

**e-F@ktor**  
**Pénzügyi Szolgáltató Részvénytársaság**

**ÜZLETSZABÁLYZAT**  
**ÉS**  
**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

---

**dr. Bíró Levente**  
Vezérigazgató

## TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK.....	2
1. Módosítások jegyzéke .....	4
2. Társaság alapadatai .....	4
3. Fogalom meghatározások .....	5
4. Általános rendelkezések .....	10
4.1. Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek hatálya .....	10
4.2. Üzletszabályzat közzététele.....	10
4.3. Hirdetmények .....	10
4.4. Azonosítás.....	11
5. Hitel- és kölcsönügyletek.....	12
6. Pénzügyi Lízing.....	13
7. Követelésvásárlás .....	13
7.1. Kereskedelmi faktoring (számlafaktorálás) .....	13
7.2. Work-out faktoring.....	14
8. Kezesség és garancia .....	15
8.1. Kezesség .....	15
8.2. Garancia.....	15
8.3. Közös szabályok .....	15
9. Pénzügyi Szolgáltatás nyújtása során létrejövő jogviszonyok általános feltételei .....	16
9.1. Együttműködési kötelezettség .....	16
9.2. Felelősség .....	17
9.3. Képviselet .....	18
9.4. Írásbeliség.....	18
9.5. Kézbesítés .....	19
9.6. Ellenérték.....	19
9.7. Biztosítékok .....	20
9.8. Teljesítés .....	20
9.9. Szerződések Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása .....	20
9.10. Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás.....	21
9.11. Szerződés módosítása közös megegyezéssel .....	22
9.12. Szerződésszegés .....	22
9.13. Szerződés megszűnése, felmondása .....	23
10. Banktitok, adatkezelés, adatszolgáltatás.....	23
10.1. Banktitok .....	23

10.2.	Adatkezelés, adatszolgáltatás harmadik személy részére .....	23
10.3.	Adatszolgáltatás a KHR részére .....	26
10.3.1	Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések.....	26
10.3.2	Természetes személyekkel kapcsolatos adatok.....	30
11.	Panaszkezelés .....	34
12.	Kiszervezés.....	34
13.	Irányadó jog.....	34
14.	Illetékesség.....	34
15.	Záró rendelkezések.....	35

## 1. Módosítások jegyzéke

Módosítások jegyzéke					
Sorszám	Módosítás leírása	Módosítás/hatályba lépés dátuma	Módosította	Jóváhagyó	Jóváhagyó határozat száma
1.0	új szabályzat	2019.11.22	dr. Bíró Levente	Igazgatóság	....
1.1	új tevékenységek (garancia és kezesség)	-	dr. Bíró Levente	Igazgatóság	....
1.2	új tevékenység (work out faktoring - követelésvásárlás)	-	dr. Bíró Levente	Igazgatóság	....

## 2. Társaság alapadatai

A Társaság cégneve:	e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen működő Részvénytársaság (Továbbiakban Társaság)
Rövidített cégneve:	e-F@ktor ZRt.
A Társaság székhelye:	1138 Budapest, Meder utca 8/B. VII. em. 4.
A Társaság székhelye:	1149 Budapest, Mogoródi út 32. 6. em. 617-618.
Működési területe:	Magyarország egész területe
A pénzügyi intézmény típusa:	pénzügyi vállalkozás
A Társaság Alapszabályának kelte:	2019.01.28.
A cégbejegyzés kelte:	2000.07.18.
Az MNB engedély(ek) száma, kelte:	I-587/2000., kelt: 2000.06.30 H-EN-I-705/2019., kelt: 2019.11.22 H-EN-I-163/2020., kelt: 2020.04.17 H-EN-I- .../2020., kelt: 2020.....
A Társaság cégjegyzékszám:	01-10-044345
A Társaság KSH számjele:	12470321-6522-114-01
A Társaság adószáma:	12470321-2-41
A Társaság számlavezetője:	MKB Bank Zrt.
A Társaság pénzforgalmi jelzőszámai:	10300002-10535890-49020011

A Társaság az Ügyfél részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a „**Hpt.**”) alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatásokat (a „**Pénzügyi Szolgáltatások**”) nyújtja:

- a) a Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása – kizárólag gazdálkodó szervezetek részére,

- b) a Hpt. 3. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott pénzügyi lízing – kizárólag gazdálkodó szervezetek részére,
- c) a Hpt. 3. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott kezesség és garancia vállalása – kizárólag gazdálkodó szervezetek részére, valamint
- d) a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontjában meghatározott követelésvásárlási tevékenység – korlátozás nélkül - Hpt. 3.§ (1) l)

### 3. Fogalom meghatározások

Az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek alkalmazásában:

**„Adásvételi Szerződés”** az Eladó és a Társaság között írásban létrejött, a Lízingtárgyak tulajdonjogának átruházására vonatkozó szerződés.

**„Art.”** az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény;

**„Bankszámla”** az Ügyfél nevében és javára valamely Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet által vezetett, az Ügyfél szabad rendelkezésére álló, az Egyedi Szerződésben megjelölt bankszámla

**„Biztosíték”** Az Ügyfél vagy valamely harmadik személy (biztosítékot nyújtó) által az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, és abban felsorolt biztosítékok;

**„Biztosítékot nyújtó”** az Ügyfél, vagy valamely harmadik - akár fogyasztónak minősülő természetes személy - aki a Társaság részére biztosíték nyújt.

**„BUBOR”** minden Kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet az adott Kamatperiódust megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán.

**Csoport (ügycsoport):** a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 4. cikk (1) 39. pontjában meghatározott fogalom.

**„Csődtv.”** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény

**„Eladó”** az a személy, amelytől a Lízingtárgy megvásárlásra kerül.

**„Egyedi szerződés”** a Társaság és az Ügyfél közötti, a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott valamely, a Társaság által nyújtandó szolgáltatás vagy szolgáltatások nyújtására irányuló megállapodás (ideértve különösen a Kölcsön- és Hitelszerződést, a Lízing szerződést, az Engedményezési Szerződést, illetve a Követelésátruházási Szerződést), amelyek jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

**„Egyezség”** a work-out faktorálási tevékenység során előzetes minősítés nélkül vásárolt követelések esetében az Ügyfél tartozásának megfizetésére kötött megállapodás.

**„Engedményező”** számlafaktorálás esetén a számlakövetelés jogosultja, az Ügyfél, aki a követelést a faktorra engedményezi; work-out faktorálás esetében az eredeti követelés jogosultja és eladója (a termékértékesítést végző, a szolgáltatást nyújtó, a szállító, hitelező, pénzügyintézet), akitől a követelést a Társaság megvásárolja.

**„Engedményezési szerződés”** a Társaság és az Engedményező közötti olyan Egyedi Szerződés, amely az Engedményező valamely (harmadik személy) Kötelezettel szemben fennálló Követelésének az Engedményező által a Társaságra történő engedményezésére, átruházására (ideértve a szerződéses pozíciók átruházását is) irányul.

**„Eredeti szerződés”** az a szerződés, amelyből a Társaság által a work out faktorálási tevékenysége során megvásárolt követelés ered.

**„EURIBOR”** minden Kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatláb (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet az adott Kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR=" oldalán két TARGET Nappal az adott Kamatperiódust megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor.

