely amiatt keletkezett, hogy az Ügyfél a kár megelőzésével, elhárításával, a kárenyhítéssel kapcsolatos, valamint az ezen kötelezettségeivel összefüggő tájékoztatási kötelezettségét felróható módon megszegte.

35.4. Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely vis maior, jogszabályváltozás vagy szükséges hatósági engedély visszavonása folytán következik be. A jelen bekezdés értelmében "jogszabályváltozás" bármilyen hatályos jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új jogszabály hatálybalépése, vagy bármilyen jogszabály értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkező változás.

35.5. A **Társaság** nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

35.6. A **Társaság** nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a **Társaság** rendelkezésére a **Társaság** számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat. Ha a **Társaság** felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.

35.7. A **Társaság** nem köteles arra, hogy a neki bemutatott okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét - a tőle mint pénzügyi vállalkozástól általában elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban szokásos és a jogszabályokban előírt vizsgálatokon túl - megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával kapcsolatban, valamint ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló szerződések teljesítéséből keletkeznek, ha az okirat hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

35.8. A **Társaság** nem vállal felelősséget a **Társaság** által nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő átutalást végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

35.9. A telefon, távirat, telefax és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a **Társaság** az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és felróható módon okozta.

35.10. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés Társaságnak nem felróható hibáiból erednek. A **Társaság** a beérkező üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében - ha a Felek eltérően nem állapodnak meg - nem vizsgálja felül.

35.11. A **Társaság** felelős azért, hogy az általa kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

35.12. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére többes kiemelt közvetítőt (Hpt. 10. § (1) bekezdés ba) pontja) vagy többes ügynököt (Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja) vesz igénybe, a többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök, valamint az általuk az e tevékenységre igénybe vett, velük megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a többes kiemelt közvetítő, illetőleg a többes ügynök felel. A **Társaság** mint a többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát. A többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

35.13. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére kiemelt közvetítőt (Hpt. 10. § (1) bekezdés aa) pontja) vesz igénybe, a kiemelt közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a **Társaság** mint a kiemelt közvetítő megbízója felel. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére függő ügynököt (Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pontja) vesz igénybe, a függő ügynök és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a függő ügynök felel.

VI. Záró rendelkezések

36.1. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak – mint általános szerződési feltételek – a **Társaság** és az Ügyfél közötti Ügyfélszerződés részét képezik.

36.2. Az Ügyfél és a **Társaság** – jogszabály kötelező előírása hiányában – a közöttük létrejött Szerződésben a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

36.3. Ha az ügylet jogszabályon, vagy harmadik személy által kialakított konstrukción alapul, akkor a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az ügyletre csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben azok az adott jogszabállyal vagy konstrukcióval nem ellentétesek.

Jelen Szabályzat a Társaság ügyvezető testületének (igazgatóságának) az Ig.-1/2025 (06.18.) számú határozatával lép hatályba, rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

Budapest, 2025. június 18.

Erdődi András
az igazgatóság elnöke