**„Garancia”** a Ptk. 6:431 §-a szerinti garanciavállalási szerződés vagy nyilatkozat, amely megfelel a Hpt. 3. s (1) bekezdés g.) alpontja szerinti garancia vállalásnak. A Társaság harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Társaság a garancia nyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

**„Hirdetmény”** jelenti a Társaság által az Ügyfelek részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét tartalmazó, az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező dokumentumot, amely folyamatosan elérhető a Társaság székhelyén, valamint a Társaság honlapján is közzétételre kerül.

**„Hitel”** hitelszerződés (a **„Hitelszerződés”**) alapján meghatározott hitelkeret - jutalék ellenében történő - rendelkezésre tartása az Ügyfél részére, és a Társaság. kötelezettség vállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére Vagy egyéb hitelművelet végzésére.

**„Hpt.”** jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

**„Info tv.”** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. számú törvény

**„Kamatperiódus”** jelenti a Kölcsön folyósításától a folyósítást, Lízing esetén a Lízingtárgy megvásárlásának napját követő első kamatfizetés esedékességének időpontjáig, majd ezt követően a kamatfizetés esedékességétől a következő kamatfizetés esedékességéig terjedő – a Pénzügyi Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben meghatározott tartamú - időszakot.

**„Kereskedelmi faktoring”** (számlafaktorálás): során a Társaság az Engedményezőtől áruszállításból, szolgáltatásból származó számlakövetelések jövőben esedékes bevételeit megvásárolja, megelőlegezi.

**„Kezesség”** a Ptk. 6:420. §-a szerinti készfizető kezesség, amely megfelel a Hpt. 3. § (1) bekezdés g) alpontja szerinti kezességvállalásnak. Kezesség vállalásával a Társaság a kedvezményezettrel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben a kötelezett kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Társaság maga fog helyette fizetést teljesíteni. Kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt el.

A Társaság kizárólag határozott időre vállal kezességet a Ptk. 6:424. §-a szerint, azaz, a határozott időre idő letelte után a Társaság, mint kezes szabadul a kötelezettség alól.

**„KHR”** jelenti a központi hitelinformációs rendszert.

**„KHR törvény”** jelenti a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényt.

**„Kölcsön”** jelenti a kölcsönszerződésben (a „Kölcsönszerződés”) meghatározott összegű, devizanemű és lejáratú kölcsönösszeget, amelyet az Ügyfél a Kölcsönszerződésben meghatározott igénybevételi lehetőség időszaka alatt, a szerződésben meghatározott feltételekkel jogosult lehívni, és amelyet a szerződésben meghatározottak szerint egy összegben, vagy részletekben köteles a Társaságnak visszafizetni.

**„Kötelezett”** az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, aki/amely a megvásárolt követelés teljesítésére köteles (ideértve különösen az adóst, kezest, adóstársat, zálogkötelezettet).

**„Követelés”** az Ügyféllel szemben fennálló, szerződésen, vagy jogszabályon alapuló pénzfizetésre szóló követelés, ideértve az Engedményezési Szerződés alapján a Társaság által megszerzett az Ügyfélnek valamely harmadik személy felé fennálló:

- áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő és halasztott fizetéssel teljesítendő számlában foglalt, illetve
- szerződésen, vagy jogszabályon alapuló és jövőben esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követelését, valamint
- Ügyfél pénzügyi intézet felé hitelszerződés alapján fennálló tartozását jelenti, amelyre tekintettel a Társaság faktorálást végez.

**„Követelésvásárlás”** A Követelésvásárlás tevékenységen belül Társaság egyrészt az esedékesség (fizetési határidő) utáni (lejárt) követelések vásárlását (work-out faktoring), illetve nem lejárt, hanem jövőben esedékes, áruszállításból, szolgáltatásból származó számlakövetelések vásárlását végzi (számlafaktorálás).

**„Követelésvásárlási szerződés”** a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely a Társaság és az Ügyfél között áruszállításból, szolgáltatásnyújtásból, egyéb tevékenységből

származó jövőben esedékes bevételek megvásárlása és harmadik személyt illető lejárt követelések megvásárlása céljából létrejött szerződést jelenti.

„**Lízingszerződés**” a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely az Ügyfél és a Társaság között a Lízingtárgy lízingbe adására vonatkozóan létrejövő pénzügyi lízingszerződést jelenti.

„**Lízingtárgy**” jelenti a Lízingszerződésben meghatározott, a Lízingbevevő saját kockázatára és felelősségére kiválasztott, a Lízingbeadónak megvásárlásra kijelölt, és a Lízingszerződés alapján a Finanszírozott Összeg és az Önerő felhasználásával a Lízingbeadó által a Lízingbevevő által kiválasztott Eladótól megvásárlásra kerülő dolgot. Ingatlanok közül kizárólag az üzleti célú ingatlan lehet Lízingtárgy. Lízingtárgynak minősül az a már a Lízingszerződés megkötését megelőzően a Lízingbeadó tulajdonában állt dolog is, amelyet a Lízingbevevő saját kockázatára és felelősségére választott ki, hogy Lízingbeadó Lízingbevevő részére pénzügyi lízingbe adja, továbbá az a dolog is, amelyet a Lízingbevevő ad el Lízingbeadónak abból a célból, hogy azt Lízingbevevő lízingbe vegye Lízingbeadótól.

„**Nyílt végű pénzügyi lízing**” a pénzügyi lízing olyan formája, ahol a Társaság és az Ügyfél a Lízingszerződés aláírásakor abban állapodnak meg, hogy amennyiben az Ügyfél a Lízingszerződés alapján fennálló valamennyi fizetési és egyéb szerződéses kötelezettségének maradéktalanul eleget tett, jogosultságot szerez arra, hogy ő vagy az általa megjelölt harmadik személy a Lízingszerződésben meghatározott maradványérték megfizetésével a Lízingtárgy tulajdonjogát megszerezze, amely vételi jogosultság azonban nem jelent vételi kötelezettséget az Ügyfél számára.

„**Pénzügyi lízing**” az a tevékenység, amelynek során a Társaság a tulajdonában lévő ingó dolgot, illetve vagyoni értékű jogot az Ügyfél határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással az Ügyfél

- a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,
- b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,
- c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),
- d) jogosultságot szerez arra, hogy a Lízingszerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a Lízingszerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha az Ügyfél nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a Társaság birtokába. A felek a Lízingszerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését.

„**Pénzügyi Szolgáltatás**” jelenti az Ügyfél és a Társaság között létrejött Kölcsönszerződés/Hitel szerződés alapján az Ügyfél által lehívott Kölcsön folyósítását, Lízingszerződés alapján a Lízingtárgy Ügyfél kérésére történő megvásárlását, majd lízingdíj ellenében a használatba adását, Követelésvásárlási Szerződés esetén az Ügyfél által felajánlott Követelés Társaságra történő engedményezése ellenében faktorkölcsön nyújtását.



„Pmt.” jelenti a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényt.

„Ptk.” jelenti a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt, illetve – amennyiben az Egyedi Szerződésre vagy egyébként a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra a korábban hatályban lévő polgári törvénykönyv alkalmazandó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény.

„Referencia-kamatláb” jelenti a BUBOR-t és az EURIBOR-t.

„Teljes Hiteldíj Mutató” „a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve” (2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről).

„A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés (...) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező (...) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja (...)” (83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről)

„Ügyfél” a 2016. évi CXXX. törvény a polgári perrendtartásról 7.§. 6. pontja szerinti gazdálkodó szervezet.

„Üzletszabályzat” jelenti a jelen Üzletszabályzatot és mellékleteit, különösen az Általános Szerződési Feltételeket.

A Társaság által alkalmazott szabályrendszer, amely meghatározza a Társaság és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Társaság és valamennyi Ügyfele közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Társaság valamely pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely pénzügyi szolgáltatást vesznek igénybe a Társaságtól. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről jogszabály vagy az Ügyféllel kötött Szerződés kifejezetten nem rendelkezik

„Work-out faktoring”: a Társaság work-out faktorálási tevékenységének keretében egyedileg vagy csoportos módon jogi és természetes személyekkel (együttesen Kötelezett) szemben fennálló, lejárt, fedezett vagy fedezetlen, pénzügyi szolgáltatásból eredő, közüzemi tartozásból, vagy más szerződésen alapuló követeléseket vásárol meg hitelintézettől, más pénzügyi vállalkozástól vagy egyéb gazdálkodó szervezetektől (együttesen Engedményező).

„Zártvégű pénzügyi lízing” a pénzügyi lízing olyan formája, amikor Társaság és az Ügyfél a Lízingszerződés aláírásakor abban állapodnak meg, hogy az Ügyfél a Lízingszerződés szerinti valamennyi fizetési kötelezettségének teljesítésével minden egyéb jogi aktus nélkül, automatikusan megszerzi a Lízingtárgy tulajdonjogát.

## 4. Általános rendelkezések

### 4.1. Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek hatálya

Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (az „**Üzletszabályzat**”) célja a Társaság által a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt szerződést kötő ügyfelek (az „**Ügyfél**”) részére végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a kapcsolódó biztosítéki szerződésekre vonatkozó általános érvényű szabályok és szerződéses feltételek megállapítása.

A Társaság és az Ügyfél jogügyletének tartalmára elsősorban a Társaság és az Ügyfél között létrejött Egyedi szerződés, másodsorban jelen Üzletszabályzat, harmadsorban pedig a vonatkozó jogszabályokban – így a Ptk-ban, a Hpt.-ben és egyéb jogszabályokban – foglaltak az irányadók.

Az Üzletszabályzat követelésvásárlási ügylet esetén - egyedi szerződés fennállása hiányában - kizárólag abban az esetben terjed ki a követelés kötelezettjére, amennyiben azt a kötelezett megismerte és kifejezett nyilatkozatával tudomásul vette.

Jelen Üzletszabályzatban meghatározott általános szerződési feltételek (ÁSZF) a Társaság és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés és ügylet, valamint a Társaság javára biztosítékot nyújtó harmadik személlyel kötött szerződés vonatkozásában szerződéses feltételnek minősülnek.

A Társaságra történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha az a mindenkori szerződésen (ideértve különösen az Engedményezési Szerződést) vagy jogszabályon alapuló jogelődre, illetve jogutódra történő hivatkozások lennének.

A jogszabályra, törvényre, rendeletre, szabályzatra, illetve ezek bármely részére, rendelkezésére történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő jogszabályokra történő hivatkozások lennének.

Az Egyedi Szerződésre vagy bármely más megállapodásra történő hivatkozás azok mindenkori mellékleteire való utalást is jelenti, illetve szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő megállapodásokra történő hivatkozások lennének.

### 4.2. Üzletszabályzat közzététele

A Társaság a mindenkori hatályos Üzletszabályzatát – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – a székhelyén, valamint a Társaság honlapján elhelyezi, illetve Ügyfél kérésére díjmentesen CD lemezen, vagy kinyomtatott formában az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

### 4.3. Hirdetmények

A Társaság által az Ügyfél részére nyújtott Pénzügyi Szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit a Társaság által közzétett hirdetmény (a „**Hirdetmény**”) tartalmazza.

A Társaság által közzétett, mindenkori hatályos Hirdetmény jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét és **6. számú Mellékletét** képezi.

A Társaság a mindenkor hatályos Hirdetményét – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – a székhelyén, valamint a Társaság honlapján elhelyezi, illetve az Ügyfél kérésére díjmentesen CD lemezen, vagy kinyomtatott formában az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

#### **4.4. Azonosítás**

Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság a Pmt. rendelkezései alapján az Ügyfél, illetve annak képviseletében eljáró személyek személyazonosságának ellenőrzését és azonosítását elvégzi:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 4.500.000 HUF-t, azaz négymillió-ötszáz ezer forintot, elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 HUF-t, azaz négymillió-ötszáz ezer forintot;
- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti (a), (b) és (c) pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- e) ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterősségi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése

Az ügyfél átvilágítás keretében a Társaság az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőjét – illetve a Pmt.-ben meghatározott esetekben az Ügyfél tényleges tulajdonosát – köteles azonosítani, és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni a Pmt.-ben meghatározott okiratok alapján, illetve köteles a Pmt.-ben meghatározott adatokat rögzíteni.

A Társaság köteles az üzleti kapcsolat létesítése esetén elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását.

A Pmt.-ben előírt adatokon túlmenően az ügyfél átvilágítás részeként a Társaság – külön jogszabályokban foglalt rendelkezések alapján – jogosult az Ügyfél egyéb adatait, így különösen az Ügyfél adóilletőségére vonatkozó információkat is rögzíteni, és az adóilletőség megállapítását igazoló dokumentumok bemutatását kérni.

A Társaság kérésére az Ügyfél köteles a Pmt.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő okiratot vagy annak hiteles másolatát benyújtani.

Az Ügyfél köteles – a Pmt.-ben meghatározott esetekben és adattartalommal – írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

Abban az esetben, ha Ügyfél az átvilágításához nem járul hozzá, vagy az a jogszabályban előírt módon nem végezhető el, illetve ha az Ügyfél az adóilletőség megállapításához szükséges

adatokat és dokumentumokat nem bocsátja a Társaság rendelkezésére, a Társaság az üzleti kapcsolat létrehozását, illetőleg a tranzakció teljesítését megtagadja, illetve alkalmazza a külön jogszabályban meghatározott egyéb jogkövetkezményeket, vagy az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

A Társaság az ügyfél átvilágítás érdekében rögzített adatokat és a személyazonosságra vonatkozó dokumentáció másolatát az Ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulásával bocsátja más, a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató rendelkezésére.

## **5. Hitel- és kölcsönügyletek**

Az Ügyfél hitel- vagy kölcsönügyletre vonatkozó kérelmet nyújthat be a Társasághoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő díjakat és egyéb jutalékokat megfizesse (amennyiben van ilyen).

A Társaság hitel- vagy kölcsönműveletet Hitel- vagy Kölcsönszerződés alapján végez.

A Hitelszerződés alapján a Társaság az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre, melynek terhére és erejéig – meghatározott feltételek megléte esetén, a Társaság egyedi döntése alapján – kölcsönszerződés(ek)e)t köt.

A Kölcsön kamatlábát a Társaság a folyósítás időpontjában érvényesülő refinanszírozási feltételek, valamint az ügyfélkockázat figyelembevételével éves százalékban adja meg. Ha esedékességkor az Ügyfél nem tesz eleget a Társasággal szembeni fizetési kötelezettségének, az esedékesség napja és a követelés megtérülésének napja közötti időszakra a Társaság késedelmi kamatot számíthat fel. A késedelmi kamat számítása a Hitel- vagy Kölcsönszerződésben, illetve a mindenkor Hirdetményben meghatározott késedelmi kamatláb alapján történik, ha pedig valamely hitel- vagy kölcsönügylet tekintetében késedelmi kamatlábát a Hitel- vagy Kölcsönszerződésben külön nem határoztak meg, illetve az adott ügyletre a Hirdetmény rendelkezései nem alkalmazhatók, akkor a késedelmi kamat a vonatkozó jogszabályban megállapított aktuális kamatláb alapján kerül felszámításra.

A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

nem esedékes tőketartozás \* a Kamatperiódusban lévő naptári napok száma \* kamatláb

360

Amennyiben a kamatláb valamely Referencia-kamathoz kötődik, a Társaság eltérő megállapodás hiányában a Referencia-kamatot a következő 1/8-ig felkerekítve határozza meg az aktuális kamatlábat.

Az Ügyfél tőke- és kamattartozását a szerződésben meghatározott esedékességkor köteles megfizetni. Eltérő megállapodás hiányában, amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződés/Kölcsönszerződés lejáratá előtt tőketartozását részben vagy egészében törleszti (előtörleszti), köteles a Társaságnak az előtörlesztésből közvetlenül fakadó költségeit megfizetni. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság nem rendelkezik valamely törlesztésként befizetett összeg jogcíméről, a Társaság jogosult a törlesztés összegét a tőketartozás csökkentésére fordítani, vagy azt a Ptk. rendelkezésének megfelelően elszámolni.

Az Ügyfél a rendelkezésére tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsönösszeg után pedig kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet, amelyet a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmaz.

A **hitelekre és kölcsönügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket** az Üzletszabályzat **1. számú Melléklete** tartalmazza.

## **6. Pénzügyi Lízing**

Az Ügyfél pénzügyi lízingre vonatkozó kérelmet nyújthat be a Társasághoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő díjakat és egyéb jutalékokat megfizesse (amennyiben van ilyen).

Az Ügyfél kizárólag Lízingtárgy finanszírozására nyújthat be kérelmet a Társasághoz.

A Társaság a pénzügyi lízinget az Ügyféllel a Lízingszerződésben való megállapodásnak megfelelően Zárt végű pénzügyi lízingként vagy Nyílt végű pénzügyi lízingként nyújt.

Az Ügyfél a Társaság részére a Lízingtárgy használatáért lízingdíjat fizet. A lízingdíj a Lízingszerződésben meghatározott ütemezésben fizetendő, amely tartalmazza a kamatot és a tőkeösszeget is. A lízing futamideje a Lízingszerződésben kerül meghatározásra, mely 3-6 év lehet.

A Lízingszerződés fix kamatozású vagy változó kamatozású lehet, melyet a Lízing ÁSZF-ek, a Lízingszerződés és a mindenkor hatályos Hirdetmény határoz meg.

Az Ügyfél a lízing után kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet, amelyet a mindenkor hatályos, a pénzügyi lízingre vonatkozó Hirdetmény tartalmaz.

A **pénzügyi lízing ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket** az Üzletszabályzat **2.a, 2.b és 2.c számú Mellékletei** tartalmazzák.

## **7. Követelésvásárlás**

A Társaság le nem járt és lejárt Követelések megvásárlását is végzi.

### **7.1. Kereskedelmi faktoring (számlafaktorálás)**

A számlafaktorálás során a Társaság áruszállításból, szolgáltatásból származó számlakövetelések jövőben esedékes bevételeit megvásárolja, megelőlegezi.

Az Ügyfél követelésvásárlásra vonatkozó kérelmet nyújthat be a Társasághoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, továbbá a Követelésre vonatkozó információkat a Társaság rendelkezésére bocsássa, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő díjakat és egyéb jutalékokat megfizesse (amennyiben van ilyen).

A Követelés vételárát, a felszámított kamat, késedelmi kamat és egyéb díjak mértékét az Egyedi szerződés és a Hirdetmény tartalmazza.

Az Ügyfél a vételárelőleg összege után az összeg átutalásától a Társaság részére történő megtérülés napjáig számított időre kamatot köteles fizetni a Társaság részére.

A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{finanszírozási összeg} * \text{naptári napok száma} * \text{kamatláb}}{360}$$

Az Ügyfél által a kamaton felül fizetendő egyéb díjakat a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A követelésvásárláson belül a kereskedelmi faktoring ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket az Üzletszabályzat 3.a számú Melléklete tartalmazza.

## 7.2. Work-out faktoring

A Társaság vásárolt lejárt követeléseivel kapcsolatában a jogviszonyra, annak teljesítésre a követelést Engedményező jogelőd és a Kötelezett között kötött szerződés, felmondó nyilatkozat, az Engedményező jogelőd üzletszabályzata, e szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételei, valamint hirdetménye, kondíciós listája az irányadó (a továbbiakban Szerződés).

Az Engedményező jogelőd általános szerződési feltételei és üzletszabályzata – esetenként annak hatályos és szerződéskötési szöveges egyaránt a – az engedményező jogelőd honlapján elérhető.

A Kötelezett kérésére a Szerződést a Társaság egyszerű másolatban a Kötelezett részére megküldi, illetve átadja.

A Társaság a Kötelezettel szemben nem érvényesít több követelést, illetve a Kötelezetre nem terhel több - vagy a Szerződésben foglaltaktól eltérő – kötelezettséget, mint amely az eredeti Szerződés rendelkezéseiből és a jogszabályokból eredendően megilleti. Ugyanakkor a Társaság által a Kötelezett részére teljesített szolgáltatások költségeit, különösen a követelés érvényesítésével összefüggésben felmerült díjak, hatósági eljárások költségei, a jogi és illeték költségek, postaköltségek az Ügyfelet terhelik, melyek mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Az engedményezett szerződésben meghatározott kondíciókat a Társaság nem módosíthatja, és a Szerződésben rögzített kamat és díj mértékektől a Kötelezettel kötött írásos megállapodás alapján, csak a Kötelezett által elfogadott és számára előnyösebb módon, térhet el.

A Társaság az Engedményező jogelőd által átruházott szerződésekben meghatározott kamatszámítási módot érvényesíti, amennyiben a szerződés azt nem tartalmazza, akkor a kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{tőke (átvállalt és folyósított tartozás)} * \text{naptári napok száma} * \text{kamatláb}}{360}$$

A Társaság a Kötelezett a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az alapkamaton felül késedelmi kamatot a követelés alapjául szolgáló szerződésben foglaltakkal összhangban, az ott rögzített mérték szerint számolhat fel. Vonatkozó szerződéses rendelkezés hiányában a

késedelmi kamat mértékének meghatározása a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény irányadó rendelkezései alapján történik.

**A követelésvásárláson belül a work-out faktoring ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket az Üzletszabályzat 3.b számú Melléklete tartalmazza.**

## **8. Kezesség és garancia**

### **8.1. Kezesség**

Az Ügyfél kezesség vállalására vonatkozó kérelmet nyújthat be a Társasághoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről, valamint az alapügyletről a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő díjakat és egyéb jutalékokat megfizesse (amennyiben van ilyen).

Kezesség vállalásával a Társasággal a Kedvezményezettel szemben arra kötelezi magát, hogy amennyiben az Ügyfél, mint kötelezett kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesítené, úgy a Társaság maga fog helyette fizetést teljesíteni. Kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt: érvényesítheti a kezesség igénybevételével mindazt a kifogást, amelyet a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. A kezesség járulékos jellegű, a kezes a kedvezményezettel szemben felvetheti azokat a kifogásokat melyek a főadóst az alap (jogviszonyban megilletők az alapjogviszony jogosultjával szemben).

### **8.2. Garancia**

Az Ügyfél kezesség vállalására vonatkozó kérelmet nyújthat be a Társasághoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről, valamint az alapügyletről a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő díjakat és egyéb jutalékokat megfizesse (amennyiben van ilyen).

A Társaság az Ügyféllel, mint megbízóval kötött Garancia megbízási Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) alapján arra vállal kötelezettséget, hogy az Ügyfél, mint kötelezett a Szerződésben meghatározott harmadik személlyel, mint Kedvezményezettel szemben - szerződés, jogszabály vagy egyéb jogviszony alapján (a továbbiakban: alapjogviszony) - fennálló fizetési vagy egyéb szerződéses kötelezettsége teljesítésért forintalapú Garanciát nyújt a Kedvezményezett javára, a Szerződésben meghatározott és az Ügyfél által elfogadott tartalmú Garancia Nyilatkozat kibocsátásával, melynek alapján, az abban foglalt feltételek szerint a Társaság maga fog helyette fizetést teljesíteni.

### **8.3. Közös szabályok**

A Társaság forintalapú kezességet és garanciát az ügyfelei részére csak meghatározott időre vagy feltétel bekövetkeztéig vállal.

Az Ügyfél a Társaság által végzett szolgáltatásért Ügyleti díjat fizet. A díj mértékét a Társaság Hirdetmény útján teszi közzé.

A Társaság kezesség és garancia vállalás díjának kiszámítása 365/360 nap figyelembevételével, az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{kezesség/garancia összege} \times \text{kezesség/garanciadíj (\%)} \times \text{futamidő naptári napokban}}{360}$$

Éven belüli kezesség/garancia esetén a felszámítandó egyszeri díjat előre - a megbízási szerződésben meghatározott napon - kell megfizetni.

Éven túli kezesség/garancia esetén az első ügyfélre évente felszámítandó díjat előre - a megbízási szerződésben meghatározott napon - kell megfizetni, majd az azt követő ügyfélre a forduló napot megelőző 10 munkanapig.

A **kezesség és garancia vállalási ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket az Üzletszabályzat 4. számú Melléklete** tartalmazza.

## **9. Pénzügyi Szolgáltatás nyújtása során létrejövő jogviszonyok általános feltételei**

### **9.1. Együttműködési kötelezettség**

A Társaság és az Ügyfél a Pénzügyi Szolgáltatások nyújtása és igénybevétele során, a Pénzügyi Szolgáltatások feltételeinek kialakításánál, a létrejövő jogviszonyok fennállása alatt és az után is kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve kötelesek eljárni.

A Társaság és az Ügyfél szerződéses jogait kötelesek jóhiszeműen egymás jogait és jogos érdekeit tiszteletben tartva gyakorolni. A Felek haladéktalanul kötelesek egymást értesíteni a kapcsolattartásban vagy a közöttük fennálló jogviszonyban bekövetkezett lényeges változásról, körülményről, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a teljesítéssel kapcsolatban bekövetkezett változásokról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles értesíteni a Társaságot:

- a) amennyiben elnevezésében, címében, képviselője személyében, jogi státuszában változás állt be;
- b) amennyiben csődeljárás vagy adósságrendezési eljárás kezdeményezésére került sor (még a bírósági beadás előtt);
- c) amennyiben magáncsőd alá került;
- d) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem vagy hitelezője által kezdeményezett adósságrendezési eljárás iránti kérelem beadásának elhatározásáról, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról való tudomásszerzéséről;
- e) végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozataláról (még a bírósági beadás előtt);
- f) vele szemben indult kényszertörlési eljárásról;
- g) vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változásról;



- h) amennyiben más gazdasági társaságot vagy egyéb szervezetet kíván létrehozni, vagy társaságban kíván részesedést szerezni;
- i) átalakulási szándékáról;
- j) vagyonának tervezett megosztásáról;
- k) amennyiben vagyoni helyzetében változás áll be, ideértve a törzstőke vagy alaptőke leszállítását, felemelését, illetve ha tartozásai tartósan meghaladják követeléseit, vagy ha fizetéseit beszüntette;
- l) tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltásról, korlátozásról vagy intézkedésről;
- m) vele szemben folyamatban lévő végrehajtási eljárásról, illetve foglalási cselekményről;
- n) biztosítékot nyújtó harmadik személlyel szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd-, felszámolási vagy kényszertörlési eljárásról;
- o) lejárt banki, lízing-, vagy köztartozás keletkezéséről;
- p) harmadik féllel szemben fennálló, 30 napon túl lejárt fizetési kötelezettségéről.

A Felek az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitéhetően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges tévedésekre és mulasztásokra.

A jogi személyiséggel rendelkező Ügyfél köteles a Társaság felhívására, de legalább évente a Társaság rendelkezésére bocsátani mérlegbeszámolóját, konszolidált mérlegét és üzleti beszámolóit. A Társaság vagy megbízottja jogosult a jelen pontban meghatározott dokumentumokat az Ügyfél székhelyén vagy egyéb helyiségében is megtekinteni, illetve jogosult az Ügyfél üzleti nyilvántartásaiba és üzleti könyveibe is betekinteni.

A Társaság jogosult Ügyfeleivel szemben a velük kötött szerződésben foglalt kötelezettségeinek ellenőrzésére.

Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden olyan a közöttük fennálló jogviszonyra vonatkozó adatot és információt, amely ahhoz szükséges, hogy a Társaság döntést hozzon, illetve az adott ügyletet és az Ügyfelet megítélje.

Az Ügyfél értesítési kötelezettségének elmulasztása olyan szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Társaság jogosult a közte és az Ügyfél között fennálló bármilyen jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani.

A Társaság jogosult - az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely vonatkozásban az Ügyfél kijelenti, hogy az átruházás(ok) tekintetében a Hpt. szerinti adatkezelési hozzájárulás is megadottnak tekintendő a banktitoknak minősülő adatok körében. Az átruházásról az Ügyfelet 8 (nyolc) munkanapon belül értesíteni kell.

## **9.2. Felelősség**

A Társaság tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindig az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Társaság köteles megtéríteni az Ügyfélnek jogellenesen okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy magatartása nem volt felróható.

A Társaság nem felel az erőhatalomból (*vis maior*), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből vagy a Társaság működésének megzavarásából eredő kárért.

A Társaság nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított okmány elfogadása, megbízás teljesítése következményeiért. A Társaság az Ügyfélről átvett okmányokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy azok megfelelnek-e az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak.

### **9.3. Képviselés**

Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság köteles meggyőződni az Ügyfél képviselésében eljáró személyek képviselési jogosultságáról a képviselési jog megfelelő igazolásával.

A gazdálkodó szervezet Ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviselési joggal rendelkezőket. A bejelentés érvénybe helyezéséhez a rendelkezők ügyvéd vagy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának vagy aláírási mintájának bemutatása szükséges. Az Ügyfél továbbá köteles az aláírási címpéldány vagy az aláírási minta bemutatásával egyidejűleg a Társaságnak átadni a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okiratát, amely igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A képviselési jogosultságban be nem jelentett változások miatti kárért a felelősség a mulasztó felet terheli.

A Társaság a hozzá érkezett rendelkezéseken, megbízásokon gondosan megvizsgálja az Ügyfél által bejelentett aláírások meglétét. Ha az azonosítás a bejelentett mintától eltérő, vagy legalábbis az azonosság tekintetében kérdéses aláírást észlel, a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Társaság nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekinti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a Társaság szervezeti egységének vezetője vagy annak megbízottja ilyenként mutat be. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat a Társaság képviselőjének kell tekinteni.

### **9.4. Írásbeliség**

Az Ügyfél és a Társaság egymásnak szóló értesítéseit, üzeneteit, megbízásokat, valamint a Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket írásba kell foglalni.

A Társaság felhívására az Ügyféllel kötött vagy kötendő Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket közokiratba kell foglalítani. A közokiratba foglalás költségét az Ügyfél viseli.

A Társaság az Ügyfél telefaxon, e-mailben adott közléseit, megbízásait csak akkor köteles elfogadni, ha az Ügyfél előzetesen írásban, szerződésben erre kifejezetten felhatalmazást adott és ezzel egyidejűleg teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban tudomásul vette, hogy az ilyen megbízások teljesítéséből fakadó károk kizárólag őt terhelik.

A telefaxon, e-mailen érkezett és teljesített megbízásokat az Ügyféltől származónak kell tekinteni.

### **9.5. Kézbesítés**

A Társaság és az Ügyfél közötti valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:

- a) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;
- b) ajánlott, vagy tértivevényes postai küldemény;
- c) telefax üzenet;
- d) email üzenet.

A telefax üzeneteket ajánlott postai küldeménnyel kell megerősíteni. Ellenkező bizonyításig a beérkezés időpontjának a telefax activity report-ban megjelölt időpontot kell tekinteni.

Ellenkező bizonyításig az email üzenetek beérkezése időpontjának a küldő részére kézbesített kézbesítési igazolásban szereplő kézbesítési időpontot kell tekinteni.

Azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon.

Minden értesítést vagy más közlést magyar nyelven kell megtenni.

### **9.6. Ellenérték**

Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért kamatot, díjat, jutalékot, kezelési költséget stb. fizet, amelynek mindenkor értékét a Társaság a Hirdetményekben határoz meg, illetve azok mértékéről a Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó egyedi szerződésekben állapodik meg az Ügyféllel.

A Társaság a jelen pont szerinti díjakat egyoldalúan csak a szerződésben meghatározott módon és okból változtathatja meg.

A Társaság által meghatározott díjak megfizetése a Társaság teljesítésének feltétele. Amennyiben az Ügyfél a jelen pont szerinti díjakat nem fizeti meg, a Társaság jogosult a teljesítést megtagadni, illetve teljesítését felfüggeszteni.

A Társaság jogosult felszámítani az Ügyfél terhére az adott Pénzügyi Szolgáltatás teljesítése során felmerült készkiadások, postaköltségek, hatósági eljárási költségek, illetékek költségeit.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a Pénzügyi Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, vagy a Társaság Hirdetményeiben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

Az Ügyfelet terhelik az Ügyfél szerződésszegése esetén a Társaság által az Ügyféllel szemben folytatott igényérvényesítési és végrehajtási eljárás során felmerülő költségek, ideértve a harmadik személy igénybevételeivel kapcsolatos költségeket is.

## 9.7. Biztosítékok

A Társaság jogosult az Ügyféltől megfelelő biztosítékot (a „**Biztosíték**”) kérni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelésének megtérülése érdekében szükséges.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megóvásáról. A Biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul tájékoztatni.

Amennyiben a biztosítékkul lekötött vagyon szerződéskötés kori értéke a tartozáshoz viszonyítva olyan mértékben csökken, hogy a Társaság kielégítési jogát veszélyezteti, akkor a Társaság jogosult további Biztosítékot kérni az Ügyféltől.

A Társaság jogosult az Ügyfél üzleti tevékenységének jelentős zavarása nélkül ellenőrizni, hogy az ügylet fedezete és Biztosítéka megfelelő-e, az Ügyfél képes-e a fizetési kötelezettségeinek teljesítésére.

A Biztosítékok létesítésével, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség az Ügyfelet terheli, valamint Ügyfél viseli a Biztosítékoknak időszakonként történő újraértékelésével kapcsolatos költségeket is.

A Társaság a rendelkezésére álló Biztosítékokat az általa választott sorrendben veheti igénybe, illetve dönthet úgy, hogy egyes Biztosítékokat időlegesen nem érvényesít. Egyes Biztosítékok nem érvényesítése nem jelenti a Biztosítékról való lemondást; a Társaság bármely Biztosítékot mindaddig érvényesíthet, ameddig az Ügyféllel szemben követelése áll fenn.

## 9.8. Teljesítés

A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az adott összeg a Társaság számláján jóváírásra került vagy a Társaság számára egyéb módon ténylegesen megtérült.

A teljesítés (fizetés) helye a Társaság székhelye.

A Társaság fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja a pénztárból történő kifizetés napja, illetőleg az a nap, amikor a fizetés összege a Társaság számláján terhelésre került.

Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, bármely fizetési kötelezettség az azt követő első munkanapon (a „**Munkanap**”) válik esedékessé. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződés a fizetési kötelezettség esedékességére vonatkozóan a jelen pontban foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhat.

Az Ügyfél - bankszámlája terhére adott megbízással, vagy más módon - intézkedik a szerződés alapján a Társaság javára őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítésére. Teljesítés elmulasztása esetén a Társaság jogosult az ügylet szerződés szerinti egyéb Biztosítékaiból kielégítést keresni, illetve ennek eredménytelensége esetén – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – bírósági, illetve felszámolási eljárást kezdeményezni, továbbá – az Ügyfél értesítése nélkül – egyéb módon megtérülést keresni.

## 9.9. Szerződések Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása

A Társaság jogosult az Ügyfelekkel bármilyen pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozóan kötött szerződések esetén az adott szerződésben és a Hirdetményben kikötött kamatot, díjat, költséget az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani az

alábbiakban rögzített egy vagy több feltétel megváltozása, bekövetkezése, felmerülése alapján:

a) Jogi szabályozói környezet megváltozása

- A Társaság szerződése szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés; vagy
- a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása; vagy
- a Társaság - szerződése szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher vagy a kötelező tartalékolási szabályok változása.

b) A Társaság kockázatvállalását befolyásoló feltételek megváltozása

- Az Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja, gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások esetében az Ügyfél pénzügyi mutatóinak (pl. árbevétel, nyereség, tőkehelyzet, likviditás) romlása, gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások, illetve jogi személyek esetén az Ügyfél tevékenységét ellenőrző hatóságok, illetve szervezetek által az Ügyfél tevékenységére vonatkozóan tett negatív megállapítások, illetve vele szemben alkalmazott szankciók.
- Az Ügyfél, illetve az ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő Ügylet (eszköz) minősítési és értékelési szabályzata vagy Ügyfél- és partnerminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- Az Ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a kölcsön- vagy hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését.

A Hirdetményekben közzétett, a szerződésekre vonatkozó kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a Társaság a módosítás hatályba lépését tizenöt nappal megelőzően a Hirdetményében teszi közzé.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatályba lépését megelőzően a módosítással érintett szerződését nem mondja fel és az annak alapján fennálló tartozását, annak járulékaival együtt a Társaság részére nem fizeti vissza, a módosított feltételek az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

Amennyiben a Társaság a szerződések kamat-, díj- és költségelemet nem tartalmazó, egyedi szerződésbe foglalt egyéb szerződési feltételeit módosítja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül, akkor a Társaság a módosításról, annak hatálybalépését megelőző tizenöt nappal az Ügyfelet írásban vagy a szerződésben meghatározott módon közvetlenül értesíti.

### **9.10. Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás**

A Társaság jogosult az Ügyféllel megkötött szerződés, a Hirdetmény, illetve az Üzletszabályzat bármely feltételét, illetve rendelkezését az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan,

indokolás nélkül bármikor módosítani. A Társaság ezen módosításokat legkésőbb annak hatályba lépése napján Hirdetményben teszi közzé, illetve a szerződésben kikötött egyedi kamat-, díj-, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvező, vagy nem kedvezőtlen módosítása esetén a Társaság a módosításról az Ügyfelet írásban vagy a szerződésben meghatározott módon, közvetlenül értesíti.

#### **9.11. Szerződés módosítása közös megegyezéssel**

Az Ügyfél és a Társaság a közöttük létrejött egyedi szerződést közös megegyezéssel bármikor módosíthatják.

#### **9.12. Szerződésszegés**

Az alábbi események szerződésszegésnek minősülnek és a Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani:

- a) az Ügyfél a Társasággal kötött bármely szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik;
- b) az Ügyfél vagy az adott ügyletben biztosítékot nyújtó fél nem tesz eleget a jelen Üzletszabályzatban vagy a Társasággal kötött szerződésben foglalt bármely kötelezettségének;
- c) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy valótlan információt bocsát a Társaság rendelkezésére, továbbá a szerződés megkötése vagy teljesítése szempontjából lényeges körülményt elhallgat;
- d) Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, jogi státuszában vagy egyéb körülményeiben olyan lényeges változás következik be, amely veszélyeztetheti Ügyfél vagy a harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei teljesítését;
- e) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett nem képes adósságaik megfizetésére azok esedékességekor, felfüggesztik fizetéseiket bármely adósságukra vonatkozóan, vagy erre tekintettel tárgyalásokat kezdenek egy vagy több hitelezőjükkel abból a célból, hogy bármely adósságukat átütemezzék;
- f) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás vagy ehhez hasonló bármilyen egyéb eljárás indul (ideértve, ha az eljárás megindítását az első fokú bíróság még nem jogerős határozatával elrendeli), vagy ilyen eljárást kezdeményeznek vele szemben;
- g) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárást indítanak, vagy jogerős, illetve előzetesen végrehajtható határozat alapján bármely személy jogosulttá válik végrehajtási vagy lefoglalási eljárást kezdeményezni;
- h) az Ügyfél és/vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy fedezet elvonására irányuló magatartást tanúsít;
- i) a Biztosítékok értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken (így például a Biztosíték állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyeztetheti a Társaság követelésének a Biztosítékból való kielégítését), és azt az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Társaság felszólítására nem egészíti ki;

- j) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Társasággal kötött szerződés fedezetével, Biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- k) a Ptk. 6:382.§ (4) és (5) bekezdésében vagy a 6:387.§-ban meghatározott bármely eset bekövetkezik.

### **9.13. Szerződés megszűnése, felmondása**

A Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződés – a jogszabályban meghatározott egyéb eseteken kívül – megszűnik:

- a) a szerződés mindkét fél általi teljesítésével;
- b) írásbeli közös megegyezéssel;
- c) írásbeli rendes felmondással, a szerződésben kikötött felmondási idővel;
- d) bármely fél írásbeli azonnali hatályú felmondásával, amennyiben ennek feltételei fennállnak;
- e) a Társaság vagy az Ügyfél jogutód nélküli megszűnésével.

Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél Társasággal szembeni tartozása azonnal esedékessé válik.

## **10. Banktitok, adatkezelés, adatszolgáltatás**

### **10.1. Banktitok**

A Társaság az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként (a „**Banktitok**”) kezeli.

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

A Banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Társaság tisztségviselőit, vezetőit és alkalmazottait. Ugyancsak titoktartási kötelezettség terheli mindazokat, akik a banktitok körébe tartozó adatokhoz a Társasággal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá (pl. könyvvizsgáló, stb.).

A Banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is köteles megőrizni a Banktitkot.

A Banktitokra vonatkozó titoktartási kötelezettség a Hpt. 161.§-ban meghatározott esetekben nem áll fenn.

### **10.2. Adatkezelés, adatszolgáltatás harmadik személy részére**

A Társaság által nyújtott Pénzügyi Szolgáltatások, valamint a Társaság és az Ügyfél által vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében a Társaság jogosult, illetve jogszabályban meghatározott esetekben és körben köteles az Ügyféltől az adatkezelés céljából szükséges adatokat és információkat kérni, illetve ezeket igazoló dokumentumok benyújtását kérni és az

ezekben foglalt adatokat, illetve személyes adatokat kezelni. A Társaság által nyújtott Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Társaság által megismert személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell.

A Társaság az adatkezelése során elsősorban a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény és az egyéb vonatkozó jogszabályok, valamint az Ügyféllel kötött szerződések és szerződéses nyilatkozatok rendelkezései alapján jár el.

A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő személy jogosult megismerni minden olyan személyes adatot, melyet a Társaság az Ügyfélre vonatkozóan a fentiek alapján kezel.

A Társaság rendelkezésére bocsátott személyes adatok kezelésének főbb általános céljai:

- a) az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása;
- b) Ügyfél-profil létrehozása, kockázat-elemzés és értékelés;
- c) kapcsolattartás;
- d) a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása;
- e) a Társaság jogos érdekeinek érvényesítése;
- f) a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás.

Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési célokat a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződések tartalmazzák.

A Társaság személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény kötelező előírása alapján kezel.

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama: a jogviszony megszűnését követő 5. (ötödik) év vége, kivéve azokat az adatokat, amelyeket ügyfélprofil létrehozása, valamint kockázat-elemzés és értékelés céljából adott meg az Ügyfél (pl.: iskolai végzettség, jövedelem, munkahely, foglalkozási szektor, családi állapot). Ezen adatoknál az adatkezelés maximális időtartama az ügyfélkapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) év.

Kötelező adatkezelés maximális időtartama:

- a) a Pmt.-ben megjelölt személyes adatokat a Társaság az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni;
- b) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései alapján a Társaság könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított legalább 8 (nyolc) évig kell a Társaságnak megőriznie;
- c) a központi hitelinformációs rendszerről (a „KHR”) szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait. A KHR-t kezelő



pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a KHR-ről szóló törvényben meghatározott időponttól számítottan kezeli, a törvényben meghatározott ideig, de legfeljebb a KHR részére történő adatátadást követő 10 (tíz) évig.

Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési időtartamokat a vonatkozó szerződések tartalmazzák.

A Társaság jogosult az Ügyfelek adatait átadni a szerződéses jogviszonyban álló közvetítők, a Társaság által nyújtott szolgáltatások teljesítésében közreműködő szervezetek, a Társaság üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos (kiszervezett) tevékenységet végző vállalkozások, a Társaság megbízásából fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, valamint a Társaság megbízásából követelések behajtásával foglalkozó személyek, illetve szervezetek részére ezen ügynökök, közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a Társaság általi adatkezeléssel azonos mértékben és időtartamra. A Társaság átadhatja továbbá az Ügyfél olyan adatait, amelyek a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségesek. A Társaság az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Társaság az Ügyféllel szembeni követelését átruházza. Az adattovábbítások címzettjeiről a Társaság Ügyfél kérésére információt szolgáltat.

A Társaság biztosítja, hogy az általa átadott adatokat a felsorolt személyek, szervezetek és vállalkozások a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.

A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Társaság

- a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából; vagy
- b) a Társaság vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából kezelheti.

Ügyfél a Társaságtól tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, kérheti továbbá személyes adatainak helyesbítését, valamint személyes adatainak – a kötelező adatkezelés kivételével – törlését. A helyesbítés, illetve törlés iránti kérelem elutasítása esetén az Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.

A Társaság köteles törölni minden olyan, Ügyfeleivel, volt Ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A Társaság a létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, Banktitkot képező adatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Az igényérvényesítés szempontjából – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, amelynek tartama 5 év.

### 10.3. Adatszolgáltatás a KHR részére

A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott esetekben a törvény mellékletének II. fejezete szerinti adatait jogosult megküldeni a központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) – kezelésére jogosult pénzügyi vállalkozás részére.

#### 10.3.1 Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések

A Társaság az Ügyfelet a szerződés megkötését megelőzően írásban tájékoztatja a KHR felé történő adatszolgáltatás céljáról, az átadható adatok köréről, az átadás eseteiről, jogorvoslati lehetőségről, továbbá arról, hogy a KHR részére történt átadást követően a referenciaadatokat a KHR további referenciaadatszolgáltatók részére a KHR tv-ben meghatározott célból átadhatja.

A Társaság követelésvásárlási tevékenysége során a követelések a Hpt. hatálya alá tartozó szervezetektől, illetve más gazdálkodó szervezetektől kerülhetnek a társaság tulajdonába. A Hpt. és a KHR tv. hatálya alá tartozó referenciaadat- szolgáltatói körbe tartozó szervezetektől megvásárolt követelésekhez kapcsolódó információk nyilvántartásba vételre kerültek a KHR-ben, és az Engedményező jogelőd referenciaadat-szolgáltató feladata a követelés jogosultjának változását jelezni, átvezettetni a rendszerben.

A gazdálkodó szervezetektől átvett szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató (Engedményező jogelőd) köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a Társaság részére. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti a Társaság, mint az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének elősegítése és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referencia-adat szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi, üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak, egyéb adat nem adható át.

Az Ügyfél referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését megalapozó döntés meghozatalához, illetve az Ügyfél által kért tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító Társaság nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések:

- a) A KHR törvény rendelkezései alapján vállalkozások esetén, az alábbiakban felsorolt szerződések és az Ügyfél alábbiakban meghatározott referenciaadatait az alábbiakban meghatározott esetekben a Társaság köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

Vállalkozás alatt értendő a gazdasági társaság, a fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat- szolgáltatót.

- b) A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére hitel és pénzkölcsön nyújtása és pénzügyi lízing szerződés kötése esetén az alábbi adatokat köteles átadni:

- cégnév, név;
- székhely;
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám;
- adószám;
- a szerződés típusa és azonosítója (száma);
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja;
- a szerződés megszűnésének módja;
- a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

- c) Ha az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 (harminc) napon keresztül fennáll, akkor a Társaság az alábbiakban meghatározott adatokat megküldi a KHR sorban állás nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába:

- cégnév, név;
- székhely;
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám;
- adószám;
- a szerződés típusa és azonosítója (száma);
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja;
- a szerződés megszűnésének módja;
- a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága;
- annak bekövetkezésének időpontja, hogy az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon

nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizettet tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt;

- a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, pénzneme akkor, amikor az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizettet tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt;
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege;
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja;
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés;
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és devizaneme;
- fennálló tőketartozás összege és devizaneme.

Késedelem megszűnése esetén legkésőbb a késedelem megszűnését követő 5 munkanapon belül a Társaságnak el kell végezni a lezárást.

- d) A KHR az Ügyfél referenciaadatait öt évig kezeli, azonban az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referencia-adat jogellenesen került a KHR-be.

Az öt éves időtartam számításának kezdete:

- a c) pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésének időpontja.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

- e) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfélről nyilvántartott, általa kezelt referenciaadatokat a Társaságon kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.

#### Ügyfélvédelem, jogorvoslat

- a) 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.

A referenciaadat- szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

- b) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

- c) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

A keresetlevelet a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Társaság, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

### 10.3.2 Természetes személyekkel kapcsolatos adatok

A Társaság természetes személyekkel kapcsolatos ügyleteket kizárólag a work-out faktoring tevékenységével kapcsolatban végez.

A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi az üzlettel azon referenciaadatait, amelyeket a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás jogszabály vagy az Ügyfél hozzájárulása alapján átadhat a Társaságnak.

A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az KHR tv. Mellékletének II pontjában előírt azonosító, valamint referenciaadatait.

A Társaság a KHR-nek történő referenciaadat-átadást megelőzően beszerzi az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e adatainak a KHR-ből való, más referenciaadat-szolgáltató általi, a szerződéskötést megelőzően történő átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Amennyiben az Ügyfél a hozzájárulását megadja, a KHR-ben kezelt adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat lekérő referenciaadat-szolgáltatóknak átadja.

Amennyiben az Ügyfél nem járul hozzá az adatainak a KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat (a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés) tartalmaz a KHR.

A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek 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 minimálbérszöveget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.
- aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során
  - valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
  - 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.
  - akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV.

törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a természetes személy külön kérése nélkül - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

Az öt év letelte után, illetve további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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 KHR tv. mellékletének II. pontja 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatokat.

Az Ügyfélről a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadásra kerülő adatok körét a KHR tv. mellékletének II. pontja határozza meg.

#### Azonosító adatok:

- név,
- születési név,
- születési idő, hely,
- anyja születési neve,
- személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- lakcím,
- levelezési cím,
- elektronikus levelezési cím

#### Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### A szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

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

#### Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- a letiltás időpontja,
- a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- a jogosulatlan felhasználások száma,
- az okozott kár összege,
- a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

#### A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Társaság írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt 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, arról, hogy adatai mely esetekben kerülnek átadásra. A Társaság ezen tájékoztatásának részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján meghirdetett mintatájékoztató. Az Ügyfél a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a tájékoztatást tudomásul vette.

Az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a jogszabályban kirészletezett referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.



A már átadott referenciaadatok módosulása esetén is a Társaság az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A Társaság a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a következő adatokat:

- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Az előző bekezdésben felsoroltakon kívül a Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

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. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi. A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

Az Ügyfél a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a Társasághoz írásban nyújthatja be. A Társaság a kifogás kézhezvételt követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a Társaságnak átadta, kivéve, ha az jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. Utóbbi esetben a Társaság vizsgálja ki a kifogást.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételt követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Amennyiben a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót (köztük a Társaságot), amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

Az ügyfél a referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Ügyfél a keresetlevelet a Társaság, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz nyújthatja be.

Határidőben előterjesztettnek kell tekinteni a keresetlevelet, ha azt a határidő utolsó napján ajánlott küldeményként postára adták, vagy elektronikus úton az informatikai követelményeknek megfelelően előterjesztették. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. Amennyiben a Társaság, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **11. Panaszkezelés**

A Társaság panaszkezelési eljárására a Társaság külön okiratba foglalt Panaszkezelési Szabályzatában foglalt rendelkezések az irányadóak.

A Társaság a honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, valamint a székhelyén kifüggesztett Panaszkezelési Szabályzatban is tájékoztatást nyújt a panaszkezeléssel kapcsolatban.

## **12. Kiszervezés**

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzőket az **5. számú Melléklet** tartalmazza.

## **13. Irányadó jog**

A Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekre a magyar jog az irányadó.

## **14. Illetékesség**

A Társaság és az Ügyfél között felmerülő vitás kérdéseket a felek először megkísérlik békés úton, egymással egyeztetve rendezni. Ennek sikertelensége esetén a jogvitára az általános

hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el kivéve, ha a Pénzügyi Szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződésben a felek valamely bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki vagy a jogvitát választott bíróság hatáskörébe utalják.

## **15. Záró rendelkezések**

Az Üzletszabályzatban és az ÁSZF-ekben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezései az irányadók.